

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Takarékos Közérdekű Nyugdíjas Szövetkezet 2020. évi beszámolójához

Fordulónap: 2020.12.31.

Beszámolási időszak: 2020.01.01 – 2020.12.31.

Budapest, 2021.április 30.

Dr. Turi Dénes Pál
igazgatóság elnöke

1. A Nyugdíjas Szövetkezet bemutatása

1.1 Alakulás, a gazdálkodó fő célja

A Takarékos Közérdekű Nyugdíjas Szövetkezet 2017-ben alakult meg, 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 időszerűak 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, 2019-ben pedig már egész éven át működött. 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 magán munkaerő 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. 2020. december 31-én 69 fő tagja volt, amelyből mindössze 12 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 Nyugdíjas Szövetkezet a folyamatos működésben és a gazdasági tevékenységére épülő eredményes gazdálkodásban lenne érdekelt, elősegítve ezáltal a Nyugdíjas Szövetkezet céljának az elérését, s így a tagok gazdasági és szociális helyzetének előmozdítását, de ez 2020-tól kezdődően ellehetetlenült.

A mérlegkészítés napjáig a vállalkozás folytatása megkérdőjeleződött. A jogi szabályozás már előzőleg általánossá tette a nyugdíjas foglalkoztatás SZOCHO-mentességét, megkönnyítette, illetve egyenlővé tette a nyugdíjasok közvetlen foglalkoztatást. A pandémia számos üzletág működését megállította, a nyugdíjasok megbízása visszaesett – de a nyugdíjasok munkavállalási kedve is alábbhagyott –, és a vállalkozók/foglalkoztatók egy része sem tud újra indulni. A költség struktúra adott, nem nagyon lehet változtatni rajta. A bevétel növelése bizonytalan még annak ellenére is, hogy a díjazás tekintetében bizonyos területeken központi ajánlások vannak, de a piac nem igazolja azokat vissza.

A tagok személyes közreműködésének kiközvetítését a Nyugdíjas Szövetkezet nem tudja bővíteni, a foglalkoztatókat nem tudja megtartani. A pénzügyi tartalékok kiapadnak, így reális gazdasági alternatívaként a Nyugdíjas Szövetkezet jogutód nélküli megszüntetésére (végleszámolás) vonatkozó javaslat kerül előterjesztésre a 2021. évi tavaszi közgyűlés keretében.

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 2020. január 1. – 2020. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2020. december 31.

2.6 Mérlegkészítés időpontja

A mérlegkészítés választott időpontja 2021. 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 összehatas értelmezése

Amennyiben a számviteli politika más része eltérően nem rendelkezik, úgy a tételenként nem jelentős különbözeteket is figyelembe kell venni, ha a különbözetek összehatas 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 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	2.651
Vevők	2.497
ÁFA	154

3.6. Pénzeszközök

	eFt
Összesen	1.789
Ebből: Bankszámla	1.789
Pénztár	0

3.7. Időbeli elhatárolások

Bevételek aktív időbeli elhatárolására, illetve költségek aktív időbeli elhatárolására nem került sor.

Passzív időbeli elhatárolás sem 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. 2020. december 31-én 69 ezer forintot tett ki a részjegytőke állománya.

A saját tőke változása

A Nyugdíjas Szövetkezet saját tőkéje a tárgyidőszakban 1.385 ezer forintot tett ki, amely 69 e Ft részjegytőkéből, 3.003 e Ft eredménytartalékból és -1.687 e Ft tárgyévi, negatív eredményből (veszteségből) 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:	3.055
Ebből: Szállítók	0
OTSZ-visszatérítendő támogatás	500
E. rövid lejáratú köt.	2
Ktgv.befiz.köt.(SZJA)	365
Jöv.elsz.szla.+jár.	2.188
Társasági adó	0

Az 500 e Ft kamatmentes OTSZ-visszatérítendő támogatás a magánmunkaerő közvetítés jogszabályból fakadó, kötelező letéti összegét fedezi, amely megszűnés esetén visszafizetendő. *(Az OTSZ jogutódja a Takarékszövetkezeti Akadémia Oktatási és Koordinációs Egyesület.)*

3.10. Mérlegen kívüli tételek

A mérleg fordulónapja után nem történt a 2020. gazdasági év szempontjából lényeges esemény. Mérlegen kívüli tételek, követelések, kötelezettségek nincsenek.

4. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

4.1. Előző évek módosítása

A 2020. előtti időszakra módosítás nem volt.

4.2. Össze nem hasonlítható adatok

A Nyugdíjas Szövetkezet eredmény-kimutatásában egyszeri, nem ismétlődő bevétel – az OTSZ által működési költségre adott, majd elengedett támogatás szerepelt 2019-ben, 2.743 e Ft értékben. Ilyen elengedett támogatás 2020-ban nem volt.

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 értékesítés nettó árbevétele **56.444 e Ft**, az egyéb bevétele 7 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	1 757	3,02%
Szoftver üzemeltetési szolg.	289	
E. igénybevett szolg.	1 056	
Posta ktg.	74	
Elektronikus szolg. díj	527	
Jogi szolg. díj	400	
Érdekképviseleti tagdíj	55	
Egyéb szolg.	412	
Hatósági díjak, illetékek	0	
Bankköltségek	412	
Személyi jellegű ráfordítások	56 379	96,97%
Bér	1 264	
Személyi jell.e.kifizetés	54 888	
Bérfelrakások	227	
Értékcsökkenési leírás	0	0
Egyéb ráfordítás	2	
Költségnem összesen	58 138	100,00%

4.6. Pénzügyi eredmény

A Nyugdíjas Szövetkezetnél a pénzügyi műveletek eredménye nulla.

4.7. Adófizetési kötelezettség

Társasági adó:

Sor-szám	Megnevezés	Értékkadatok (eFt-ban)
1.	A Nyugdíjas Szövetkezet adózás előtti eredménye (veszteség)	-1.687
2.	Osztalék	0
3.	Adóalapot növelő tételek összesen	0
	<i>Sztv szerinti écs</i>	
4.	Adóalapot csökkentő tételek összesen	0
	<i>Adótv. szerinti écs.</i>	
5.	Adóalap (2+3-4)	0
6.	Társasági adó (9%)	0
7.	Adómentesen képzett eredmény(tartalék)	-1.687

A közérdekű nyugdíjas szövetkezet is alanya a társasági adónak, adóalapját azonban – az általános előírásoktól eltérően – az iskolaszövetkezetekkel azonosan állapítja meg [Tao. tv. 6. § (4a) bekezdés]. Ez azt jelenti, hogy az adó alapja a megállapított osztalék.

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 létszám adatok

Létszám adatok

A tárgyévben a Nyugdíjas Szövetkezet 1 fő alkalmazottat foglalkoztatott heti 20 órában. 2019. december 31-én 12 fő tagnak volt eseti megbízási szerződése 69 fő tagból. Az éves átlagos tagság 78 fő, az éves átlagos dolgozói létszám 23 fő volt havonta.

Béradatok

Személyi jellegű ráfordítások	56.379
Bér	1.264
Személyi jell.e.kifizetés	54.888
Bérfelrakások	227

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

A személyi jellegű egyéb kifizetés (54.888 eFt) az értékesítés nettó árbevételéhez (56.444 eFt) viszonyítva 97,24 %-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 Szövetkezetnél 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. Vagyoni, pénzügyi, jövedelmezőségi mutatók

A Nyugdíjas Szövetkezet 2017-ben alakult, akkor érdemi tevékenységet nem folytatott, a részjegytőke befizetése felhasználódott a bankköltségre, az eredmény nulla volt. 2018. ugyan teljes év volt, az érdemi munka csak márciusában kezdődött. 2019-re viszont a nyugdíjas foglalkoztatásának általános megkönnyítése elnehezítette a Nyugdíjas Szövetkezet 2019-es működését. A korábbi kötelezettség egy része 2019-ben elengedésére került, ezért akkor jobb eredmény volt. A 2020. évi pandémia rányomta a bélyegét a működésre. A nyugdíjas tagok megbízatása minimálisra csökkent. A mutatók ugyan összehasonlíthatók, de feltételesen.

Adatok ezer Ft-ban

TKNySz	Előző év	Tárgy év
	2019.12.31	2020.12.31
Befektetett eszközök aránya	-	-
Befektetett eszköz / összes eszköz		
Forgóeszközök aránya	100,00%	100,00%
(Forgóeszközök + AIE)/Összes eszköz		
Tőkeerősség (saját tőke aránya)	29,12%	31,19%
Saját tőke / MFÖ		
Adómentesen képzett eredmény aránya a saját tőkéhez viszonyítva	93,43%	-121,81%
AME / ST		
Kötelezettségek aránya	70,88%	68,81%
Köt./MFÖ		
Befektetett eszközök fedezete	-	-
ST / Bef.eszköz		
Likviditási mutató	110,20%	145,34%
Forgó eszk. / R.l.köt.		
Árbevétel arányos üzleti eredmény	3,2566%	-2,9888%
Üzemi tev. eredménye / értékesítés nettó árbevétele		
Árbevétel arányos adózás előtti eredmény	3,1589%	-2,9884%
AEE/ (árbev + bev.)		
Eszköz arányos jövedelmezőség	27,21%	-38,00%
AEE/MFÖ		

7. Egyéb

A 2020 elejére kialakult gazdasági helyzet, valamint a pandémia a nyugdíjas szövetkezet működésére is hatással volt / van, részben amiatt, hogy egyes tevékenységek (múzeumi teremőrzés, vendéglátós munka, portaszolgálatok) szüneteltek, illetve leépültek, másrészt az életkorból adódóan is óvatosabbá váltak a kollégák, harmadrészt a szövetkezeti hitelintézeti integráció előrehaladtával a külső „foglalkoztatás” visszaszorult. A kieső árbevételt nem tudtuk, nem tudjuk pótolni.

Budapest, 2021. április 30.

Takarékos Közérdekű Nyugdíjas Szövetkezet
Igazgatóság