

Mozdonyvezetők Vasútiüzemi Dolgozók Segélyező Egyesülete

MVDSE

Bejegyezve a Fővárosi Törvényszéken: 01-Pk-60963/1989/02

Nyilvántartási száma: 01-02/843

Adószáma: 19001528-2-42

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2020. év

Fordulónap: 2020.12.31.

Beszámolási időszak: 2020.01.01. – 2020.12.31.

Budapest, 2021. március 31.

.....
ügyvezető elnök

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az MVDSE bemutatása:

Az Egyesület 1881-ben alakult a mozdonyvezetők segélyezésére, jelenleg is jogi személyként bejegyzett szociális célú társadalmi szervezet.

Székhelye:

1158 Budapest, Kőhíd utca 48. fsz./1. számú ingatlan, amely az Egyesület 1/1 tulajdonát képezi.

Az Egyesület 2020. évvégén 4.415 fő nyilvántartott taggal rendelkezik

Az Egyesület elnöke: Kozma János

Az Egyesület legfőbb döntéshozó szerve a Közgyűlés.

Ügyvezető és képviseleti szerve az Elnökség 3 fő.

Az Egyesület felügyelő szerve a Felügyelő Bizottság 3 fő.

Tevékenysége:

1. cél szerinti alaptevékenység, szociális segélyek nyújtása, tagi üdültetés, ingatlan bérbeadás, amiket az SzMSz-ben elfogadott irányelveknek megfelelően folytat.

Bevételei az alapszabályban rögzített tagdíj valamint ingatlanhasznosításból származik.

Kiadásai a szabályozott keretek közt megállapított segélyek és működési kiadások.

2. vállalkozási tevékenység, az üdülők kihasználatlan kapacitásának értékesítéséből nyeri bevételeit és ezen ingatlanok fenntartási költségei adják kiadásait.

Számviteli politika:

Az Egyesület a könyvvizetését a 2000. évi C számú Számviteli törvény, valamint annak felhatalmazása alapján kiadott 479/2016 (XII.28.) kormányrendelet vonatkozó előírásai szerint a kettős könyvviteli rendszerben végzi, amelyről Egyszerűsített Éves Beszámolót készít.

A beszámoló elkészítésének napja a tárgyévet követő év március 31.

A beszámolót testületi ülésen a Közgyűlés hagyja jóvá.

A beszámoló összeállításáért felelős és aláírására jogosult: Kozma János ügyvezető elnök

Az eszközök és források értékelése: Az Egyesület Számviteli Politikája valamennyi eszköz és forrás értékelésére vonatkozó előírást tartalmazza.

Az Egyesület jelentős összegűnek minősíti mindazon hibát, amelynél a különböző ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – a megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő – csökkentő értékének előjeltől független együttes összege eléri vagy meghaladja a mérleg főösszegének 2 %-át, vagy az 1 millió forintot.

Összehasonlíthatóság: A beszámolóban minden tétel összehasonlítható az előző üzleti év megfelelő adatával.

Számviteli alapelvek: Az Egyesület a beszámoló készítésénél a számviteli alapelveket érvényesíti.

Értékcsökkenés elszámolása:

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása- az előző évekkal azonos módon- a Számviteli törvény előírásainak megfelelően történt.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását az eszközök bekerülési értéke alapján lineáris elszámolási módszerrel határoztuk meg.

Az Egyesület az adótörvény által megengedett leírási kulcsokat alkalmazta.

2020. évben egyesületünk csak terv szerinti értékcsökkenést számolt el.

A 200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök és immateriális jóságok bekerülési értékét használatbavételkor egy összegben számoltuk el értékcsökkenésként.

ÁFA elszámolása:

Az ÁFA analitikus nyilvántartása, könyvelése, bevallása és elszámolása mindenkor a 2007. évi CXXVII. törvény hatályos előírásai szerint történt.

II.

MÉRLEG SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE

Az egyszerűsített éves beszámoló mérleg sorai az analitikus könyveléssel alátámasztottak és a főkönyvi könyveléssel egyezők.

Eszközök:

<i>Megnevezés</i>	<i>2019</i>		<i>2020</i>		<i>Változás</i>
	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	<i>e Ft</i>
Befektetett eszközök	563 269	73,0%	603 607	81,4%	40 338
Forgóeszközök	204 719	26,6%	135 419	18,2%	-69 300
Aktív időbeli elhatárolás	2 997	0,4%	2 773	0,4%	-224
<i>Eszközök összesen:</i>	<i>770 985</i>	<i>100,0%</i>	<i>741 799</i>	<i>100,0%</i>	<i>-29 186</i>

Az Eszközök és Források mérleg főösszege megegyező 741.799 e Ft.

Befektetett eszközök:

<i>Megnevezés</i>	<i>Bruttó érték</i>	<i>Értékcsökkenés</i>	<i>Nettó érték</i>
	<i>e Ft</i>	<i>e Ft</i>	<i>e Ft</i>
Vagyoni értékű jogok	191	152	39
Szellemi termékek	6 122	4 762	1 360
<i>Immateriális javak</i>	<i>6 313</i>	<i>4 914</i>	<i>1 399</i>
Ingtatlanok	642 366	46 112	596 254
ebből értékhelyesbítés	260 476	0	260 476
Műszaki berendezések	16 522	10 568	5 954
Egyéb berendezések	11 792	11 792	0
Befejezetlen beruházás	0	0	0
<i>Tárgyi eszközök</i>	<i>670 680</i>	<i>68 472</i>	<i>602 208</i>
Értékpapírok	0	0	0
<i>Befektetett eszközök összesen</i>	<i>676 993</i>	<i>73 386</i>	<i>603 607</i>

Az analitikában szereplő ingatlanok könyvszerinti értékét jelentősen meghaladta az ingatlanok piaci értéke, ezért az Egyesület úgy döntött, hogy az 1. számú mellékletben részletezett ingatlanok után érték helyesbítést számol el és piaci értéken szerepelteti a könyveiben.

Ezt a döntést megalapozzák a rendelkezésre álló értékbecslések és a könyvvizsgáló által készített minősítés is.

A 2020 évben a Balatonkenesei üdülő teraszok felújítása megtörtént 1 964 e Ft értékben.

A Balatonkenesei üdülőbe beszerzett kis értékű berendezési és felszerelési tárgyak értéke 214 e Ft-ot tett ki. (8 db fotel, 4 db sarok asztal)

Az Egerszalóki üdülőben 2020 évben elvégzett fejlesztések: gázkonvektor + vízmelegítő csere 176 e Ft, melléképület tető felújítása 486 e Ft, úszókapu kiépítése 380 e Ft

Karbantartási költségként került elszámolásra az üdülő festése 753 e Ft

A beszerzett kis értékű berendezési és felszerelési tárgyak értéke 344 e Ft-ot tett ki. (1 db kombi hűtő, 2 db porszívó, 4 db fotelágy, egyebek.

A Lopári üdülőbe beszerzett kis értékű berendezési és felszerelési tárgyak értéke 59 e Ft (1 db sörpád garnitúra, 6 db fém szék)

A Budapest, Kőhid utca 48. fsz. 1. alatti új székház kezdeti aktiválási értéke 130 000 e Ft

2020. december 31.-én a bruttó értéke a felújításokkal együtt 135 545 e Ft.

Kiépítésre került az irattári Salgó polcrendszer 269 e Ft, 1 db ügyfélfogadó garnitúra 475 e Ft, 1 db konyhaszekrény garnitúra 738 e Ft, beszerzésre került 3 db íróasztal 323 e Ft.

Az ügyvezető elnök részére 1 db DELL Inspiron 5593 laptop került beszerzésre 341 e Ft.

Forgóeszközök:

<i>Megnevezés</i>	<i>2019</i>		<i>2020</i>		<i>Változás</i>
	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	
Készletek	0	0,0%	0	0,0%	0
Követelések	184 303	90,0%	46 589	34,4%	-137 714
Értékpapírok	0	0,0%	87.935	64,9%	87 935
Pénzeszközök	20 416	10,0%	895	0,7%	-19 521
<i>Forgóeszközök</i>	<i>204 719</i>	<i>100,0%</i>	<i>135 419</i>	<i>100,0%</i>	<i>-69 300</i>

A követelések között szerepel egyrészt: az eladott Hajdúszoboszlói ingatlan még 2020. december 31.-én fennálló 46 020 e Ft összegű „jövőbeni” követelés, hisz az ingatlan értéke a későbbi időszak során fog realizálódni. A fennmaradó 569 e Ft egyrészt az Áfa következő időszakra átvihető összege 280 e Ft, másrészt a szállítók felé fennálló 289 e Ft összegű követelés.

A forgóeszközök között került kimutatásra a 2018 évben vásárolt 2021. április 21.-én lejáró 87.935 e Ft bekerülési értékű államkötvény.

A pénzeszközök:

- OTP bankszámla	626.494 Ft
- OTP lekötött betét	0 Ft
- Raiffeisen bankszámla	0 Ft

A készpénzkészletet a jogszabályban meghatározott összegben tartottuk a házipénztárban 2020. december 31-én leltár szerint.

- Budapest központ	165.610 Ft
- Egerszalók	0 Ft
- Hajdúszoboszló	80 Ft
- Kuna elszámolás	2.137 Kn

Saját tőke:

<i>Megnevezés</i>	<i>2019</i>		<i>2020</i>		<i>Változás</i>
	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	
Induló tőke	18 482	2,4%	18 482	2,5%	0
Tőke változás/eredmény	483 601	62,9%	488 148	66,0%	4 547
Értékelési tartalék	262 216	34,1%	260 476	35,2%	-1 740
Eredmény alaptev.	5 877	0,8%	-24 323	-3,3%	-30 200
Eredmény vállalk. tev.	-1 330	-0,2%	-2 831	-0,4%	-1 501
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>768 846</i>	<i>100,0%</i>	<i>739 952</i>	<i>100,0%</i>	<i>-28 894</i>

Források:

<i>Megnevezés</i>	<i>2019</i>		<i>2020</i>		<i>Változás</i>
	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	
Saját tőke	768 846	99,7%	739 952	99,8%	-28 894
Kötelezettségek	1 268	0,2%	1 067	0,1%	-201
Passzív időbeli elhatárolás	871	0,1%	780	0,1%	-91
<i>Források összesen</i>	<i>770 985</i>	<i>100,0%</i>	<i>741 799</i>	<i>100,0%</i>	<i>-29 186</i>

Kötelezettségek nagyrészt az Egyesületnek az utolsó havi jövedelmek utáni járulék kifizetéséből adódik, SZJA 617 e Ft, Társadalombiztosítás 174 e Ft, Szociális hozzájárulás 189 e Ft összegben.

III.

EREDMÉNYKIMUTATÁS SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE

A beszámoló tartalmazza az Egyesület taglétszámára, bevételeire, kiadásaira vonatkozó éves adatok összesítését valamint a gazdálkodás működésének pénzügyi vetületét.

<i>Megnevezés</i>	<i>2019 évi</i>	<i>2020 évi</i>	<i>Változás</i>
Létszám (fő)	4 813	4 415	-398
Tagdíj (e Ft)	66 785	61 441	-5.344

2020 évben a taglétszám 398 fővel csökkent, amely a természetes létszámfogyás, (elhalálozás) a tagok ki- és belépésének eredménye, ez okozta a tagdíj bevétel 5.344 e Ft-os csökkenését.

Bevétel:

<i>Megnevezés</i>	<i>2019</i>		<i>2020</i>		<i>Változás</i>
	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	<i>e Ft</i>	<i>%</i>	<i>e Ft</i>
Tagdíjak	66 785	63,9%	61 441	85,9%	-5 344
Tagi üdülés	10 251	9,8%	5 901	8,2%	-4 350
Idegen üdülés	2 852	2,7%	1 707	2,4%	-1 145
Bérleti díj	1.800	1,7%	1 980	2,8%	180
Büki értékesítés	21 675	20,8%	0	0,0%	-21 675
Egyéb	445	0,4%	56	0,0%	-389
Kapott kamat, árfolyam nyer.	689	0,7%	461	0,7%	-228
Bevétel összesen:	104 497	100,0%	71 546	100,0%	-32 951

Az Egyesület 2020. évi bevétele 71 546 e Ft az előző évhez viszonyítva ez 32 951 e Ft-tal csökkent. Büki értékesítés nélkül a változás összege -11 276 e Ft.

A bevétel kiesés nagyrészt a Covid-19 járvány hatásainak és a tagság fogyásának tudható be.

A bérleti díjak bevétel növekedése 180 e Ft.

A lekötött pénzeszközök kamata 2020. évben 461 e Ft-ot tett ki, ez tovább csökkent az alacsony jegybanki alapkamat hatása miatt elérhető alacsony betéti kamatok miatt.

Az Egyesület 2020. évi kiadása 98.700 e Ft, melyből a cél szerinti alaptevékenységre, segélyekre fordított összeg 18 132 e Ft az összes kiadás közel 18,4%-át teszi ki.

Az értékcsökkenési leírás összegének növekedését, az új székház először 2020 évben elszámolt értékcsökkenése okozta.

Az egyéb ráfordítások összegét 2019 évben a Büki telek értékesítése miatt elszámolásra került az 1 749 e Ft összegű nettó érték kivezetés növelte meg.

Megnevezés	2019 évi	2020 évi	%
Anyag jellegű ráfordítások	17 012	16 448	96,7
Személyi jellegű ráfordítások	71 935	70 572	98,1
<i>Ebből: segélyek</i>	<i>19 867</i>	<i>18 132</i>	<i>91,3</i>
Értékcsökkenési leírás	9 037	11 424	126,4
Egyéb ráfordítások	1 966	256	13,0
Kiadások összesen	99 950	98 700	98,7
<i>Ebből: Üdülők költségei</i>	<i>19 232</i>	<i>19 661</i>	<i>102,2</i>

A tényleges pénzkiadások értékcsökkenési leírás nélkül 90 913 e Ft-ról 86 376 e Ft-ra csökkentek, ez a 4 537 e Ft költség csökkenés a szigorú költséggazdálkodás eredménye.

Eredmény:

Megnevezés	2019 évi	2020 évi
Összeredmény (e Ft)	4 547	-27 154
Alaptevékenységből (e Ft)	5 877	-24 323
Vállalkozói tevékenységből (e Ft)	-1 330	-2 831

Az Egyesület a 2020. évi veszteséges gazdálkodását okozó tényezők a következők:

A 2020 évben a koronavírus járvány első és második hulláma negatív hatással volt az Egyesület működésére.

Magyarországon a koronavírus-járvány megjelenése után, 2020. március 11-én vészhelyzetet hirdettek ki, amelyet követően különleges jogrend és számos korlátozás lépett életbe **egészen június közepéig**. Az emberek megszokott élete a kijárási korlátozások miatt megváltozott, a gazdaság egy része leállt. Augusztusra nyilvánvalóvá vált, hogy elkezdődött a járvány második hulláma. **Szeptember 1-én** újra lezárták a határokat. A második hullám során

elsősorban nem az otthon maradásra, hanem a közösségben történő maszk viselésre hívták fel az emberek figyelmét. Novemberre a helyzet azonban egész Európában, azon belül Magyarországon is annyira súlyossá vált, hogy ismét szigorúkorlátozásokat kellett bevezetni. **November 11-től** esti és éjszakai kijárási tilalom lépett életbe, tilossá vált mindennemű gyülekezés.

Az üdülőink bevétele 2020 évben a koronavírus-járvány miatt 7 608 e Ft-ra esett vissza, ez az előző évi árbevétel 58 %-a. Az árbevétel kiesés okozta nagyrészt az üdülőink veszteségét 2020 évben, aminek összege 12 053 e Ft-ot tett ki.

Többlet költséget okozott a járvány ellni védekezés, különösen a tisztítószeres, fertőtlenítőszeres és a szájmaszkok tekintetében, az üdülőkben és a központban egyaránt.

Szintén többlet költséget okozott az új székház beszerzés és annak beüzemeléséhez szükséges kiadások. Illetve az új székházzal és berendezésével kapcsolatban először 2020 évben elszámolt összesen 2 216 e Ft összegű értékcsökkenési leírás.

A koronavírus járványt követően reméljük minél, gyorsabban helyre áll az Egyesület korábbi évekhez hasonló eredményes működése.

Budapest, 2021. március 31.

.....

ügyvezető elnök

MDVSE

Kimutatás a piaci értéken értékelt eszközökről

2020. december 31.

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Megállapított piaci érték	Érték helyesbítésként elszámolható
122131	Budapest, Uzsoki u. 40.	1 482 070 Ft	1 482 070 Ft	113 000 000 Ft	111 517 930 Ft
122151	Balatonkenese 876 hrsz	1 105 085 Ft	1 105 085 Ft	14 023 000 Ft	12 917 915 Ft
122121	Balatonszepezd 1103 hrsz	100 Ft	100 Ft	12 163 849 Ft	12 163 749 Ft
122161	Egerszalók 431 hrsz	3 673 760 Ft	3 673 760 Ft	3 673 760 Ft	0 Ft
	Földterület, telek:	6 261 015 Ft	6 261 015 Ft	142 860 609 Ft	136 599 594 Ft
1231511	Egerszalók üdülő	32 125 159 Ft	21 018 074 Ft	51 326 240 Ft	30 308 166 Ft
1231211	Balatonkenese üdülő	23 237 343 Ft	14 780 115 Ft	28 627 000 Ft	13 846 885 Ft
1231311	Budapest, Uzsoki u. 40. iroda	5 310 839 Ft	2 978 139 Ft	47 600 000 Ft	44 621 861 Ft
125121	Budapest, Uzsoki u. 40. műhely	832 700 Ft	473 136 Ft	11 050 000 Ft	10 576 864 Ft
125111	Budapest, Uzsoki u. 40. bérbeadott	3 353 888 Ft	1 827 450 Ft	26 350 000 Ft	24 522 550 Ft
	Épületek:	64 859 929 Ft	41 076 914 Ft	164 953 240 Ft	123 876 326 Ft
Mindösszesen:		71 120 944 Ft	47 337 929 Ft	307 813 849 Ft	260 475 920 Ft