

**A Nógrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2010. évi kiadási és
bevételi tervének teljesülése**

Készült a 2011.05.27-i küldöttgyűlésre

Megnevezés	2010 évi terv Eft	2010 évi tény Eft
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	31 200	32 871
1. Tagdíj	14 500	13 221
2. Okmányhitelesítés	2 600	2 400
3. Egyéb szolgáltatások bevétele	14 100	17 250
Egyéb bevételek	15 400	19 301
1. Támogatások (Békéltető Testület, Gyakorlati képzőhely, OM)	15 400	14 459
2. Pályázati bevételek (egyéb)	0	4 842
Céltartalék felhasználás/Értékvesztés		2 143
Különféle egyéb bevétel/kerekítési különbözetek	0	51
Pénzügyi műveletek bevételei	100	29
1. Kamat	100	20
2. Árfolyam nyereség	0	9
Egyéb rendkívüli bevétel	0	0
Bevételek összesen	46 700	54 395
Anyagköltség	2 560	2 707
1. Üzemanyag	400	480
2. Irodaszer, nyomtatvány	660	368
3. Egyéb	1 500	1 859
Igénybe vett szolgáltatások	16 230	20 780
1. Bérleti díj	3 800	4 531
2. Posta	900	672
3. Telefon, internet hozzáférés	1 300	1 801
4. Hirdetés, reklám	1 000	1 357
5. Kiállítás, vásár, rendezvény	1 300	200
6. Utazás, kiküldetés (külföld, belföld)	400	318
7. Karbantartás	140	182
8. Megbízási díjak (számlás szakértők, előadók stb.)	3 200	5 602
9. Szakkönyv	450	468
10. Oktatás	0	0
11. Könyvelés, könyvvizsgálat	1 440	1 928
12. Egyéb	2 300	2 166
13. Tagdíj MKIK		955
14. Tagdíj Neogradiensis		600

Egyéb szolgáltatások értéke	370	422
1. Biztosítás	170	207
2. Bankköltség	200	215
3. Pályázattal kapcsolatos költség	0	0
4. Egyéb	0	0
Eladott áruk beszerzési értéke	0	48
Béreköltség	16 639	20 708
1. Főfoglalkozásúak bére	14 439	17 869
2. Megbízási díjak (számla nélküli pl. előadók, szakértés, gyak. képzőhely)	2 200	2 839
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 100	2 762
1. Reprezentáció	1 300	884
2. Étkezési hozzájárulás	0	0
3. Egyéb (táppénz, betegszabadság, napidíj, deviza ellátmány, gk költségtérítés, utazási ktg.térítés)	1 800	1 878
Béjárulékok	4 600	5 660
Értékcsökkenési leírás	310	460
Egyéb ráfordítások	2 750	12 776
1. Tagdíj MKIK	1 000	0
2. Tagdíj Neogradensis	0	0
3. Egyéb ráfordítások (ÁFA)	1 600	966
4. Követelések értékesítése	0	773
5. Behajthatatlan követelés	0	10 888
6. Társasági adóalapot növelő tétel	0	0
7. Egyéb (Bírság, ÁTA viszonzbiztosítás, egyéb kerekítés)	150	149
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	10	9
1. Fizetendő kamatok (lízings kamat)	8	6
2. Árfolyamvesztés	2	3
Rendkívüli ráfordítás	0	0
Pályázatokkal kapcsolatos kiadások (egyéb)	0	0
Költségek és ráfordítások összesen	46 569	66 332
Eredmény:	131	-11 937

Salgótarján, 2011. április 29.

Dr. Tordai Péter elnök

NÓGRÁD MEGYEI
 ERŐSKEZELMÉSI IGAZGATÓSÁG
 1100 Salgótarján, Alkotmány út 9/A
 Adószám: 15317442-12

Indoklás
A 2010. évi kiadási és bevételi terv teljesüléséhez
(Készült: a 2011. 05.27-i küldöttgyűlésre)

A 2010. évet a kamara -11 937 eft veszteséggel zárta. A tény bevételek a tervezett 16 %-kal, a tény kiadások a tervet 42 %-kal haladták meg.

Annak ellenére, hogy a szakképzési támogatások az előző évhez képest csökkentek, a kamara egyéb bevételeit növelte: (Salgótarján megyei Jogú Város Önkormányzata részére végeztetett tervezési munka, melynek jelentősebb része 2011-re húzódott át. építőipari regisztrációs díj, a RAM Kft. részére tanácsadás nyújtása stb.)

A kiadásoknál legjelentősebb eltérés a bérköltségeknél mutatkozik. Ennek oka, hogy a 2010 évi tervjavaslatban egy munkatárs Gazdaságfejlesztő Nonprofit Kft-be történő áthelyezését terveztük, így éves bérével sem kalkuláltunk. Az áthelyezés nem valósult meg.

A 2010 augusztusában elindult HUSK 09 01/1.1.2/0122 sz. nyertes pályázatunkban munkát végző munkatársak bérét az elszámolhatóság miatt meg kellett emelni. A BOKIK-kal közös határon átnyúló 2010. október 1-től induló pályázat miatt Sztanek Olga korábbi kamarai munkatársat vettük állományba a pályázat időtartamára.

A 2010 december 1-jével elindult 2011. május végéig tartó szakképzési projektek miatt decemberben két fő szakképzési munkatárs felvételére került sor. A megbízási díjak (számla nélküli előadók, szakértők díjai a tervhez képest 639 eft-tal túlteljesültek).

A két határon átnyúló projektet 2010. 08.01-től illetve 2010.10.01-től finanszírozzuk, melyre bevétellel 2010 évre nem számolhattunk.

A korábbi 207 és 2008 évi tagdíj követelésekre 773 eft értékvesztést számoltunk el és 10 888 eft behajthatatlan követelést írunk le, mely egyéb ráfordításként tovább növelte a veszteséget.

Bevételek alakulása

Belföldi értékesítés nettó árbevétele:

1. Tagdíj 13 221 eFt, (terv 14 500 eFt) a tervhez képest lényegesen kevesebb tagdíjat sikerült kiszámlázni, melynek oka, hogy a taglétszám tovább csökkent. Kiszámláztunk 13 221 220 ft-ot, melyből 2010 december 31-ig 11 129 150 ft folyt be, 2010. december 31-én 2 146 820 ft 2010 évi tagdíjkövetelést tartottunk nyilván.

2. Okmányhitelesítés 2400 eFt, (terv 2 600 eFt) a tervhez képest kevesebb okmányhitelesítési díjbevétele volt kamaránknak. Az okmányhitelesítési díjbevétele Original származási bizonyítvány, számla és pro forma számla hitelesítésből származik.

3. Egyéb szolgáltatások bevétele 17 250 eFt, (terv 14 100 eFt) A tervhez képest túlteljesült. Legtöbb bevételeink e soron 8 877 eft oktatási tevékenységhez kapcsolódik (szintvizsga szervezése, RFKB, SZKTV, kérdőíves felmérések. A TÁKISZ részére szervezett szakmai versenyből, melyet a Nógrádi Gazdaságfejlesztő Nonprofit Kft. szervezésével valósítottunk meg 3 500 eft bevétele volt kamaránknak.

Széchenyi Kártyadíjból, annak regisztrációs díjából, cégkivonat kiadásából 3 492 eFt bevételt realizáltunk. Kamarai irodai szolgáltatásokból, tanácsadásból, rendezvények részvételi díjából 1 381 eft bevételünk keletkezett.

Egyéb bevételek

1. Támogatások 14 459 eFt (terv 15 400 eFt) a tervet nem tudtuk teljesíteni. A szakképzési feladatok ellátására és a Békéltető Testület működtetésére is kevesebb támogatási összeget kaptunk a tervezettől.

A bevétel e soron az alábbiakból tevődik össze:

Békéltető Testület	4 734 026
Gyakorlati képzőhely kétszintű ellenőrzése	2 932 672
OM tanácsadók	6 181 609
Szlovák Tagozat támogatása	500 000
Vizsgaelnöki delegálás (új feladat)	110 164
Összesen	14 458 471 Ft

2. Pályázati bevételek (egyéb) 4 842 eFt (terv 0 eFt)

Megnevezés	Ft
Salgótarján megyei jogú Város Önkorm. projekt	3 200 000
Építőipari regisztrációs díj	1 421 663
Karácsonyi vásár támogatása	120 000
Kamarai Bál támogatása	100 000
Összesen	4 841 663 Ft

Különféle egyéb bevétel/kerekítési különbözetek 51 eFt

Követelések visszaírt értékvesztése: 2 143 eFt

Pénzügyi műveletek bevételei

Kamat 20 eFt, (terv 100 eFt)

Árfolyam nyereség 9 eFt

Kiadások alakulása**Anyagköltség**

1. Üzemanyag 480 eFt (terv 400 eFt) - a kamarai gépkocsi üzemanyag költségét tartalmazza. A tervhez képest a megnövekedett üzemanyag árak okozták a túllépést.

2. Irodaszer, nyomtatvány 368 eFt (terv 660 eFt) - A tervhez képest kevesebbet költöttünk. Ezen a soron a kamara működésével kapcsolatos nyomtatvány költségek, bevallási ív, céges boríték, levélpapír, névjegykártya, fénymásoló papír, festékpátronok, irodaszer stb. szerepelnek.

3. Egyéb 1 859 eFt (terv 1 500 eFt) - E soron jelennek meg a szintvizsgákhoz kapcsolódó anyagköltségek 1 144 eFt összegben és egyéb anyagköltség 715 eFt összegben.

Igénybe vett szolgáltatások

1. **Bérleti díj 4 531 eFt** (terv 3 800 eFt) A tervezett költségeket jelentősen túlléptük. Tartalmazza a salgótarjáni és pásztói iroda bérleti- és rezsi költségeit. A kamarai rendezvények ((bál, előadások, autópálya matrica a pénzügyi modul és könyvelő program használatát 633 eft összegben.
2. **Postaköltség 672 eFt** (terv 900 eFt) – a tervhez képest kevesebb volt a postaköltség. Jelentős mennyiségű meghívót, információt elektronikusan küldünk ki takarékoság miatt. E soron jelentősebb tételt a Békéltető testület működésével kapcsolatos térítendő levelezések költségei jelentenek 276 eft összegben.
3. **Telefon, internet hozzáférés 1 801 eFt** (terv 1 300 eFt) a tervhez képest jelentősen túlléptük a költségeket. A salgótarjáni és pásztói iroda vezetékes- és mobiltelefonjainak költsége jelenik meg e soron 1 465 eft összegben és az Internet hozzáférés költsége 336 eft összegben.
4. **Hirdetés, reklám 1 357 eFt** (terv 1 000 eFt) túlléptük a tervezett költségeket. E soron a kamara kommunikációs tevékenységének, kamarai rendezvények hirdetéseiének költségei (1 112 eFt) és telefonkönyvben történő megjelenés költségei (245 eFt) összegben szerepelnek.
5. **Kiállítás, vásár, rendezvény 200 eFt** (terv 1 300 eFt) – a tervhez képest kevesebb, - a gyakorlati képzőhely ellenőrzéshez kapcsolódó pedagógiai felkészítő költsége - jelenik meg e soron.
6. **Utazás, kiküldetés (külföld, belföld) 318 eFt** (terv 400 eFt). E soron a kamarai munkatársak és tisztségviselők szakmai programokon való részvételének szállás- és utazási költségei szerepelnek. Legjelentősebb tétel a HU-SK 0901/1.1.2/0122 sz. pályázat keretében megrendezett radványi vásár projektmunkatársainak szállás költsége 236 eft.
7. **Karbantartás 182 eFt** –(terv 140 eFt)
E sor tartalmazza a kamarai gépkocsi javítási és karbantartási költségeit.
8. **Megbízási díjak 5 602 eFt** (számla alapján fizetett szakértők, előadók stb. ter. 3 200 eFt)
E soron jelenik meg a Békéltető Testület elnökének megbízási díja 1 200 eFt). Tartalmazza a gyakorlati képzőhely ellenőrzésért, akkreditációért, pedagógiai felkészítésért, szintvizsgáért kifizetett megbízási díjakat (2 534 eFt) összegben. Kamarai rendezvények előadóinak díjait (588 eft) összegben és az önkormányzati projekt alvállalkozójának kifizetett megbízási díjat (1 280 eft) összegben

9. Szakkönyv 468 eFt (terv 450 eFt) – a tervezett költségeket túlléptük. Itt szerepelnek a Nógrádi Hírlap, Vám-Zoll, továbbá a megyei és országos KSH és egyéb szakmai kiadványok, CD jogtár, Céghírek előfizetésének költségei.

10. Oktatás 0 eFt ((terv 0 eft) - E soron 2010-ben költség nem szerepel.

11. Könyvelés, könyvvizsgálat 1 928 eFt (terv 1 440 eFt) – a kamara éves könyvelési és könyvvizsgálati költsége jelenik meg ezen a soron. A tervhez képest a túllépés oka, hogy a határon átnyúló projektek elkülönített könyvelésére és nyilvántartásra - külön szerződés alapján – kerül sor, melyre a projekt költségvetése forrás biztosított.

12. Egyéb 2 166 eFt (terv 2 300 eFt) – itt szerepelnek azok a költségek, amelyek más soron mint igénybe vett szolgáltatások nem szerepelnek. Cégek kivonatok lekérésének költsége, kamarai bál dekorációjának költsége, MKIK weblap fejlesztés, fénymásolás stb. E soron jelennek meg az SZKTV keretében a „Szakma Sztár Fesztiválra” történő szállítási költségek 968 eFt összegben. A kamarai díjak elkészítésének költségei 300 eFt, és egyéb máshol nem nevesített költségek (Kézművesség Ezer Éve, okmányhitelesítési forgalmi díj stb.)

13. Tagdíj 955 eFt- (terv 1 000 eFt) - a ténylegesen befolyt tagdíjak után az MKIK részére Szabályzat szerint fizetett tagdíj hozzájárulás. Az MKIK-nak fizetendő tagdíjakat az „Egyéb ráfordítások” alá terveztük és itt szerepeltettük.

A könyvvizsgáló javaslatára a tételt az egyéb szolgáltatásokba tettük át.

14. Tagdíj Neogradiensis 600 eFt – (terv 0 eFt) a Neogradiensis Eurorégió szervezetének kétéves 2009-2010 évi tagsági díja.. A könyvvizsgáló javaslatára került az egyéb szolgáltatások közé.

Egyéb szolgáltatások értéke

1. Biztosítás 207 eFt (terv 170 eFt) - E soron található a kamarai gépkocsi casco és kötelező díjai.

2. Bankköltség 215 eFt (terv 200 eFt) – a tervet túlléptük, oka, hogy a határon átnyúló projekthez elkülönített deviza számlát kellett nyitni, emiatt emelkedtek a számlavezetési és forgalmi díjak.

Pályázattal kapcsolatos költség: 0 eFt (terv 0 eFt) nem terveztünk e sorra költséget.

4. Egyéb 0 eFt (terv 100 eFt) – e soron nem volt költség.

Eladott áruk beszerzési értéke: 48 eFt

Béreköltség

1. Főfoglalkozásúak bére: 17 869 eFt (terv 14 439 eFt) A kamarai alkalmazottak 1-12 havi bére jelenik meg e soron. A tervezetthez képest jelentősen túlléptük a költségeket, melynek okai: a 2010 évi tervjavaslatban egy munkatárs Gazdaságfejlesztő Nonprofit Kft-be történő áthelyezését terveztük, éves bérével nem terveztünk, de az áthelyezés nem valósult meg.

A pályázatokban munkát végző munkatársak bérét az elszámolhatóság miatt meg kellett emelni. A BOKIK-kal közös határon átnyúló 2010. október 1-től induló pályázat miatt Sztanek Olga korábbi kamarai munkatársat állományba vettük a pályázat időtartamára.

A 2010 december 1-jével elindult szakképzési projektek miatt decemberben két fő szakképzési munkatárs felvételére került sor. A szakképzési tanácsadói- és adminisztrációs poszton két alkalommal is váltás volt, illetve az adminisztrációs státusz helyett tanácsadói státuszt kapott kamaránk, amely többletbért eredményezett.

A kamara munkatársai 13. havi jutalomban nem részesültek, mivel azt a bevételek nem tették lehetővé.

2. Megbízási díjak 2 839 eFt (számla nélküli előadók szakértők terve 2 200 eFt) A tervezett költségeket túlléptük.

Itt szerepelnek a képzőhely ellenőrzéshez, szintvizsgához, szakértői tevékenységhez kapcsolódó nem számlás megbízási díjak.

E soron jelenik meg a Békéltető Testület elnökhelyettesének és az ülnököknek kifizetett megbízási díj (1 543 eFt) összegben, kamarai rendezvények, és konferenciák nem számlaképes előadóinak, tolmácsainak megbízási díja.

Személyi jellegű egyéb kifizetések

1. Reprezentáció 884 eFt (terv 1 300 eFt) – a tervezettől kedvezőbben alakultak a költségek. A kamarai rendezvények, előadások, konferenciák, felkészítők, elnökségi- és küldöttgyűlések, kamarai bál, reprezentációs költségeit tartalmazza.

2. Étkezési hozzájárulás 0 eFt (terv 0 eFt) - a kamarai dolgozók 2010-ben a kedvezőtlen adótörvény változás miatt nem kaptak étkezési hozzájárulást.

3. Egyéb 1 878 eFt (terv 1 800 eFt) – a tervhez képest j túlléptük. (táppénz, betegszabadság, napidíj, deviza ellátmány, gépkocsi költségtérítés, utazási költségtérítés)

E soron szerepelnek a saját gépkocsi használat költségtérítései melynek összege 2010-ben 1 306 eFt volt. Ebből 273 eFt az OM tanácsadó, 400 eFt RFKB - MKIK felé elszámolt és megtérített költségtérítés volt. Külföldi kiküldetés napidíja 17 eFt, betegszabadság 277 eFt, A munkába járás költségtérítése 191 eFt volt, természetbeni juttatásokat terhelő személyi jövedelemadó 87 eFt összegben jelenik meg e soron.

Bérbírálatok 5 660 eFt (terv 4 600 eFt) – A tervhez képest túlléptük a megnövekedett béreköltség és a bérbírálati díjak emelkedése miatt. Nyugdíjbiztosítási járulék 5 485 eFt, százalékos EHO 175 eFt volt.

Értécsökkenési leírás 460 eFt (terv 310 eFt) – melyből a tervek szerinti értécsökkenés 296 eFt, a kisértékű tárgyi eszközök értécsökkenése 164 eFt.

Egyéb ráfordítások:

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara részére fizetendő ragdíj és Neogradiensis Eurorégiós tagdíj sorok átkerültek az egyéb igénybevett szolgáltatásokhoz.

3. Egyéb ráfordítások (ÁFA) 966 eFt (terv 1 600 eFt) – e soron jelenik meg a le nem vonható ÁFA.

4. Követelések elszámolt értékvesztése: 772 eft - e sorra költséget nem terveztünk, de a 2007-2008 –évi tagdíjkövetelésre melynek összege 2010. december 31-én 3 863 391 ft volt, 20 % értékvesztést számoltunk el ráfordításként.

5. Behajthatatlan követelés 10 888 eft E sorra költséget nem terveztünk A 2006-ig keletkezett behajthatatlan tagdíjkövetelés az elnökség javaslatára leírásra került az ez évi mérlegben, 10 716 532 ft összegben. Korábbi rendezvények részvételi díjai, egyéb irodai szolgáltatások ki nem egyenlített összegeinek pénzügyi teljesítése bizonytalan, a behajtása a jelentős költségek miatt nem gazdaságos, ezért ezeket a tételeket egyéb ráfordításként (171 745 ft) leírjuk.

6. Társasági adóalapot növelő tétel: e sorra költséget nem terveztünk

7. Egyéb (Bíróság, ATA viszontbiztosítás, egyéb) 149 eFt (terv 150 eFt) E soron az ATA viszontbiztosítás költsége, késedelmi kamat, kerekítési különbözözetek jelennek meg.

Pénzügyi műveletek ráfordításai 9 eFt (terv 10 eFt) – e soron szerepel fizetendő kamat és átváltási, értékelési árfolyamvesztés.

Rendkívüli ráfordítás: 0 eFt (e sorra költséget nem terveztünk)

Pályázatokkal kapcsolatos kiadások 0 eFt (terv 0 eFt) E sorra költséget nem terveztünk. A pályázati bevételek, egyéb soron szereplő bevételek kiadásai a számlás megbízási díjaknál, hirdetési költségeknél jelennek meg.



Salgótarján, 2011.május 18.

Dr. Tordai Péter elnök

NEGRÁD MEGYEI
KÉPZÉSI ÉS IPARKAMARA
Salgótarján, Alkotmány út 9/A.
T: 06-30-744-2-12