

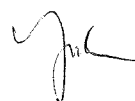
**A Nógrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2012 évi bevételi és
kiadási tervének teljesülése**

Készült a 2013.05.30-i küldöttgyűlésre

Megnevezés	2011. évi tény Eft	2012. évi terv Eft	2012 évi tény Eft
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	39 772	41 750	48 697
1. Tagdíj	11 084	10 000	9 438
2. Okmányhitelesítés	2 425	2 500	2 825
3. Kamarai hozzájárulás	0	23 000	28 186
4.. Egyéb szolgáltatások bevétele	26 263	6 250	8 248
Egyéb bevételek	47 569	60 758	57 113
1. Támogatások	21 911	49 987	47 584
2. Pályázati bevételek (egyéb)	25 658	10 771	9 529
Céltartalék felhasználás/Értékvesztés	1 375	0	0
Különféle egyéb bevétel/kerekítési különbözetek	2	0	143
Pénzügyi műveletek bevételei	97	1 000	884
1. Kamat	3	1000	595
2. Árfolyam nyereség	94	0	289
Egyéb rendkívüli bevétel	29	0	9
Bevételek összesen	88 844	103 508	106 846
Anyagköltség	3 310	3 700	4 140
1. Üzemanyag	410	600	677
2. Irodaszer, nyomtatvány	657	800	1 320
3. Egyéb	2 243	2 300	2 143
Igénybe vett szolgáltatások	34 628	31 882	37 670
1. Bérleti díj	4 477	4 800	4 635
2. Posta	826	1 800	993
3. Telefon, internet hozzáférés	1 795	2 100	1 701
4. Hirdetés, reklám	4 963	2 000	4 029
5. Kiállítás, vásár, rendezvény	9 190	6 900	9 136
6. Utazás, kiküldetés (külföld, belföld)	273	300	395
7. Karbantartás	159	300	596
8. Megbízási díjak (számlás szakértők, előadók stb.)	6 847	7 500	9 588
9. Szakkönyv	241	250	408
10. Oktatás	0	150	0
11. Könyvelés, könyvvizsgálat	2 982	2 982	2 108
12. Egyéb	2 875	2 800	4 081

Egyéb szolgáltatások értéke	524	1 470	859
1. Biztosítás	161	170	178
2. Bankköltség	363	1 300	681
3. Pályázattal kapcsolatos költség	0	0	0
4. Egyéb	0	0	0
Béreköltség	28 733	34 300	33 329
1. Főfoglalkozásúak bére	25 893	31 300	30 508
2. Megbízási díjak (számla nélküli pl. előadók, szakértés, gyak. képzőhely)	2 840	3 000	2 821
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 018	5 280	8 419
1. Reprezentáció	985	1 200	2 509
2. Étkezési hozzájárulás	810	780	770
3. Egyéb (táppénz, betegszabadság, napidíj, deviza ellátmány, gk költségtérítés, utazási ktg.térítés))	3 223	3 300	5 140
Bérfelrakások	7 784	9 261	8 793
Értékcsökkenési leírás	427	500	327
Eladott áruk beszerzési értéke	48	0	32
Eladott (közvetített) szolgáltatás értéke	3 600	4 500	1 764
Egyéb ráfordítások	9 965	4 600	6 925
1. Tagdíj MKIK+reg.díjMKIK	726	3100	3 248
2. Tagdíj Neogradiens	300	300	300
3. Egyéb ráfordítások (ÁFA)	729	800	764
4. Követelések értékvesztése	0	300	0
5. Behajthatatlan követelés	3 909	0	1 436
6. Társasági adóalapot növelő tétel	0	0	0
7. Egyéb (ATA viszonybiztosítás, egyéb kerekítés)	100	100	172
8. Egyéb ráfordítás (HUSK/0901/112/122 tám.tov. utalás)	4 201	0	0
9. Tagdíjból levont regisztrációs díjak	0	0	1 005
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	939	900	505
1. Fizetendő kamatok (lízing kamat)	639	900	383
2. Árfolyamvesztés	300	0	122
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0
Pályázatokkal kapcsolatos kiadások (egyéb)	0	6 074	0
Költségek és ráfordítások összesen	94 976	102 467	102 763
Eredmény:	-6 132	1 041	4 083

Salgótarján, 2013.04.10.


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

Indoklás
A 2012. évi kiadási és bevételi terv teljesüléséhez
(Készült: a 2013. 05.30-i küldöttgyűlésre)

A 2012-es gazdasági évet a Nógrád megyei Kereskedelmi és Iparkamara 4 083 eFt eredménnyel zárta. A bevételek 3 %-kal kedvezőbben alakultak a tervezettől, a tény kiadások pedig csak 0,288 %-kal haladták meg a tervezettet.

A szakképzési támogatások az előző évhez képest növekedtek, s egyéb jelentős bevétel növekedést eredményezett a 2012 január 1-től hatályba lépett kötelező regisztráció kapcsán megfizetett kamarai hozzájárulás tervezett illetve ténylegesen realizálódott bevétele. Tagdíjbevételeink minimálisan maradt el a tervezettől - elsősorban a regisztráció miatt – a tagdíjfizetési hajlandóság viszont javult.

A kamara 2012 évben is rendkívül költségtakarékos gazdálkodást folytatott, szakmai eseményekben és programokban igen gazdag évet tudhat maga mögött.

Kiadásoknál legjelentősebb eltérés az igénybe vett szolgáltatásoknál van, a - hirdetés, reklám; - a kiállítás, vásár, rendezvény; a - számlás megbízási díjak és szakértők; sorokon. Jelentősebb eltérés van a személyi jellegű egyéb kifizetéseken belül a reprezentációnál és az egyéb soroknál.

Bevételek alakulása

Belföldi értékesítés nettó árbevétele:

1. Tagdíj 9 438 eFt, (terv 10 000 eFt) a tervhez képest kevesebb tagdíjat sikerült kiszámlázni, melynek alapvető oka a regisztrációs díj tagdíjból való levonása lehetőségének biztosítása illetve a gazdasági válság ellentételezésére a veszteséges vállalkozásoknak biztosított 50 %-os tagdíjmérséklés volt. A rendszeres tagdíjtartozók részére számla helyett díjbekérő kiküldése volt.

2. Okmányhitelesítés 2 825 eFt, (terv 2 500 eFt) a tervhez képest több okmányhitelesítési díjbevétele volt kamaránknak. Az okmányhitelesítési díjbevételek Original származási bizonyítvány, és export számla hitelesítésből származik.

3. Kamarai hozzájárulás 28 186 eFt (terv 23 000 eFt) a tervhez képest kedvezőbben alakult. Az előzetes felmérés szerint Nógrád megyei székhellyel rendelkező vállalkozások kb. 60 %-a tett eleget ennek a kötelezettségének 2012 december 31-ig.

A kötelező hozzájárulást meg nem fizetők felszólítása megtörtént, melynek gazdasági hatása 2013-ban várható. A kamarai hozzájárulás lebonyolításához kamaránk külső szolgáltatót más kamarákkal ellentétben nem vett igénybe, teljes egészében az apparátus végezte az ezzel járó többlet feladatokat.

4. Egyéb szolgáltatások bevétele 8 248 eFt, (terv 6 250 eFt) A tervhez képest túlteljesült. E soron kizárólag a nem támogatási forrásból finanszírozott kamara által nyújtott szolgáltatások kerültek tervezésre, melyek piaci elvű bevételek minősülnek.

Legtöbb bevételünk e soron rendezvényszervezésből volt, a Szentpétervár-i Üzletember Találkozó és a Kézművesség Ezer Éve rendezvényekből 3 702 eFt volt, Széchenyi Kártyadíjból, annak regisztrációs díjából, cégkivonat kiadásából 3 253 eFt, oktatási tevékenységből 593 eFt, egyéb irodai szolgáltatásokból 431 eFt, építőipari kivitelezők ellenőrzéséből és regisztrációs díjuktól 269 eFt bevételünk keletkezett.

Egyéb bevételek

1. Támogatások 47 584 eFt (terv 49 987 eFt) a tervezett bevételt nem sikerült realizálni, oka: a Szakma Kiváló Tanulója írásbeli és szakmai fordulónak lebonyolítására több bevételt terveztünk, mint amennyit el tudtunk számolni.

A bevétel e soron az alábbiakból tevődik össze:

Megnevezés	eFt
Vizsgaelnöki delegálás	1 294
Békéltető Testület	4 701
Gyakorlati képzőhely kétszintű ellenőrzése	3 750
Szakképzési tanácsadói hálózat működtetése	13 087
RFKB	7 654
Szintvizsgák lebonyolítása	4 719
SZKTV	2 040
Magyar-szlovák tagozat rendezvényei	1 368
Magyar-Szlovák tagozat támogatása	1 000
Magyar-orsz üzletember találkozó	2 600
Kézművesség ezer éve a Kárpát medencében	3 500
Építőipari ellenőrzés támogatása	143
NGM-68-as támogatási szerződés	780
NFA-KA-NGM-5/2012 Tám. 2012-évi része	948
Összesen	47 584

2. Pályázati bevételek (egyéb) 9 529 eFt (terv 10 771 eFt)

Megnevezés	eFt
HUSK/0901/1.1.2/0122 pályázat	4 375
HUSK/0901/1.5.1./0107 pályázat	5 034
Kamarai Bál támogatása KAVOSZ	120
Összesen	9 529

Követelések visszaírt értékvesztése: 0 eFt

Különböző egyéb bevétel/kerekítési különbözetelek 143 eFt

Pénzügyi műveletek bevételei

Kamat 595 eFt, (terv 1 000 eFt)

Árfolyam nyereség 289 eFt

Egyéb rendkívüli bevétel 9 eFt Kamaránk az NGM-SZERZ/68/1/2012 keretében pályázatot nyújtott be az MKIK-hoz a” Vállalkozói tudástár „ címén internetes oktatási pénzügyi, jogi menedzserment és egyéb vállalkozási segítségnyújtási portál létrehozására, feltöltésére. A pályázatra 5 000 000 ft támogatást nyertünk. Ez a beruházás a kamara tárgyi eszköz leltárában a vagyon értékű jogok között szerepel, az immateriális javaknál. Ennek 2012 évi értékcsökkenése jelenik meg a rendkívüli bevétel soron.

Kiadások alakulása

Anyagköltség

1. **Üzemanyag 677 eFt (terv 600 eFt)** - a kamarai gépkocsi üzemanyag költségét tartalmazza.
2. **Irodaszer, nyomtatvány 1 320 eFt (terv 800 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. Arányosan elszámolásra kerülnek a szakképzési- és egyéb projektekből kamarai költségként.
3. **Egyéb 2 143 eFt (terv 2 300 eFt)** - E soron jelennek meg a szintvizsgákhoz kapcsolódó anyagköltségek 1 851 eFt összegben és egyéb anyagköltség 292 eFt összegben.

Igénybe vett szolgáltatások

1. **Bérleti díj 4 635 eFt (terv 4 800 eFt)**
Tartalmazza a salgótarjáni és pásztói iroda bérleti- és rezsi költségeit. A kamarai rendezvények (előadások, a Novitax pénzügyi modul és könyvelő program használatának éves díját, a postafiók bérleti díját, éves autópálya matrica díját.
2. **Postaköltség 993 eFt (terv 1 800 eFt)** – a tervhez képest lényegesen kevesebb volt a postaköltség. Takarékoság miatt a meghívók, információk elektronikusan kerülnek kiküldésre.
E soron jelentősebb tételt a Békéltető testület működésével kapcsolatos térti-vevényes levelezések költségei jelentenek, melyek a támogatás terhére elszámolásra kerülnek.
3. **Telefon, internet hozzáférés 1 701 eFt (terv 2 100 eFt)** A salgótarjáni és pásztói iroda vezetékes telefonjai, a kamarai mobiltelefonok költsége jelenik meg e soron 1 378 eft összegben és az Internet hozzáférés költsége 323 eft összegben.
4. **Hirdetés, reklám 4 029 eFt (terv 2 000 eFt)** Tartalmazza a kamarai rendezvények, pályázatok hirdetéseit. A tervhez képest jelentősen túlléptük, elsősorban a HUSK/0022

pályázat miatt, melynél hirdetés-reklám költségként 1 174 eFt került elszámolásra. Tartalmazza a Békéltető Testület promóciós, a szakképzéshez kapcsolódó reklám költségeket, a Kézművesség Ezer Éve a Kárpát medencében c. országos rendezvény, illetve a karácsonyi kézműves vásár hirdetési költségeit.

5. Kiállítás, vásár, rendezvény 9 136 eFt (terv 6 900 eFt) – a tervhez képest jelentősen túlléptük. E soron szerepelnek a Szentpétervár-i Üzletember Találkozó, a Radványi Kézműves Vásár költségei, de ezek bevételi tervei is növekedtek. (a Szentpétervár-i Üzletember Találkozó és Radványi Vásár megrendezéséhez is pályázati támogatási forrást nyertünk. Itt került elszámolásra számos olyan költség a Kézművesség Ezer Éve a Kárpát medencében c. rendezvény kapcsán, melyet eredetileg a közvetített szolgáltatások között terveztünk. (Így azon a soron a tervhez képest alulteljesítettünk).

6. Utazás, kiküldetés (külföld, belföld) 395 eFt (terv 300 eFt). E soron a kamarai munkatársak és tisztségviselők szakmai programokon való részvételének szállás- és utazási költségei szerepelnek.

7. Karbantartás 596 eFt –(terv 300 eFt)

E sor tartalmazza a számítógépek, fénymásolók kamarai gépkocsi javítási és karbantartási költségeit. Növekedését az érintett tárgyi eszközök életkorából adódó elhasználódottsági szint indokolta.

8. Megbízási díjak 9 588 eFt (számla alapján fizetett szakértők, előadók stb. terf 7 500 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 kamara jogi képviselőjének költségét.

9. Szakkönyv 408 eFt (terv 250 eFt) –

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 150 eFt) - E soron 2012-ben költség nem volt.

11. Könyvelés, könyvvizsgálat 2 108 eFt (terv 2 982 eFt) – a kamara éves könyvelési és könyvvizsgálati költsége jelenik meg ezen a soron. A szakképzési szerződésekben szereplő támogatások elszámolását az éves könyvvizsgálaton túl – a támogatási szerződés szerint – csak egyenkénti könyvvizsgálói jelentéssel lehetett benyújtani.

12. Egyéb 4 081 eFt (terv 2 800 eFt) – itt szerepelnek azok a költségek, amelyek más soron mint igénybe vett szolgáltatások nem szerepelnek. Az SZKTV Szakma Sztár Fesztiválhoz kapcsolódó szállítási költségek 1 134 eFt összegben. A Kézművesség Ezer Éve a Kárpát Medencében rendezvényvel kapcsolatos szállítási és egyéb szolgáltatások költségei.

A cégkivonatok lekérésének, MKIK weblap fejlesztés költségei. A kamarai díjak elkészítésének költségei 297 eFt, és egyéb máshol nem nevesített költségek.

Egyéb szolgáltatások értéke

- 1. Biztosítás 178 eFt** (terv 170 eFt) - E soron található a kamarai gépkocsi casco és kötelező biztosítási díjai, a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó biztosítások.
- 2. Bankköltség 681 eFt** (terv 1 300 eFt) – a kamara három számlájának számlavezetési és forgalmi díjait tartalmazza.

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

- 4. Egyéb 0 Ft** (terv 0 eFt) – e soron nem volt költség.

Béreköltség

1. Főfoglalkozásúak bére: 30 508 eFt (terv 31 300 eFt) A kamarai alkalmazottak 1-12 havi bére jelenik meg e soron. A tervezetthez képest kevesebb volt a béreköltség a tartós betegállomány miatt. A tervezett mértékű 5 %-os bérfelvezetés valósult meg, a kamara munkatársai 2012-ben jutalomban nem részesültek.

2. Megbízási díjak 2 821 eFt (számla nélküli előadók szakértők tervek 3 000 eFt) 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 díjak, kamarai rendezvények, és konferenciák nem számlaképes előadóinak, tolmácsainak megbízási díjai.

Személyi jellegű egyéb kifizetések

1. Reprezentáció 2 509 eFt (terv 1 200 eFt) –a tervezettől magasabban alakultak a költségek, elsősorban a Kézművesség Ezer Éve a Kárpát medencében és a HUSK pályázat kiemelt rendezvényei miatt.

A kamarai rendezvények, előadások, konferenciák, felkészítők, elnökségi- és küldöttgyűlések, reprezentációs költségeit tartalmazza.

2. Étkezési hozzájárulás 770 eFt (terv 780 eFt) - a kamarai dolgozók étkezési utalványának költsége melyet 2012-ben havi 5 000 Ft értékben adtunk.

3. Egyéb 5 140 eFt (terv 3 300 eFt) (táppénz, betegszabadság, napidíj, deviza ellátmány, gépkocsi költségtérítés, utazási költségtérítés stb.)

A tervhez képest jelentősen túlléptük. Ennek oka, hogy e soron három új elem jelenik meg, melyet nem terveztünk: - a Leonardo da Vinci pályázathoz kapcsolódó megélhetési költség (326 eFt) a kamarai dolgozók számítógép előtt végzett munkavédelmi szemüvegének költsége (650 eFt) és a szerződi jogdíj címén APEH előadóknak kifizetett díj. (325 eFt).

E soron szerepel a saját gépkocsi használat költségtérítése melynek összege 2012-ben tovább emelkedett (2 766 eFt) mivel szakképzési tanácsadói státuszunk 2 főről 3 főre emelkedett.

E soron szerepel még külföldi kiküldetés napidíja (80 eFt), betegszabadság (244 eFt), táppénz hozzájárulás (150 eFt) munkába járás költségtérítése (426 eFt) természetbeni juttatásokat terhelő személyi jövedelemadó (173 eFt) összegben.

Bérijárlékok 8 793 eFt (terv 9 261 eFt) A bérek- és bérjellegű kifizetések után a kamara 8 594 eFt szociális hozzájárulást, 199 eFt egészségügyi hozzájárulást fizetett 2012-ben.

Értécsökkenési leírás 327 eFt (terv 500 eFt) – melyből a terv szerinti értécsökkenés 148 eFt, a kisértékű tárgyi eszközök értécsökkenése 179 eFt.

Értékesítés önköltsége és ráfordítások

Eladott áruk beszerzési értéke: 32 eFt

Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke 1 764 eFt (terv 4 500 eFt) A Kézművesség Ezer Éve a Kárpát Medencében c. országos rendezvényhez kapcsolódó közvetített szolgáltatások költsége. A rendezvény kapcsán felmerülő költségek egy része a reprezentációnál és a kiállítás, vásár rendezvény soron szerepel.

Egyéb ráfordítások:

1. MKIK-nak fizetendő tagdíj 3 248 eFt- (terv 3 100 eFt) - a megyei kamarák a ténylegesen befolyt kamarai tagdíjak után 8 %-ot, a 2012 januártól kötelező regisztráció után befolyt kamarai hozzájárulások után 10 %-ot kötelesek megfizetni a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara részére.

2. Tagdíj Neogradiensis 300 eFt – (terv 300 eFt) a Neogradiensis Eurorégió szervezetének évi tagsági díja.

3. Egyéb ráfordítások (ÁFA) 764 eFt (terv 800 eFt) – e soron jelenik meg a le nem vonható ÁFA.

4. Követelések elszámolt értékvesztése: 0 eFt - e sorra költséget nem terveztünk és ilyen költség nem is realizálódott.

5. Behajthatatlan követelés 1 436 eFt E sorra költséget nem terveztünk

Leírásra kerül 983 850 ft 2009 évi tagdíj, 416 220 ft 2010 évi tagdíj 12 000 ft 2011 évi tagdíj és 24 000 ft egyéb behajthatatlan követelés. A leírás engedélyezése c. melléklet a mérleg mellékleteként kiküldésre került, erre az elnökségnek külön határozatot kell hoznia. Ezzel a leírással 2011-ig bezárólag minden behajthatatlan követelés leírásra kerül.

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

7. Egyéb (Bíróság, ATA viszontbiztosítás, egyéb) **172 eFt** (terv 100 eFt) E soron az ATA viszontbiztosítás költsége, késedelmi kamat, kerekítési különbözetek jelennek meg.

8. Egyéb ráfordítás 0 eFt (terv 0 eFt) – e sorra költséget nem terveztünk.

9. Befizetett tagdíjból levont regisztrációs díjak: 1 005 eFt (terv 0 eFt) e sorra költséget nem terveztünk. A tagdíjukat és regisztrációs díjukat határidőben megfizetett kamarai tagok éves tagdíjából levont kamarai hozzájárulás (regisztrációs díj) összege.

Pénzügyi műveletek ráfordításai

1. Fizetendő kamatok 383 eFt (terv 900 eFt) – e soron szerepel A Nógrádi Gazdaságfejlesztő Nonprofit Kft-től felvett kölcsön után 2012-ben megfizetett kamat.

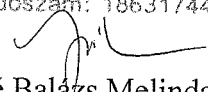
2. Árfolyamvesztés 122 eFt (terv 0 eFt) - e sorra költséget nem terveztünk, de a HUSK/0022-es pályázat számlázása és bonyolítása euróban történik, emiatt árfolyamvesztés keletkezik.

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

Pályázatokkal kapcsolatos kiadások 0 eFt (terv 6 074 eFt) E sorra a költségeket az adott költségvetési sorokról nem emeltük ki a könnyebb áttekinthetőség miatt. A költségek a felmerülésük helyén szerepelnek (pl. hirdetés, reklám, kiállítás, vásár, rendezvény, reprezentáció, bér, bérjárulék stb.)

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

Salgótarján, 2013.04.23.


Mihályné Balázs Melinda
titkár