

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

PÉCS-BARANYAI KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA 2009

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 készüljön és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgálhat.

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 könyvvezetési alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A Kamara a számviteli törvény és a vonatkozó kormányrendelet / a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési 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 könyvvezetési 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 értékelés 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 2008. 12.31-én | Nettó érték 2009. 12.31-én |
| Immateriális javak | 25 194 | 28 865 |
| Tárgyi eszközök | 11 782 | 8 213 |
| Befektetett pénzügyi eszközök | 275.804 | 276 875 |
| Összesen: | 312 780 | 313 953 |

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 |
| Ezerszínű Baranya Kht | 400 |
| PBKIK Oktatási Központ Kft | 9.500 |
| PEIK Zrt | 5.000 |
| Egyéb kölcsönök/lakásépítési/ | 575 |
| Összesen: | 276.875 |

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.

ESZKÖZÖK:

| Megnevezés | 2008 év | 2009 év |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Befektetett eszközök | 312 780 | 313 953 |
| Forgóeszközök | 288 913 | 270 203 |
| Aktív időbeli elhatárolás | 20 015 | 7 261 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: | 621 708 | 591 417 |

A befektetett eszközök bruttó értéke 18.343 E Ft-tal nőtt, amit az elszámolt értékcsökkenés összege 18.241 E Ft-tal csökkentett, a befektetett pénzügyi eszközök 1.071 E Ft-tal növelte az összeget. A befektetett pénzügyi eszközök változása a részesedés visszaváltása a PEIK Zrt-nél 1.200 E Ft értékben, valamint a lakásépítési kölcsönre befizetett

törlesztésekből tevődik össze. A forgóeszközök közül a pénzeszközök 123.476 E Ft értékben jelennek meg. A követelések 7.174 E Ft-tal növekedtek a térség és az ország gazdasági helyzete, a vállalkozások eredményességi és likviditási helyzete miatt a tagdíj és egyéb kintlévőségek képződésében a további jelentős romlás várható. Az óvatosság elvét követve, valamint a törvényi előírásoknak megfelelően a tagdíj kintlévőségre értékvesztés került elszámolásra a számviteli politika alapján 2.220 E Ft értékben.

A 2009. évben aktív időbeli elhatárolásként 7.261 E Ft jelenik meg, amelynek jelentős része a bérleti díjak előre történő 2010 évi kiszámlázásából adódik, üzleti megfontolás miatt.

| FORRÁSOK | 2008.év | 2009.év |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Saját tőke | 569.963 | 563.623 |
| Tőkeváltozás | 560.838 | 572.742 |
| Adózás előtti eredmény | 9.125 | -9.119 |
| Kötelezettségek | 18.375 | 22.644 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 33.370 | 5.150 |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN: | 621.708 | 591.417 |

A saját tőke csökkent 6.340 E Ft-tal, amely az adózás előtti eredmény és a tőkeváltozás együttes hatása.

2008. évhez képest az adózás előtti eredmény jelentős mértékben csökkent, egyrészt az EEN pályázati támogatás visszatartása miatt, másrészt a gazdasági helyzetből adódóan. A kötelezettségek összességében 4.269.E Ft-tal nőttek, ezen belül a hosszú lejáratú kötelezettségek: 1.864 E Ft-tal csökkentek, a rövid lejáratú kötelezettségek 6.133 E Ft-tal növekedtek .

A passzív időbeli elhatárolás a 2010-ben számlázott, de 2009-es évet érintő költség /5.150 E Ft/ elhatárolása.

Eredménykimutatás

Összes közhasznú tevékenység bevétele

| | |
|----------------------------|----------------|
| Támogatás, pályázati úton | 124.487 |
| Közhasznú tevékenységből | 42.330 |
| Tagdíjból származó bevétel | 123.104 |
| Egyéb bevétel | 0 |
| Közhasznú összesen: | 289.921 |

Vállalkozási tevékenység bevétele

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| Üzletviteli tanácsadás | 1.117 |
| Értékesített tárgyi eszköz bevétele | 96 |
| Egyéb gazdasági szolgáltatás | 994 |
| Pénzügyi bevételek | 12.620 |
| Vállalkozási bevétel összesen | 14.827 |

Összes bevétel: 304.748

A közhasznú tevékenységek bevétele 10.063 E Ft-tal nőtt az előző évhez képest. Ezen belül a pályázati úton nyert támogatási bevételek is növekedtek, ami döntő részben a 2008-ban kapott CIP projekt előlegek 2009.évre való 27.870 E Ft elhatárolásából keletkezett. Az igen jelentős kamarai aktivitások ellenére tagdíjbevételeink csökkentek.

A közhasznú és vállalkozási ráfordítások felosztása árbevétel arányosan történik

| Közhasznú tevékenység költségei | E Ft |
|--|----------------|
| Anyagjellegű ráfordítás | 123.173 |
| Személyi jellegű ráfordítás | 141.447 |
| Értékcsökkenés | 17.354 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 2.002 |
| <u>Egyéb ráfordítás</u> | <u>14.826</u> |
| Összesen: | 298.802 |

| Vállalkozási tevékenység költségei | E Ft |
|---|---------------|
| Anyagjellegű ráfordítás | 6.299 |
| Személyi jellegű ráfordítás | 7.234 |
| Értékcsökkenés | 887 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | - |
| <u>Egyéb ráfordítás</u> | <u>645</u> |
| Összesen: | 15.065 |

Összes tevékenység költségei: 313.867

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Közhasznúsági tev. eredménye | -8.881 |
| <u>Vállalkozási tev. eredménye</u> | <u>-238</u> |
| Tárgyévi eredmény | -9.119 |

Egyéb ráfordítások részletezése: / Közhasznú + Vállalkozási /

| | |
|--|----------------------|
| Értékesített tárgyi eszköz nyilv.értéke | 0 |
| Késedelmi kamat, kötbér: | 4 |
| Adók, illetékek: | 9.168 |
| Adott,továbbított támogatások | 1.263 |
| Behajthatatlan követelések | 2.682 |
| Egyéb | 2.354 |
| <u>Ráfordításként elszámolt :</u> | <u>15.471</u> |

A közhasznú tevékenységek költségei emelkedtek 25.046 E Ft-tal, ami az EEN projekt ráfordításait mutatja, melyhez az e szakaszban esedékes támogatás nem érkezett meg . Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások jelentősebb mértékben 13.897 E Ft-tal. a személyi jellegű költségek 19.094 E Ft-tal növekedtek, míg az értékcsökkenés 530 E Ft-tal, az egyéb ráfordítások 3.857 E Ft-tal, a pénzügyi ráfordítások 1.337 E Ft-tal csökkentek. A vállalkozási tevékenységeknél minden ráfordítási nemnél jelentős csökkenés tapasztalható.

Összességében megállapítható, hogy a Kamara 9.119 E Ft-os veszteséggel zárta a 2009 évet.

Tájékoztató adatok.

Személyi jellegű ráfordítások:

| | |
|--------------------------------------|--------|
| Béreköltség | 87.287 |
| Megbízási díjak | 0 |
| Személyi jellegű egyéb költségek | 31.566 |
| Személyi jellegű költségek közterhei | 29.828 |

Összesen: 148.681

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.

Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása:

| | |
|---|--------------------------|
| Eszköz mutató | |
| Befektetett eszköz / összes eszköz | 313.953/591.417 = 53,08% |
| Tőkeerősség | |
| Saját tőke / összes forrás | 563.623/591.417 = 95,30% |
| Likviditás | |
| Forgóeszközök / rövid lej. köt. | 270.203/18.428= 14,66% |
| Eladósodottsági mutató Kötelezettségek / saját tőke | 22.644/563.623= 4,01 % |

A likviditási mutató Magyarországon az 1,5 - 2,0 közötti átlag már megfelelőnek, a 2 feletti pedig nagyon jónak mondható. A Kamara likviditási mutatója 14,8.

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

Az eladósodottsági mutató 4,01%, 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 4.216 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, 2010. április 06.

Dr. Kéri István
kamara elnöke