

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

PÉCS-BARANYAI KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA 2008

Szervezet neve: Pécs- Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara

Székhelye: 7625. Pécs, Dr. Majorossy I. u. 36.

Alakulási időpont: 1994. október 26.

Adószám: 18304433-2-02

Bejegyzési szám: 1216

Jogállása: közhasznú szervezet

Közhasznúsági fokozat: kiemelkedően közhasznú

A közhasznú jogállás megszerzésének időpont ja: 2001. június 18.

A kamara tevékenysége:

A kamara a gazdasági kamarákról szóló 1999. évi CXXI. tv. preambulumban foglaltaknak megfelelően a gazdaság fejlesztésével, támogatásával, általános érdekeinek előmozdításával, az Európai Unió integrációval és a regionális fejlesztéssel kapcsolatos állami feladatokat lát el..

A kamara főbb tevékenységei:

- 9411 Vállalkozói, munkaadói érdekképviselő
- 5811 Könyvkiadás
- 5812 Címtárak, levelező jegyzék kiadása
- 5814 Folyóirat, időszaki kiadvány kiadása
- 5819 Egyéb kiadói tevékenység
- 5829 Egyéb szoftverkiadás
- 6201 Számítógépes programozás
- 6202 Információ-technológiai szaktanácsadás
- 6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
- 6311 Adatfeldolgozási szolgáltatás
- 6399 M.n.s egyéb információs-szolgáltatás
- 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
- 7021 Pr, kommunikáció
- 7022 Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadás
- 7220 Társadalomtudományi, humán kutatás, fejlesztés
- 7430 Fordítás, tolmácsolás
- 7490 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
- 8230 Konferencia,kereskedelmi bemutató szervezése
- 8299 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
- 8421 Külügyek
- 8532 Szakmai középfokú oktatás
- 8559 M.n.s. egyéb oktatás
- 8560 Oktatási kiegészítő tevékenység
- 7211 Biotechnológiai kutatás, fejlesztés
- 7219 Egyéb természettudományi, műszaki kutatás, fejlesztés
- 7320 Piac-, közvélemény-kutatás

Az 1997. évi CL VI. törvényben felsorolt tevékenységek közül a kamara, a következő közhasznú feladatokat látja el:

1. Tudományos tevékenység, kutatás
2. Nevelés és oktatás, képességfejlesztés, ismeretterjesztés
3. Kulturális örökség megóvása
4. Környezetvédelem
5. A magyarországi nemzeti és etnikai kisebbségekkel, valamint a határon túli magyarsággal kapcsolatos tevékenység
6. Fogyasztóvédelem
7. Euro-Atlanti integráció elősegítése
8. Közhasznú szervezetek számára biztosított -csak közhasznú szervezetek által igénybe vehető - szolgáltatások.

A gazdasági kamara legfőbb vezető testületi szervezete a kamarai tagokból a gazdálkodó szervezetek által választott **küldöttgyűlés**.

Az elnökség feladata a küldöttgyűlések közötti időszakban, a küldöttgyűlés határozatainak megfelelően a gazdasági kamara működésének irányítása.

Az elnökség, a kamara vezető testületi szerve.

Az elnökség 17 és 30 közötti létszámban, a küldöttgyűlés által megválasztott küldöttekből áll. Az elnökségnek automatikusan tagja a kamara megválasztott elnöke, általános alelnöke, és alelnökei.

A kamara elnöke: Dr. Kéri István
7621. Pécs, Perczel M. u. 40.

A kamara általános alelnöke: Vének Jánosné
7625. Pécs, Havihegyi u. 15.

A kamara alelnökei:

Boдрóné Nyúl Éva 7630
Pécs, Bajor u. 1.

Katona Lajos
7800 Siklós Harkányi u ..

Várszegi Gyula
7633. Pécs, Madarász V. u. 4.

Lakics Péter
7429.Sántos, Magyar u. 3-5.

A kamara titkára:

Dr. Síkfői Tamás
7633. Pécs, Alsómakár dűlő 11.

A küldöttgyűlés legalább 5 tagú ellenőrző bizottságot választ.

Az ellenőrző bizottság elnöke:

Böröczné dr. Gálosi Klára
7624.Pécs Angster u. 2/15.

Az etikai bizottság elnöke: Kanizsai István
7630. Pécs, Kocsz u. 76/1

A kamara éves beszámolóját aláíró személy:

Dr. Kéri István
7621. Pécs, Perczel M. u. 40.

A könyvvizsgálót az alapító választja meg három éves időtartamra.

A Társaság első könyvvizsgálója:

Név: Gyurka László
/ Continentál Danubia Kft. /
Lakcím: 7624. Pécs, Alkotmány u. 42.
Tagsági igazolványszám: 001262

A számviteli politika főbb vonásai.

A számviteli politika célja , hogy a Kamaránál olyan számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgálhat.

Az üzleti év időtartama, a mérleg fordulónapja. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel. A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

A Kamara működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, a naptári év könyveinek lezárását követően, a törvényben meghatározott könyvvézetési alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A Kamara a számviteli törvény és a vonatkozó kormányrendelet / a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvézetési kötelezettségének sajátosságairól/előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti könyveit.

A költségelszámolás választott módszere: A Kamara a költség-nemeket kizárólag az 5. költség-nemek számlaosztály számláin könyveli.

Az éves beszámoló tartalmára, szerkezetére és formájára a mindenkor hatályos kormányrendelet ad előírást / ez 2004. évben a 224//2000.(XII.19) Korm. rendelet a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvézetési kötelezettségének sajátosságairól).

A Kamara a mérleget a 224/2000. (XII.19) Korm. rendelet 4.sz. melléklete szerinti formában és tagolásban készíti el.

A Kamara az eredmény kimutatást a 224/2000.(XII.19.) Korm. rendelet 6. sz. melléklete szerinti formában és tagolásban készíti el.

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvizetés során az alábbi alapelveket kell érvényesíteni:

- A vállalkozás folytatásának elve
- A teljesség elve
- A valódiság elve
- A világosság elve
- A következetesség elve
- A folytonosság elve
- Az összemérés elve
- Az óvatosság elve
- A bruttó elszámolás elve
- Az egyedi értékek elve
- Az időbeli elhatárolás elve
- A tartalom elsődlegessége a formával szemben elve
- A lényegesség elve
- A költség-haszon összevetésének elve

Az eszközök besorolása:

Amennyiben az eszközök használata, rendeltetése megváltozik, mert az eszközök a tevékenységet, a működést tartósan már nem szolgálja vagy fordítva, akkor azok besorolását meg kell változtatni, a befektetett eszközt át kell sorolni a forgóeszközök közé vagy fordítva.

Amortizációs politika:

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásánál a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékből kell kiindulni.

Hasznos élettartam: az időszak, amely alatt az amortizálható eszközt a Kamara időarányosan vagy teljesítményarányosan az eredmény terhére elszámolja.

Maradványérték: a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában - a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében - az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős.

Alkalmazott leírási módszer

A Kamara az évenként elszámolandó értékcsökkenésnek a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát, az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása, az adott tevékenységre jellemző körülmények figyelembevételével kell megtervezni, és azokat a nyilvántartásokon történő rögzítést követően a rendeltetésszerű használatbavételtől, az üzembe helyezéstől kell alkalmazni.

Értékcsökkenés elszámolása

Értékcsökkenés az üzembe helyezés napjától, kivezetéskor pedig a kivezetés napjáig számolható el.

Mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

Eszközök

Megnevezés	adatok E Ft-ban	
	Nettó érték 2007. 12.31-én	Nettó érték 2008. 12.31-én
Immateriális javak	35.104	25.194
Tárgyi eszközök	19.568	11.782
Befektetett pénzügyi eszközök	278.452	275.804
Összesen:	333.124	312.780

Befektetett pénzügyi eszközök részletezése:

Pécs-Baranyai Gazdaságfejlesztő és Szolgáltató Kht	258.900
Innovációs és Technológiai Fejlesztési Központ Kht	500
Pécsi Ipari Park Zrt	2.000
Ezerszínú Baranya Kht	400
PBKIK Oktatási Központ Kft	9.500
PEIK Zrt	3.800
Egyéb kölcsönök/lakásépítési/	704
Összesen:	275.804

A kamara profiljának megfelelően főleg önkormányzati és egyetemi szférával közösen alapított vállalkozásokat hoztunk létre a helyi gazdaság különböző szektorainak fejlesztésére. Ezek nagyobb része betöltötte feladatát, más része a tulajdonostársak megváltozott érdekei miatt került nehéz helyzetbe és megszüntetésre. Az elmúlt években célul tűztük ki kivonulásunkat a nem működő, a fejlesztési célokat már nem szolgáló gazdasági egységekből. 2008-ban, így az Európa Központ Kht-ban /Pécs 2010 Menedzser Központ Kht/ lévő 1.000 E Ft értékű és a Pécs Fejlesztési Kft-ben lévő üzletrészünket 300 E Ft értékű befektetett névértéken eladtuk.

ESZKÖZÖK:

Megnevezés	2007 év	2008 év
Befektetett eszközök	333.124	312.780
Forgóeszközök	286.607	288.913
Aktív időbeli elhatárolás	18.630	20.015
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	638.361	621.708

A befektetett eszközök értéke 20.344 E Ft-tal csökkent, ebből az elszámolt értékcsökkenés összege 19.137 E Ft-tal, a befektetett pénzügyi eszközök 2.648 Ft-tal csökkentette az összeget. A befektetett eszközök részesedés eladásból / a Pécs Fejlesztési Kft-nél 300 E Ft, az Európa Központ Kht. esetében 1000 E Ft, a PEIK Zrt-nél 1.200 E Ft, mely utóbbi 2009-ben visszapótlásra került/, valamint a lakásépítési kölcsönre befizetett törlesztésekből tevődik össze. A forgóeszközök közül a legjelentősebb tétel a pénzeszközök 147.140 E Ft értékben, mely 19425 E Ft-tal emelkedett. A követelések 17.452E Ft-tal csökkentek. Ezen belül a vevőkövetelések is csökkentek /az aktív behajtásnak köszönhetően/, ettől függetlenül a térség és az ország gazdasági helyzete, a vállalkozások eredményességi és likviditási helyzete miatt a tagdíj kintlévőségek képződésében a közeljövőben jelentős romlás várható.

A 2008. évben aktív időbeli elhatárolásként 20 015 E Ft jelenik meg, amelynek jelentős része a bérleti díjak előre történő 2009 évi kiszámlázásából adódik, üzleti megfontolás miatt.

FORRÁSOK	2007.év	2008.év
Saját tőke	607.908	569.963
Tőkeváltozás	602.822	560.838
Adózás előtti eredmény	5.086	9.125
Kötelezettségek	21.601	18.375
Passzív időbeli elhatárolás	8.852	33.370
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	638.361	621.708

A saját tőke és tőkeváltozás csökkenése döntő részben az előző évek érintő főkönyvi számlák rendezéséből adódik.

2008 évhez képest az adózás előtti eredmény 4.039 E Ft-tal nőtt.

A kötelezettségek összességében 3.226.E Ft-tal csökkent. Ezen belül a hosszú lejáratú kötelezettségek: 2555 E Ft-tal, a rövid lejáratú kötelezettségek 671 E Ft-tal mérséklődtek.

A passzív időbeli elhatárolások előző évben képzett összege visszavezetésre kerültek.

Az a 2008 évben 1,5 évre CIP pályázatra befolyt kapott előleg kétharmad részének elhatárolásából /27870 E Ft/, valamint a 2009-ben számlázott, de 2008-as költséget érintő költség /5.500 E Ft/elhatárolásából tevődik össze.

Eredménykimutatás

Összes közhasznú tevékenység bevétele

Támogatás, pályázati úton	98.114
Közhasznú tevékenységből	53.034
Tagdíjból származó bevétel	128.085
<u>Egyéb bevétel</u>	<u>625</u>
Közhasznú összesen:	279.858

Vállalkozási tevékenység bevétele

Üzletviteli tanácsadás	2 784
Értékesített tárgyi eszköz bevétele	936
Egyéb gazdasági szolgáltatás	841
Pénzügyi bevételek	15 040
Vállalkozási bevétel összesen	19.601

Összes bevétel: 299.459

Közhasznú tevékenység költségei

Anyagjellegű ráfordítás	109.276
Személyi jellegű ráfordítás	122.353
Értékcsökkenés	17.884
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3.339
<u>Egyéb ráfordítás</u>	<u>18.683</u>
Összesen:	271.536

Vállalkozási tevékenység költségei

Anyagjellegű ráfordítás	7.659
Személyi jellegű ráfordítás	8.576
Értékcsökkenés	1.254
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-
<u>Egyéb ráfordítás</u>	<u>1.310</u>
Összesen:	18.798

Összes tevékenység költségei: 290.334

Közhasznúsági tev. eredménye	8.322
<u>Vállalkozási tev. eredménye</u>	<u>803</u>
Tárgyévi eredmény	9.125

Egyéb ráfordítások részletezése: / Közhasznú + Vállalkozási /

Értékesített tárgyi eszköz nyilv.értéke	834
Késedelmi kamat, kötbér:	23
Adók, illetékek:	10.349
Adott,továbbított támogatások	7.409
Behajthatatlan követelések	543
Egyéb	835
<u>Ráfordításként elszámolt :</u>	<u>19.993</u>

A közhasznú és vállalkozási ráfordítások felosztása árbevétel arányosan történik.

A közhasznú tevékenységek bevétele 42.961 E Ft-tal csökkent az előző évhez képest. Ezen belül a pályázati úton nyert támogatási bevételek is csökkentek, ami döntő részben a 2008-ban kapott CIP projekt előlegek 2009.évre való 27.870 E Ft elhatárolásából keletkezett. Az igen jelentős kamarai aktivitások következtében sikerült a tagdíjbevételeinket 2.432 E Ft-tal növelni annak ellenére, hogy a térségünkben új vállalkozások nem jöttek létre, illetve a kialakult gazdasági helyzet következtében társaságok szűntek meg.

A közhasznú tevékenységek költségei csökkentek 17.850 E Ft-tal, ami a szigorú költséggazdálkodásnak köszönhető. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások jelentősebb mértékben 26 895 E Ft-tal csökkentek. A személyi jellegű költségek 7 589 E Ft-tal, az értékcsökkenés 7589 E Ft-tal, a pénzügyi ráfordítások 2 552 E Ft-tal növekedtek. Az utóbbi a projektekhez szükséges bankgarancia miatt emelkedett, melyet 2009-ben már sikerült felszabadítani.

A vállalkozási tevékenységeknél minden ráfordítás nemnél jelentős csökkenés tapasztalható.

Összességében megállapítható, hogy a Kamara 9 125 E Ft-os nyereséggel zárta a 2008.évet.

Tájékoztató adatok.

Személyi jellegű ráfordítások:

Béreköltség	75.239
Megbízási díjak	41
Személyi jellegű egyéb költségek	28.979
Személyi jellegű költségek közterhei	26.670

Összesen: **130.929**

A megbízási díjak és személyi jellegű egyéb költségek a kamarai projektek szakértői díjazását, valamint a kamarai szakképzési szakértőinek megbízásait fedezi.

A kamara által foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma 31 fő.

Vagyon. pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása:

Eszköz mutató	
Befektetett eszköz / összes eszköz	$312.780/621.708 = 50,31\%$
Tőkeerősség	
Saját tőke / összes forrás	$569.963/621.708 = 91,68\%$
Likviditás	
Forgóeszközök / röv. lej. köt.	$288.913/12.295 = 23,5$
Eladósodottsági mutató Kötelezettségek / saját tőke	$18.375/569.963 = 3,22 \%$

A likviditási mutató Magyarországon az 1,5 - 2,0 közötti átlag már megfelelőnek, a 2 feletti pedig nagyon jónak mondható. A Kamara likviditási mutatója 23,5.

A tőke ellátottsági mutató közel 100 %, kifejezetten jó a vizsgált időszakban. Eladósodottságtól nem kell tartani.

Az eladósodottsági mutató 3,22 %, ami nagyon alacsony, mivel a Kamarának a rövidlejáratú kötelezettsége igen minimális a saját tőke összege viszont igen számottevő.

Meg kell jegyeznünk, hogy a bevételek között jelentős szerepet játszó pályázati és támogatási bevételek esetében évről évre növekszik az előfinanszírozásunk terhe. A térség gazdaságfejlesztési stratégiájával összefüggésben több kamarai belső fejlesztési irányt dolgoztunk ki, amelyeket döntő többségben külső forrásból tudunk fedezni. E források elérése igen nehéz, mivel a forrásallokáció egyértelműen belterjes, többségét maguk az állami intézmények, és ügynökségek szívják fel - effektív fejlesztő eredmény nélkül. Amennyiben mégis sikerül terveinkhez forrást szerezni, úgy a jelentős önerő igény, és előfinanszírozás miatt a likviditási helyzet jelentősen megváltozik.

A kamarának hosszúlejáratú kötelezettsége 6.080 E FT elsősorban a szakképzési, kereskedelem fejlesztési és innovációs rendszer működtetéséhez szükséges céglátogatások miatt szükséges szolgálati autók vásárlása miatti kötelezettség.

Rendkívüli bevétele és rendkívüli ráfordítása a Kamarának nem volt.
A kamarának környezetvédelmi kötelezettsége nem volt.

Pécs, 2009. április 13.

Dr. Kéri István
kamara elnöke