

Adószám 26164294242
Közösségi adószám HU26164294
Cégbíróság: Fővárosi Törvényszék
Cégbírósága
Cégjegyzék szám: 01-02054471

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Takarékos Közérdekű Nyugdíjas Szövetkezet 2018. évi beszámolójához

Fordulónap: 2018.12.31.
Beszámolási időszak: 2018.01.01 – 2018.12.31.

Budapest, 2019.04.18.

Dr. Turi Dénes Pál
igazgatóság elnöke

1. A Nyugdíjas Szövetkezet bemutatása

1.1 Alakulás, a gazdálkodó fő célja

A Nyugdíjas Szövetkezet megalakításának és az Alapszabály elfogadásának dátuma: 2017. szeptember 15. Az adóhivatali bejegyzés dátuma 2017. október 25-i volt. A Nyugdíjas Szövetkezetet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2017. november 14-én jegyezte be.

A Közérdekű Nyugdíjas Szövetkezet a 15 alapító tag 15 eFt vagyoni hozzájárulásából álló tőkével alapított, a nyitott tagság és a változó tőke elvei szerint működő, jogi személyiséggel rendelkező szervezet, amelynek célja a tagjai gazdasági, valamint más társadalmi (kulturális, oktatási, szociális, egészségügyi) szükségletei kielégítésének elősegítése.

A szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény (a továbbiakban: Szövtv.) 25. §-a szerint a közérdekű nyugdíjas szövetkezet célja, hogy a még aktív idős korúak számára foglalkoztatást, munkaerőpiaci reaktivizálást biztosítson, a tagok gazdasági és szociális helyzetét előmozdítsa. A közérdekű nyugdíjas szövetkezet célja továbbá, hogy a következő generációk számára a tagoknál felhalmozódott tudás, szakmai- és élettapasztalat átadásra kerüljön. A közérdekű nyugdíjas szövetkezet a céljainak megvalósításával közérdeket is szolgál.

A Nyugdíjas Szövetkezet ténylegesen 2018. március 1-én kezdte el a gazdasági tevékenységét. A közérdekű nyugdíjas szövetkezet tagjai – az 1.000,-Ft/fő vagyoni hozzájárulás, azaz részjegy jegyzése mellett –, a tagsági jogviszonyhoz kötődő, lehetséges, de nem kötelező személyes közreműködést 3. félnél teljesítették. Az eseti megbízásokhoz a keretet a Foglalkoztatók és a Nyugdíjas szövetkezet közötti megállapodások képezik.

1.2 Tevékenységi kör

A Nyugdíjas Szövetkezet bejegyzett főtevékenységi köre (TEÁOR száma): 7810 magánmunkaerő közvetítés, de az említett speciális jogviszony a jellemző.

1.3 Cím

A Nyugdíjas Szövetkezet cégbejegyzés szerinti székhelye: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 6. félemelet 2.

1.4 Tulajdonosok

A Nyugdíjas Szövetkezet tulajdonosai a szövetkezeti tagok, kizárólag magyar nemzetiségű, természetes személyek. 2018. december 31-én 81 fő tagja volt, amelyből 57 fő dolgozott eseti megbízási szerződés alapján.

1.5 Törvényes képviselő

A Nyugdíjas Szövetkezet Igazgatóságának elnöke Dr. Turi Dénes Pál.

1.6 A vállalkozás folytatásának elve

A mérlegkészítés napjáig a vállalkozás folytatásának ellentmondó körülmény ugyan nem áll fenn, de a jogi szabályozás általánossá tette a nyugdíjas foglalkoztatás SZOCHÓ-mentességét, amellyel kétségtelenül megnehezült a Foglalkoztatók megnyerése a szolgáltatási díj csökkentése ellenére. A tagok személyes közreműködésének eredményes kiközvetítésével, a Foglalkoztatók megtartásával és bővítésével a működés biztosítható. A Nyugdíjas Szövetkezet a folyamatos működésben és a gazdasági tevékenységére épülő eredményes gazdálkodásban érdekelt, elősegítve ezáltal a Nyugdíjas Szövetkezet céljának az elérését, s így a tagok gazdasági és szociális helyzetének előmozdítását.

2. A számviteli politika alkalmazása

2.1 Könyvvezetés módja

A számviteli információs rendszer kialakítása, működtetése, a könyvvezetés, a beszámoló összeállítása, bevallások elkészítése, nyilvántartások, adatszolgáltatások szervezeten belül, a „HAS” (Magyar Számviteli Szabályok) általános szabályai szerint, de a nyugdíjas szövetkezetekre vonatkozó egyedi feltételek mellett, kettős könyvviteli rendszerben történik.

2.2 Könyvvezetés pénzneme

A Nyugdíjas Szövetkezet könyveit magyar nyelven, forintban, a kettős könyvvitel elvei és szabályai szerint vezeti.

2.3 Könyvvizsgálat

A Nyugdíjas Szövetkezet könyvvizsgálatra nem kötelezett.

2.4 Beszámoló formája és típusa

A Nyugdíjas Szövetkezet a tárgyidőszakra a várható gazdasági adatok miatt **egyszerűsített** éves beszámolót készít.

Az eredmény megállapításának választott módja: összköltség eljárás.

A Nyugdíjas Szövetkezet a beszámolóban a mérleget „A” változatban állította össze.

2.5 Üzleti év

Jelen beszámoló a 2018. január 1. – 2018. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2018. december 31.

2.6 Mérlegkészítés időpontja

A mérlegkészítés választott időpontja 2018. február 28. Az ezen időpontig ismertté vált, a tárgyévet vagy az előző évet érintő gazdasági események, körülmények hatásait a beszámoló tartalmazza.

2.7 Jelentős összegű hibák értelmezése

Jelentős összegűnek minősül az üzleti évben feltárt, egy üzleti évre vonatkozó hibák hatása, ha a saját tőke változásai abszolút értékének együttes összege a vizsgált üzleti évre készített beszámoló eredeti mérleg főösszegének 2%-át, vagy az 5 mFt-ot meghaladja. Ebben az esetben a feltárt hibák hatása a tárgyévi beszámolóban nem a tárgyévi adatok között, hanem elkülönítetten, előző évek módosításaként kerül bemutatásra.

A Nyugdíjas Szövetkezet üzleti évében jelentős összegű hiba nem merült fel.

2.8 Lényeges hibák értelmezése

A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibáknak minősülnek a feltárt hibák, ha összevont és göngyöltett hatásukra a feltárás évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20% - kal változik.

A Nyugdíjas Szövetkezet üzleti évében lényegesnek minősülő hiba nem merült fel.

2.9 Ismételt közzététel alkalmazása

A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló, jelentős összegű hibák feltárása esetén a feltárás évét megelőző üzleti év beszámolóját az eredeti és a módosított adatok bemutatásával, a módosítások kiemelésével a tárgyévi beszámoló közzétételét megelőzően ismételten közzé kell tenni.

A hibák egyes üzleti évekre gyakorolt hatását ebben az esetben a tárgyévi beszámoló kiegészítő mellékletében kell bemutatni.

A Nyugdíjas Szövetkezet üzleti évének tekintetében – mivel jelentős összegű vagy lényegesnek minősülő hiba nem merült fel – ismételt közzététel alkalmazására várhatólag nem kerül sor.

2.10 Jelentős összhatás értelmezése

Amennyiben a számviteli politika más része eltérően nem rendelkezik, úgy a tételenként nem jelentős különbözeteket is figyelembe kell venni, ha a különbözetek összhatása által valamely mérleg- vagy eredmény-kimutatás sor értéke 1 millió forintot meghaladó értékben változik.

A Nyugdíjas Szövetkezet üzleti évre vonatkozó mérleg- és eredmény-kimutatása jelentős összhatás miatti különbözetet nem tartalmaz.

2.11 Értékcsökkenési leírás elszámolása

Értékcsökkenési leírás módja

Az évenként elszámolandó értékcsökkenés megtervezése – az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó élettartama, fizikai és erkölcsi avulása, az egyéb körülmények és a tervezett maradványérték figyelembevételével – általában az eszköz bekerülési (bruttó) értékének arányában történik. Az értékcsökkenési leírás elszámolása időarányosan (lineáris leírási módszerrel) történik.

Kis értékű eszközök értékcsökkenési leírása

A 100 ezer forint alatti egyedi bekerülési értékkel bíró vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolásra kerül. Ebben az esetben az értékcsökkenési leírást tervezni nem kell.

Nem jelentős maradványérték

A maradványérték nulla összeggel vehető figyelembe az értékcsökkenési leírás tervezése során, ha az eszköz hasznos élettartama végén várhatóan realizálható értéke valószínűsíthetően nem haladja meg a 100 eFt-ot.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása

Terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolása szempontjából a könyv szerinti érték akkor haladja meg jelentősen a piaci értéket, ha az egyes tételek esetében a különbözet meghaladja a 100eFt-ot.

Értékcsökkenési leírás változásának hatása

Az értékcsökkenési leírás módjában a jogszabályi változásokon túl további változások az előző üzleti évhez képest nem történtek.

A Nyugdíjas Szövetkezet az üzleti évben értékcsökkenési leírással nem élt.

2.12 Értékhelyesbítések alkalmazása

A Nyugdíjas Szövetkezet az értékhelyesbítés lehetőségével nem kívánt élni, így a mérlegben sem értékhelyesbítés, sem értékelési tartalék nem szerepel.

2.13 Ki nem emelt tételek értékelése

Az előzőekben ki nem emelt mérlegtételek az általános szabályok szerint kerültek értékelésre, az értékelésben a jogszabályi változásokon túl módosítás nem történt.

2.14 Számviteli politika más változásainak hatása

A számviteli politika más, meghatározó elemiben a jogszabályi változásokon túl jelentős módosítás nem történt.

2.15 Leltározási szabályok

Az eszközök és források leltározása az általános szabályok szerint történik.

2.16 Pénzkezelési szabályok

A pénzkezelés a számviteli politikában előírt szabályok szerint történik. A részjegyek értéke takarékfiókban bankszámlára kerül befizetésre, továbbításra; házi pénztárat nem működtet.

2.17 Eltérés a törvény előírásaitól

A beszámoló összeállítása a számviteli törvény előírásainak megfelelően történt, a törvény előírásaitól való eltérésre okot adó körülmény nem merült fel.

3.Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

3.1. A mérleg tagolása

Új tételek a mérlegben

A tárgyévi beszámolóban az előírt sémán túl új mérlegtételek nem szerepelnek.

Tételek továbbtagolása a mérlegben

A mérleg tételei továbbtagolásának lehetőségével a Nyugdíjas Szövetkezet a tárgyidőszakban nem élt.

3.2. Kezelésbe vett eszközök a mérlegben

A mérlegben kezelésbe vett, a kincstári vagyon részét képező eszköz nem szerepel.

3.3. Befektetett eszközök

A Nyugdíjas Szövetkezet befektetett eszközzel nem rendelkezik

Befektetett pénzügyi eszközök:

A Nyugdíjas Szövetkezet befektetett pénzügyi eszközzel nem rendelkezik.

Forgóeszközök

3.4. Készletek

A Nyugdíjas Szövetkezet készletekkel nem rendelkezik.

3.5. Követelések alakulása

A Nyugdíjas Szövetkezet követelései az alábbiak

	eFt
Összesen	8.497
vevők	7.838
ÁFA	659

3.6. Pénzeszközök

	eFt
Összesen	2.396
Ebből: Bankszámla	2.396
Pénztár	0

3.7. Időbeli elhatárolások

Bevételek aktív időbeli elhatárolására 3 594 e Ft, költségek aktív időbeli elhatárolására 5 e Ft értékben került sor.

Passzív időbeli elhatárolás nem volt.

3.8. Saját tőke

Jegyzett tőke / részjegy tőke

A Nyugdíjas Szövetkezet 15 ezer Ft jegyzett tőkével, 15 db, 1000,- Ft névértékű részjegy jegyzésével indult. 2018. december 31-én 81 ezer forintot tett ki a részjegytőke állománya.

A saját tőke változása

A Nyugdíjas Szövetkezet saját tőkéje a tárgyidőszakban 185 ezer forintot tett ki, amely 81 e Ft részjegytőkéből, -15 e Ft eredménytartalékból és 119 e Ft tárgyévi eredményből (nyereségből) állt.

Lekötött tartalék jogcímei

A Nyugdíjas Szövetkezetnek lekötött tartaléka nincs.

Értékhelyesbítések alakulása

A Nyugdíjas Szövetkezet a tárgyévben nem élt az értékhelyesbítés lehetőségével, nyilvántartott értékhelyesbítése nincs.

3.9. Kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettség nincs.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Rövid lejáratú kötelezettségek az alábbiak:

	eFt
Összesen:	14.307
Ebből: Szállítók	84
OTSZ-kölcsön	3.438
E. rövid lejáratú köt.	2
Ktgv.befiz.köt.	1.614
Jövedelem elsz. szla.	9.157
Társasági adó	12

3.10. Mérlegen kívüli tételek

A mérleg fordulónapja után nem történt a 2018. gazdasági év szempontjából lényeges esemény. Mérlegen kívüli tételek, követelések, kötelezettségek nincsenek.

4. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

4.1. Előző évek módosítása

A Nyugdíjas Szövetkezet 2017-ben alakult, korábbi időszakra módosítás nem volt.

4.2. Össze nem hasonlítható adatok

A Nyugdíjas Szövetkezet eredmény-kimutatásában össze nem hasonlítható adatok nincsenek.

4.3. Az eredmény-kimutatás tagolása

Új tételek az eredmény-kimutatásban

A tárgyévi beszámolóban az előírt sémán túl eredménykimutatás-tételek nem szerepelnek.

Továbbtagolt tételek az eredmény-kimutatásban

Az eredmény-kimutatás tételei továbbtagolásának lehetőségével a Nyugdíjas Szövetkezet a tárgyidőszakban nem élt.

4.4. Bevételek

Árbevétel tevékenységenként

A Nyugdíjas Szövetkezetnél az **árbevétel 84.726 e Ft**, az egyéb bevétel (ktg.hozzájárulás) 42 e Ft volt.

4.5. Költségek, Ráfordítások

Költségek költség nemenkénti bontásban

A költségek, költség nemenkénti megosztását mutatja be az alábbi táblázat:

Költségnem	Összeg (eFt)	Megoszlás (%-a)
Anyagjellegű ráfordítások	3 046	3,60%
Szoftver üzemeltetési szolg.	2 219	
E. igénybevett szolg.	227	
Posta ktg.	5	
Elektronikus szolg. díj	212	
Kamarai tagdíj	10	
Egyéb szolg.	600	
Hatósági díjak, illetékek	21	
Bankköltségek	579	
Személyi jellegű ráfordítások	81 591	96,40%
Bér	1 070	
Személyi jell.e.kifizetés	80 319	
Bérfelrakások	202	
Értékcsökkenési leírás	0	0
Költségnem összesen	84 637	100,00%

A ráfordításokba 12 e Ft társasági adó kerül elszámolásra.

4.6. Pénzügyi eredmény

A Nyugdíjas Szövetkezethél a pénzügyi műveletek eredménye nulla.

4.7. Adófizetési kötelezettség

Társasági adó:

Sor-szám	Megnevezés	Értékek (eFt-ban)
1	A Nyugdíjas Szövetkezet adózás előtti eredménye	131
2	Adóalapot növelő tételek összesen	0
	<i>Szvtv szerinti écs</i>	
3	Adóalapot csökkentő tételek összesen	0
	<i>Adótv. szerinti écs.</i>	
4	Adóalap (1+2-3)	131
5	Társasági adó (9%)	12
6	Adózott eredmény	119

A Nyugdíjas Szövetkezet mentesül a jövedelem-(nyereség-) minimummal kapcsolatos szabályok alkalmazása alól [Tao. tv. 6. § (5) bekezdés b) pont].

5. Tájékoztató adatok

5.1. Bér-és létszámadatok

Létszámadatok

A tárgyévben a Nyugdíjas Szövetkezet 1 fő alkalmazottat foglalkoztatott heti 20 órában. 2018. december 31-én 57 fő tagnak volt eseti megbízási szerződése.

Béradatok:

Személyi jellegű ráfordítások	81.591
Bér	1.070
Személyi jell.e.kifizetés	80.319
Bérfárulékok	202

A személyi jellegű egyéb kifizetésben a tagok eseti megbízási szerződesei alapján elszámolt (bruttó) megbízási díjak szerepelnek.

A személyi jellegű egyéb kifizetés (80.319 eFt) az értékesítés nettó árbevételéhez (84.726 eFt) viszonyítva 94,8%-ot tesz ki.

5.2 A vezető tisztségviselők díjazása, előleg, kölcsön folyósítása

A vezető tisztségviselők tiszteletdíjban nem részesültek, a Nyugdíjas Szövetkezet előleget, kölcsönt nem folyósított, nevükben garanciát nem vállalt.

5.3 Felügyelőbizottság

A Nyugdíjas Szövetkezetenél Felügyelőbizottság működik.

5.4 Kapott támogatások bemutatása

A Nyugdíjas Szövetkezet, támogatást nem vett igénybe.

5.5 Kutatás és kísérleti fejlesztés tárgyévi költsége

Kutatás, kísérleti fejlesztés a tárgyévben nem volt.

5.6 Környezetvédelem

A Nyugdíjas Szövetkezet környezetre káros tevékenységet nem folytat, így környezetvédelemmel kapcsolatos eszközei és kiadásai nincsenek.

5.7. A megbízható és valós összképhez szükséges további adatok

A számviteli törvény előírásainak alkalmazása, a számviteli alapelvek érvényesítése elegendő a megbízható és valós összképnek a mérlegben, eredmény-kimutatásban történő bemutatásához.

5.8. A mérleget regisztrált könyvelő állította össze:

Neve: Csépany György
Regisztrációs száma: 175117

6. Vagyon, pénzügyi, jövedelmezőségi mutatók

A Nyugdíjas Szövetkezet 2017-ben alakult, érdemi tevékenységet nem folytatott, a részjegytőke befizetése felhasználódott a bankköltségre, az eredmény nulla volt. 2018-ban ugyan elkezdődött az érdemi munka, de a mutatók így sem összehasonlíthatóak.

TKNySz	Adatok ezer Ft-ban	
	Előző év 2017.12.31	Tárgy év 2018.12.31
Befektetett eszközök aránya	-	-
Befektetett eszköz / összes eszköz		
Forgóeszközök aránya	-	100,00%
(Forgóeszközök + AIE)/Összes eszköz		
Tőkeerősség (saját tőke aránya)	-	1,28%
Saját tőke / MFÖ		
Adózott eredmény aránya a saját tőkéhez viszonyítva	-	64,32%
AUE / ST		
Kötelezettségek aránya	-	98,72%
Köt./MFÖ		
Befektetett eszközök fedezete	-	-
ST / Bef.eszköz		
Likviditási mutató	-	76,14%
Forgó eszk. / R.l.köt.		
Árbevétel arányos üzleti eredmény	-	0,1546%
Üzemi tev. eredménye / értékesítés nettó árbevétele		
Árbevétel arányos adózás előtti eredmény	-	0,1545%
AEE/ (árbev + bev.)		
Eszköz arányos jövedelmezőség	-	0,90%
AEE/MFÖ		

Budapest, 2019. április 18.

Takarékos Közérdekű Nyugdíjas Szövetkezet
Igazgatóság