

**Nógrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara  
2011. évi eredménytervének teljesülése**

**Készült a 2012. 05. 31-i küldöttgyűlésre**

Megnevezés	2011. évi terv Eft	2011. évi tény Eft
<b>Belföldi értékesítés nettó árbevétele</b>	<b>36 200</b>	<b>39 772</b>
1. Tagdíj	12 600	11 084
2. Okmányhitelesítés	2 600	2 425
3. Egyéb szolgáltatások bevétele	21 000	26 263
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>40 000</b>	<b>47 569</b>
1. Támogatások ( Békéltető Testület, Gyakorlati képzőhely, OM)	17 500	21 911
2. Pályázati bevételek (egyéb)	22 500	25 658
<b>Céltartalék felhasználás/Értékvesztés</b>		<b>1 375</b>
<b>Különbféle egyéb bevétel/kerekítési különbözetek</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>100</b>	<b>97</b>
1. Kamat	50	3
2. Árfolyam nyereség	50	94
<b>Egyéb rendkívüli bevétel</b>	<b>0</b>	<b>29</b>
<b>Bevételek összesen</b>	<b>76 300</b>	<b>88 844</b>
<b>Anyagköltség</b>	<b>2 900</b>	<b>3 310</b>
1. Üzemanyag	400	410
2. Irodaszer, nyomtatvány	500	657
3. Egyéb	2 000	2 243
<b>Igénybe vett szolgáltatások</b>	<b>17 920</b>	<b>34 628</b>
1. Bérleti díj	4 500	4 477
2. Posta	700	826
3. Telefon, internet hozzáférés	1 700	1 795
4. Hirdetés, reklám	1 200	4 963
5. Kiállítás, vásár, rendezvény	500	9 190
6. Utazás, kiküldetés (külföld, belföld)	400	273
7. Karbantartás	250	159
8. Megbízási díjak (számlás szakértők, előadók stb.)	4 300	6 847
9. Szakkönyv	450	241
10. Oktatás	0	0
11. Könyvelés, könyvvizsgálat	1 620	2 982
12. Egyéb	2 300	2 875

<b>Egyéb szolgáltatások értéke</b>	<b>450</b>	<b>524</b>
1. Biztosítás	190	161
2. Bankköltség	260	363
3. Pályázattal kapcsolatos költség	0	0
4. Egyéb	0	0
<b>Béreköltség</b>	<b>23 513</b>	<b>28 733</b>
1. Főfoglalkozásúak bére	20 913	25 893
2. Megbízási díjak (számla nélküli pl. előadók, szakértés, gyak. képzőhely)	2 600	2 840
<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>	<b>3 464</b>	<b>5 018</b>
1. Reprezentáció	850	985
2. Étkezési hozzájárulás	864	810
3. Egyéb (táppénz, betegszabadság, napidíj, deviza ellátmány, gk költségtérítés, utazási kgt.térítés)	1 750	3 223
<b>Bérfjárulékok</b>	<b>6 349</b>	<b>7 784</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>242</b>	<b>427</b>
<b>Eladott áruk beszerzési értéke</b>	<b>0</b>	<b>48</b>
<b>Eladott (közvetített) szolgáltatás értéke</b>	<b>0</b>	<b>3 600</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>2 200</b>	<b>9 965</b>
1. Tagdíj MKIK	750	726
2. Tagdíj Neogradiensis	300	300
3. Egyéb ráfordítások (ÁFA)	1 100	729
4. Követelések értékvesztése	0	0
5. Behajthatatlan követelés	0	3 909
6. Társasági adóalapot növelő tétel	0	0
7. Egyéb (Bírság, ATA viszonzbiztosítás, egyéb kerekítés)	50	100
8. Egyéb ráfordítás (HUSK/0901/112/122 tám.tov.utalás)	0	4 201
<b>Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai</b>	<b>18</b>	<b>939</b>
1. Fizetendő kamatok (lízing kamat)	10	639
2. Árfolyamvesztés	8	300
<b>Rendkívüli ráfordítás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pályázatokkal kapcsolatos kiadások (egyéb)</b>	<b>19 000</b>	<b>0</b>
<b>Költségek és ráfordítások összesen</b>	<b>76 056</b>	<b>94 976</b>
<b>Eredmény:</b>	<b>244</b>	<b>-6 132</b>

Salgótarján, 2012.05.14.

NÓGRÁD MEGYEI  
KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA  
3100 Salgótarján, Kormány utca 9/A  
Adószám: 18301744-2-12

## Indoklás

### A 2011. évi kiadási és bevételi terv teljesüléséhez

A 2011-es gazdasági évet a Nógrád megyei Kereskedelmi és Iparkamara -6 132 E Ft veszteséggel zárta. A tény bevételek a tervezett 16,4 %-kal, a tény kiadások a tervet 24,9 %-kal haladták meg.

A szakképzési támogatások az előző évhez képest jelentősen növekedtek, amely az egyéb szolgáltatások és támogatások soron is megjelenik. Jelentős bevétel növekedést jelentett Salgótarján megyei Jogú Város Önkormányzata részére végeztetett tervezési munka, melynek jelentősebb része 2011-re húzódott át.

A kiadásoknál legjelentősebb eltérés a bérkölségeknél és bérjárulékoknál mutatkozik.

Ennek okai:

- a HUSK 0901/1.5.1/0107-es pályázatba a pályázat idejére felvettünk egy munkatársat, akinek havi bérét 100 %-ban tudtuk a projektben elszámolni-és a letöltendő szabadság idejére 30 munkanappal tovább is kellett foglalkoztatni;
- a szakképzési támogatások közül az RFKB szerződésében több mint hárommillió forint kizárólag személyi költségre elszámolható összeg miatt a projektben dolgozó munkatársak bérét az elszámolhatóság miatt a projekt időszakra bérpótlékkal kellett megemelni;
- 2011. 08. hótól titkárváltás történt, főfoglalkozású munkaviszonyban került betöltésre az állás ,míg az előző titkár nyugdíjas jogviszony mellett látta el ezt a funkciót és ez bérdifferenciával is járt.

A 2010 december 1-jével elindult 2011. május végéig, majd 2011.06.01-2011. november 30-ig tartó szakképzési projektek miatt 2010 decemberétől 2 fő szakképzési munkatárs felvételére került sor. A kifizetett bérpótlékokat illetve az új alkalmazottak munkabérét a szakképzési projektekben 100 %-ban el tudtuk számolni.

A HUSK/0901/1.5.1/0107-es projekt amelyben egy szlovák partner és három kamara vesz részt 2011. szeptemberben lezárásra került. Kamaránk az összes költségével első szinten elszámolt, ezt a VÁTI erre feljogosított hatósága ellenőrizte és elfogadta, a deklarációkat kiadta. A végelszámolást a vezető partner BOKIK koordinálja. A projekt kiadásai 2011-es évet terhelték, összesen 4 753 E Ft kerül elszámolásra, melyre a mérlegkészítésig összesen 880 E Ft bevétel (kormányzati támogatás ) érkezett.

A tagdíj követelésekre 2010-ben képzett értékvesztés a bevételek között 1 735 E Ft került visszaírásra, a korábbi évek követeléseiből 3 909 E Ft behajthatatlan követelést írunk le, mely egyéb ráfordításként szerepel.

A kamara 2011 évben is rendkívül költségtakarékos gazdálkodást folytatott.

### Bevételek alakulása

#### Belföldi értékesítés nettó árbevétele:

1. Tagdíj 11 084 E Ft, (terv 12 600 E Ft) a tervhez képest kevesebb tagdíjat sikerült kiszámlázni, melynek oka, hogy a taglétszám minimálisan,de csökkent. A 2011-ben kiszámlázott tagdíjból 2011. 12. 31-én 413 916 Ft tagdíjkövetelés volt.

**2. Okmányhitelesítés 2425 EFt,** (terv 2 600 EFt) a tervhez képest kevesebb okmányhitelesítési díjbevétele volt kamaránknak. Az okmányhitelesítési díjbevétele Original származási bizonyítvány, számla és pro forma számla hitelesítéséből származik.

**3. Egyéb szolgáltatások bevétele 26 263 EFt,** (terv 21 000 EFt) A tervhez képest túlteljesült. Legtöbb bevételeink e soron 13 193 EFt oktatási tevékenységhez kapcsolódik (szintvizsga szervezése, RFKB, SZKTV, kérdőíves felmérések. Salgótarján Megyei jogú Város Önkormányzata Polgármesteri Hivatala részére tanulmányterv elkészítésében közreműködtünk, melyből 6 492 EFt bevételeink volt. Széchenyi Kártyadíjból, annak regisztrációs díjából, cégkivonat kiadásából 3 870 EFt bevételt realizáltunk. Kamarai irodai szolgáltatásokból, tanácsadásból, rendezvények részvételi díjából 2 708 EFt bevételeink keletkezett.

### Egyéb bevételek

**1. Támogatások 21 911 EFt** (terv 17 500 EFt) a tervezett bevételt e soron is túlteljesítettük, mivel a tervekészítéskor még nem ismertük a 2011-évi szakképzési feladatokat.

A szakképzési feladatok bővültek, a vizsgaelnöki delegálással és az ügyintéző szervezet felkészítésére kapott támogatással.

A bevétel e soron az alábbiakból tevődik össze:

Megnevezés	EFt
Vizsgaelnöki delegálás (új feladat)	1 294
Békéltető Testület	3 807
Gyakorlati képzőhely kétszintű ellenőrzése	5 600
OM tanácsadók	8 750
Szlovák Tagozat támogatása	735
Ügyintéző apparátus felkészítése	1 725
<b>Összesen</b>	<b>21 911</b>

**2. Pályázati bevételek (egyéb) 25 658 EFt** (terv 22 500 EFt)

Megnevezés	EFt
HUSK/0901/1.1.2/0122 pályázat	24 628
HUSK/0901/1.5.1./0107 pályázat	880
Karácsonyi vásár támogatása	50
Kamarai Bál támogatása (K&H Bank )	100
<b>Összesen</b>	<b>25 658</b>

**Követelések visszaírt értékvesztése: 1 375 EFt**

**Különféle egyéb bevétel/kerekítési különbözetek 2 EFt**

### Pénzügyi műveletek bevételei

**Kamat 3 EFt,** (terv 50 EFt)

Árfolyam nyereség 94 EFt

Egyéb rendkívüli bevétel 29 EFt

## Kiadások alakulása

### Anyagköltség

- 1. Üzemanyag 410 EFt** (terv 400 EFt) - a kamarai gépkocsi üzemanyag költségét tartalmazza.
- 2. Irodaszer, nyomtatvány 657 EFt** (terv 500 EFt) - A tervhez képest emelkedett az irodaszer, nyomtatvány felhasználás, ami arányos a létszámnövekedéssel. Ezen a soron a kamara működésével kapcsolatos nyomtatvány költségek, bevallási ív, céges boríték, levélpapír, névjegykártya, fénymásoló papír, festékpátronok, irodaszer stb. szerepelnek.
- 3. Egyéb 2 243 EFt** (terv 2 000 EFt) - E soron jelennek meg a szintvizsgákhoz kapcsolódó anyagköltségek 1 918 eFt összegben és egyéb anyagköltség 325 eFt összegben.

### Igénybe vett szolgáltatások

- 1. Bérleti díj 4 477 eFt** (terv 4 500 eFt)  
Tartalmazza a salgótarjáni és pásztoói iroda bérleti- és rezsi költségeit. A kamarai rendezvények (bál, előadások, a Novitax pénzügyi modul és könyvelő program használatának éves díját, a postafiók bérleti díját, éves autópálya matrica díját.
- 2. Postaköltség 826 EFt** (terv 700 EFt) – a tervhez képest több 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.
- 3. Telefon, internet hozzáférés 1 795 EFt** (terv 1 700 eFt) a tervhez képest túlléptük a költségeket. A salgótarjáni és pásztoói iroda vezetékes- és a kamarai mobiltelefonok költsége jelenik meg e soron 1 569 eFt összegben és az Internet hozzáférés költsége 226 eFt összegben.
- 4. Hirdetés, reklám 4 963 EFt** (terv 1 200 EFt) A HUSK/0901/1.1.2/0122 pályázat kommunikációs költsége 3 563 EFt a HUSK/0901/1.5.1./0107 sz. pályázat kommunikációs költsége 105 EFt volt, ez okozta a tervhez képest a jelentős túllépést. Itt szerepelnek a kamarai rendezvények hirdetéseinek, a telefonkönyvben történő megjelenés költségei.
- 5. Kiállítás, vásár, rendezvény 9 190 EFt** (terv 500 EFt) – a tervhez képest a túllépés oka a HUSK/0901/1.1.2/0122 sz. pályázat keretében megrendezett Palóc kiállítás- és Vásár pályázatban elszámolt költsége 9 126 EFt összegben, és a szeptemberi Radványi Vásár költsége 64 EFt összegben

6. **Utazás, kiküldetés (külföld, belföld) 273 EFt** (terv 400 EFt). E soron a kamarai munkatársak és tisztségviselők szakmai programokon való részvételének szállás- és utazási költségei szerepelnek. A HU-SK 0901/1.5.1/0107 sz. pályázat keretében Szlovákiában megtartott rendezvény szállásköltsége 54 EFt összegben szerepel..

7. **Karbantartás 159 EFt** –(terv 250 EFt)

E sor tartalmazza a kamarai gépkocsi javítási és karbantartási költségeit.

8. **Megbízási díjak 6 847 EFt** (számla alapján fizetett szakértők, előadók stb. terV 4 300 EFt)

E soron jelenik meg a Békéltető Testület elnökének megbízási díja. Tartalmazza a gyakorlati képzőhely ellenőrzésért, akkreditációért, pedagógiai felkészítésért, szintvizsgáért kifizetett szakértői és megbízási díjakat és a kamarai rendezvények előadóinak díjait. A HUSK határon átnyúló programjaira összesen 1 373 EFt előadói díjat fizettünk ki.

9. **Szakkönyv 241 EFt** (terv 450 EFt) – a tény költségek kedvezőbben alakultak mint a tervezett költségek.

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 Fft) - E soron 2010-ben költség nem szerepel.

11. **Könyvelés, könyvvizsgálat 2 982 EFt** (terv 1620 EFt) – a kamara éves könyvelési és könyvvizsgálati költsége jelenik meg ezen a soron. A tervhez képest túlteljesült, oka, hogy a határon átnyúló projektek elkülönített könyvelésére és nyilvántartásra külön szerződés alapján kerül sor, melyre a projekt költségvetése forrást biztosított. A határon átnyúló projektet és az összes szakképzési szerződésben szereplő támogatások elszámolását az éves könyvvizsgálaton túl – a támogatási szerződés szerint – könyvvizsgálói jelentéssel lehetett benyújtani.

12. **Egyéb 2 875 EFt** (terv 2 300 EFt) – itt szerepelnek azok a költségek, amelyek más soron mint igénybe vett szolgáltatások nem szerepelnek. A határon átnyúló HUSK 0107es program részeként weblap készítésre kifizetett 790 EFt is e soron jelenik meg. A cégkivonatok lekérésének költsége, MKIK weblap fejlesztés, fénymásolás stb. E soron jelennek meg az SZKTV keretében a „Szakma Sztár Fesztiválra” történő szállítási költségek 754 EFt összegben. A kamarai díjak elkészítésének költségei 281 EFt, és egyéb máshol nem nevesített költségek.

### Egyéb szolgáltatások értéke

1. **Biztosítás 161 EFt** (terv 190 EFt) - E soron található a kamarai gépkocsi casco és kötelező biztosítási díjai.

**2. Étkezési hozzájárulás 810 E Ft** (terv 864 E Ft) - a kamarai dolgozók étkezési utalványának költsége, melyet 2011-ben havi 6000 Ft értékben adtunk.

**3. Egyéb 3 223 E Ft** (terv 1 750 E Ft) – a tervhez képest jelentősen túlléptük. (táppénz, betegszabadság, napidíj, deviza ellátmány, gépkocsi költségtérítés, utazási költségtérítés)  
E soron szerepelnek a saját gépkocsi használat költségtérítései melynek összege 2011-ben 2 507 E Ft volt. Ennek kb. 60 %-a a szakképzési projekteken elszámolt és MKIK által megtérített költségtérítés volt. Külföldi kiküldetés napidíja 85 E Ft, betegszabadság 129 E Ft, A munkába járás költségtérítése 303 E Ft volt, természetbeni juttatásokat terhelő személyi jövedelemadó 186 E Ft, egyéb személyi jellegű kifizetések 13 E Ft.

**Bérráfordítások 7 784 E Ft** (terv 6 349 E Ft) – A tervhez képest túlléptük a megnövekedett bérköltség és a bérjellegű megbízási díjak emelkedése miatt. Nyugdíjbiztosítási járulék 6 714 E Ft, egészségbiztosítási járulék 839 E Ft, százalékos EHO 231 E Ft volt.

**Értékcsökkenési leírás 427 E Ft** (terv 242 E Ft) – melyből a terv szerinti értékcsökkenés 231 E Ft, a kisértékű tárgyi eszközök értékcsökkenése 196 E Ft.

### Értékesítés önköltsége és ráfordítások

**Eladott áruk beszerzési értéke: 48 E Ft**

**Eladott(közvetített) szolgáltatások értéke 3 600 E Ft** – a Salgótarján megyei jogú Város Önkormányzata megbízásából végzett tervezői munka alvállalkozójának kifizetett díj.

### Egyéb ráfordítások:

**1. Tagdíj 726 E Ft-** (terv 750 E Ft) - 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 került az egyéb szolgáltatások közé.

**2. Tagdíj Neogradiensis 300 E Ft** – (terv 300 E Ft) a Neogradiensis Eurorégió szervezetének évi tagsági díja. A könyvvizsgáló javaslatára került az egyéb szolgáltatások közé.

**3. Egyéb ráfordítások (ÁFA) 729 E Ft** (terv 1 100 E Ft) – e soron jelenik meg a le nem vonható ÁFA.

**4. Követelések elszámolt értékvesztése: 0 eft** - e sorra költséget nem terveztünk, de a

**5. Behajthatatlan követelés 3 909 E Ft** E sorra költséget nem terveztünk  
Leírásra kerül 2 926 E Ft 2007 évi, 938 E Ft 2008 évi tagdíj és 45 E Ft irodai szolgáltatásból



(cégkivonat kiadása, szakképzésben másodlatok kiadása, okmányhitelesítés) adódó behajthatatlan követelés.

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

**7. Egyéb** ( Bíróság, ATA viszontbiztosítás, egyéb) **100 eFt** (terv 50 EFt) E soron az ATA viszontbiztosítás költsége, késedelmi kamat, kerekítési különbözetek jelennek meg.

**8. Egyéb ráfordítás 4201 EFt** (terv 0 EFt) – HUSK/0901/1.1.2/0122-es határon átnyúló pályázatban vezető partnerek voltunk, a társpartner ERFA támogatásának továbbutalása jelenik meg e soron.

### Pénzügyi műveletek ráfordításai

**1.Fizetendő kamatok 639 EFt** (terv 10 eFt) – e soron szerepel A Nógrádi Gazdaságfejlesztő Nonprofit Kft-nek felvett kölcsön után 2011-ben megfizetett kamat.

**2. Árfolyamvesztés 300 EFt** (terv 8 EFt) - a HUSK határon átnyúló projektek euro elszámolásúak, ebből adódik a jelentősebb árfolyamvesztés.

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

**Pályázatokkal kapcsolatos kiadások 0 EFt** (terv 19 000 eFt) E sorra a költségeket az adott költségvetési sorokról nem emeltük ki a könnyebb áttekinthetőség miatt, hanem azok a HUSK-os pályázatoknál költségvetési soronként kiemelve láthatók.

Salgótarján, 2012. 05. 14.

  
 Mihályné Balázs Melinda  
 titkár  
 NÓGRÁD MEGYEI  
 KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA  
 3100 Salgótarján, Alkotmány út 9/A.  
 Adószám: 18631744-2-12