

tervezet

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

PÉCS-BARANYAI KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA 2015.

Szervezet neve: Pécs- Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara

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

Alakulási időpont: 1994. október 26.

Adószám: 18304433-2-02

Nyilvántartási szám: 1216

Jogállása: köztestület

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 integrációjával és a regionális fejlesztéssel kapcsolatos állami feladatokat lát el.

A kamara tevékenységei a TEÁOR nomenklatúrája szerint:

A kamara fő tevékenysége:

TEÁOR 94.99 M.n.s. egyéb közösségi, társadalmi tevékenység

A kamara egyéb tevékenységi körei:

TEÁOR 58.11 Könyvkiadás
58.12 Címtárak, levelező jegyzék kiadása
58.14 Folyóirat, időszaki kiadvány kiadása
58.19 Egyéb kiadói tevékenység
58.29 Egyéb szoftverkiadás
62.01 Számítógépes programozás
62.02 Információ-technológiai szaktanácsadás
62.09 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
63.11 Adatfeldolgozási szolgáltatás
63.99 M.n.s egyéb információs-szolgáltatás
69.20 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
70.21 PR, kommunikáció
70.22 Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadás
72.20 Társadalomtudományi, humán kutatás, fejlesztés
74.30 Fordítás, tolmácsolás
74.90 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
82.30 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése
82.99 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás

84.21 Külügyek
85.32 Szakmai középfokú oktatás
85.59 M.n.s. egyéb oktatás
85.60 Oktatási kiegészítő tevékenység
72.11 Biotechnológiai kutatás, fejlesztés
72.19 Egyéb természettudományi, műszaki kutatás, fejlesztés
73.20 Piac-, közvélemény-kutatás

Az 1997. évi CL VI. törvényben felsorolt tevékenységek közül a kamara, a következő közhasznú feladatokat látta el 2015-ben:

1. Tudományos tevékenység, kutatás
2. Nevelés és oktatás, **képességfejlesztés**, tehetséggondozás, ismeretterjesztés
3. A kulturális örökség megóvása
4. A magyarországi etnikai kisebbségekkel kapcsolatos tevékenység
5. Fogyasztóvédelem
6. Euroatlanti integráció elősegítése
7. Vitarendezés
8. Üzleti forgalom biztonságának elősegítése
9. Gazdaságfejlesztés

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:

Arnold Antal
7625 Pécs, Havihegyi u. 24.

A kamara alelnökei:

Kresz Erika
7720 Pécsvárad, Pécsi út 1/1.

Áman Mihály
7300 Komló, Altáró u 18.

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

Lakics Péter
7300 Komló, Altáró u. 8.

A kamara titkára:

Dr. Síkfői Tamás
7635 Pécs, Alsómakár dűlő 13.

A küldöttgyűlés legalább 5 tagú ellenőrző bizottságot választ.

Az ellenőrző bizottság elnöke:

Nyul Éva
7761 Kozármisleny, Nárcisz u. 13.

A küldöttgyűlés legalább 14 tagú etikai bizottságot választ.

Az etikai bizottság elnöke:

Dr. Tunyoghy Szabolcs
7621 Pécs, Király u. 15.

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 könyvvizsgálója:

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

A beszámoló nyilvánossága:

A Pécs-Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara a jogszabályi előírásoknak megfelelően – a szokásos módon -, éves beszámolóját és közhasznú jelentését

- a honlapján (www.pbkik.hu) közzéteszi,
- a 2011. évi CLXXV. törvény alapján az OBH részére megküldi,
- valamint az érdeklődők számára betekintést biztosít.

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 megegyezik a naptári évvel: 2015. január 1.- 2015. december 31.

A mérleg fordulónapja az üzleti év utolsó napja: 2015. december 31.

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

Beszámoló választott formája és típusa

A Pécs-Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara a tárgyidőszakra az előző üzleti évhez hasonlóan egyszerűsített éves beszámolót készít. Az eredmény megállapításának választott módja az előző üzleti évhez hasonlóan: Összköltség eljárás.

A Pécs-Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara az előző üzleti évhez hasonlóan a beszámolóban mind a mérleget, mind az eredmény kimutatást 'A' változatban állította össze. A magyar számviteli szabályok szerint jelen számviteli beszámoló csak magyar nyelven került összeállításra. Ezen előírás alapján a magyar és az arról fordított idegen nyelvű szöveg eltérő értelmezése esetén a magyar nyelvű szöveg az irányadó.

A Kamara a számviteli törvény és a vonatkozó kormányrendelet, valamint a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló előírásnak 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 2015. évben a 224/2000.(XII.19) Korm. rendelet a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól. A beszámoló készítésekor figyelembe vettük a 362/2014. (XII. 30.) Korm. rendelet 24. § előírásait, melyet kötelezően a 2015. év beszámolójára kell alkalmazni, de már 2014. évre vonatkozó beszámolóra is alkalmaztuk.

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 könyvvezetés és a beszámoló pénzneme:

A könyvek vezetése magyar forintban történik, a beszámolóban az adatok eltérő jelölés hiányában ezer forintban kerülnek feltüntetésre.

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés 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 szolgálják 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, negyedévente, kivezetéskor pedig a kivezetés napjáig számolható el.

Kisértékű eszközök értékcsökkenési leírása

A 100 E Ft, vagy ennek megfelelő devizaösszeg 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.

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 1 M Ft-ot, vagy ennek megfelelő devizaösszeget meghaladja. Ebben az esetben a feltárt hibák hatása a tárgyévi beszámolóban nem a tárgyévi adatok között, hanem elkülönítetten, előző évek módosításaként kerül bemutatásra.

Devizás tételek értékelése

Alkalmazott devizaárfolyam

A külföldi pénzürtékre szóló, vagy devizaalapú eszközök és kötelezettségek - kivéve a forintért vásárolt valutát, devizát -, valamint bevételek és ráfordítások forintértékének meghatározása egységesen a mindenkorai legfőbb számlavezető pénzüintézet által meghirdetett devizavételi és deviza

eladási árfolyamának számtani átlagán történik. Amennyiben a számlavezető személye megváltozik, úgy a változás hatása a kiegészítő mellékletben bemutatásra kerül.

Fordulónapi devizás átértékelés

A külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek a fordulónapon akkor kerülnek átértékelésre, ha a mérleg fordulónapi értékelésből eredő összevont különbözet eszközökre, forrásokra és eredményre gyakorolt hatása a 10 E Ft-ot, vagy ennek megfelelő devizaösszeget meghaladja.

Valós értéken történő értékelés

A Pécs-Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara a valós értéken történő értékelés lehetőségével nem kíván élni, így a mérlegben sem értékelési különbözet, sem valós értékelés értékelési tartaléka nem szerepel, az eredmény kimutatás értékelési különbözetet nem tartalmaz.

Leltározási szabályok

Az eszközök és források leltározása az eszközök és források leltárkészítési szabályzata szerint, az általános szabályoknak megfelelően történik, a leltározás szabályai az előző üzleti évhez képest nem változtak.

Pénzkezelési szabályok

A pénzkezelés a számviteli politika részeként kialakított pénzkezelési szabályzatban előírt szabályok szerint történik, a pénzkezelés szabályai az előző üzleti évhez képest nem változtak.

Mérlegben kívüli tételek

A Társaságnak a mérlegben nem látszó, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt ügyletek miatti függő, vagy biztos (jövőbeni) kötelezettsége nincs.

Olyan, a mérlegben meg nem jelenő pénzügyi kötelezettség, amely a pénzügyi helyzet értékelése szempontjából jelentőséggel bír, a fordulónapon nem volt.

A mérlegben nem látszó, más lényeges tétel nem kíván bemutatást.

Mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

ESZKÖZÖK:

adatok E Ft-ban							
Sorszám	Megnevezés	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év
1.	A. Befektetett eszközök	293 075	283 176	366 172	368 123	368 317	364 748
6.	B. Forgóeszközök	239 409	277 056	232 077	184 817	166 946	187 281
11.	C. Aktív időbeli elhatárolás	6 182	6 956	15 268	34 823	22 131	41 353
12.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	538 666	567 188	613 517	587 763	557 394	593 382

A fenti adatokból jól látható, hogy az Eszközök értéke az átmeneti csökkenést követően a gazdasági válság előtti nagyságrendet tartósan meghaladja. 2015. évben az Eszközök értékében 6,5 %-os növekedés következett be az előző évhez képest. A változást a befektetett eszközök csekély mértékű csökkenése, a forgóeszközök 12,2%-os növekedése, és az aktív időbeli elhatárolás 86,8 %-os növekedésének együttes hatása okozta. Az egyes sorok összetevőinek bemutatása a következő táblázatokban és elemzésükben található.

Befektetett eszközök:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2010. 12.31- én	Nettó érték 2011. 12.31- én	Nettó érték 2012. 12.31- én	Nettó érték 2013. 12.31- én	Nettó érték 2014. 12.31- én	Nettó érték 2015. 12.31- én
Immateriális javak	15 833	9 352	4 466	1 075	4 042	3 178
Tárgyi eszközök	4 979	2 111	4 208	9 626	6 927	4 810
Befektetett pénzügyi eszközök	272 263	271 713	357 498	357 422	357 348	356 760
Összesen:	293 075	283 176	366 172	368 123	368 317	364 748

A befektetett eszközök nettó értéke 3 569 E Ft-tal csökkent a bázis évhez képest, az alábbiak szerint:

2015. évben az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzése minimálisan korlátozódott, figyelembe véve a pályázati elszámolhatóság lehetőségét is. Selejtezésre nem került sor. Az immateriális javak nettó érték csökkenését az elszámolt értékcsökkenés okozta. Új tárgyi eszközök beszerzése csak az új munkatársaknak szükséges infrastruktúra biztosítására korlátozódott, a nettó érték csökkenése a 2015. évi értékcsökkenés elszámolása miatt következett be. Az informatikai eszközök karbantartása folyamatos, de a következő években szükségessé válik a bővítésük, vagy cseréjük.

Befektetett pénzügyi eszközök részletezése:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év	2015. év
Pécs-Baranyai Gazdaságfejlesztő és Szolgáltató Nonprofit Kft	354 260	354 260	354 260
Innovációs és Technológiai Fejlesztési Központ Nonprofit Kft	2 500	2 500	2 500
DDR. Filmalap Nonprofit Kft	500	500	0
Egyéb kölcsönök/lakásépítési/	162	88	0
Összesen:	357 422	357 348	356 760

A befektetett pénzügyi eszközök csökkenése egyrészt a DDR. Filmalap Nonprofit Kft. értékesítéséből adódik. Másrészt a 19. számla osztályban nyilvántartott lakásépítési kölcsön átsorolásra került rövid lejáratú követelések közé, mert 2016. évben lejár a követelés.

A kamara profiljának megfelelően főleg önkormányzati és egyetemi szférával közösen alapított vállalkozásokat hozott létre a helyi gazdaság különböző szektorainak fejlesztésére. Ezek nagyobb része betöltötte feladatát, más része a tulajdonostársak megváltozott érdekei miatt került nehéz helyzetbe és megszűntetésre. Az elmúlt évek célkitűzése volt, hogy a fejlesztési célokat már nem szolgáló gazdasági egységekből kivonul a kamara, ezt a célunkat megvalósítottuk, az ITFK Nonprofit Kft értékesítése meghirdetésre került, érdeklődő megkeresést kaptunk az egyik tulajdonostól.

A részesedések értékelése 2015. évben:

A PBGSZ Nonprofit Kft esetében a 2012. évben végrehajtott értéknövelő beruházáshoz kapcsolódóan törzstőke emelésre került sor 109.367 E Ft értékben, azóta változás nem következett be.

Forgóeszközök:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év
Követelések	152 478	171 197	102 280	71 752	62 378	35 009
Értékpapírok	334	334	333	333	333	0
Pénzeszközök	86 597	105 525	129 464	112 732	104 235	152 272
Összesen	239 409	277 056	232 077	184 817	166 946	187 281

A **követelések** összességében 27.369 E Ft-tal csökkentek, melynek oka egyrészt a vevői követelés jelentős részét kitevő 19.379 E Ft összegű tagdíjkövetelés, amely 2014. évhez képest csökkent 22.093 E Ft-tal és az egyéb vevői követelés szintén csökkent 305 E Ft-tal. Másrészt a csökkenés oka, hogy a KIKK Egyesület felé kihelyezett kölcsön 8 M Ft értékben kiegyenlítésre került. A Grawe életbiztosításokra 2015. évben 990 E Ft értékű befizetés történt.

Értékvesztésként 2015. évben 1.656 E Ft került elszámolásra, ugyanakkor visszaírások történtek 4.502 E Ft értékben a vállalkozások megszűnése miatt, így összesen 3.674 E Ft-ot tartunk nyilván. A megszűnt vállalkozásokkal szembeni követelések 7.173 E Ft értékben kerültek behajthatatlan követésként leírásra. A tagdíj és egyéb kintlévőségek csökkenéséhez nagyban hozzájárult az önkéntes kamarai tagok és vevő partnerek felelős fizetési fegyelme, valamint az eredményes behajtás a gazdasági osztály részéről, így a jövőben is fenntartható lesz a javuló tendencia.

Az **értékpapírok** soron már nem szerepel a Dél-Dunántúli Kamarák Szövetsége felé fennálló 333 E Ft-os követelésünk, mert tudomásunk szerint nem működik, ezért az óvatosság elve alapján értékvesztésként számoltuk el a teljes összeget.

A forgóeszközök közül a **pénzeszközök** 152.272 E Ft értékben jelennek meg, amely jelentős mértékű növekedést - 48 037 E Ft értékben - mutatnak a 2014. év fordulónapi pénzeszköz állományhoz képest, amely egyrészt a költségminimalizálásra törekvő és a takarékos gazdálkodás eredménye, másrészt EU pályázatok utófinanszírozása eredményeként a már előző években lezárult projektek 2015. évben beérkező támogatási összegei.

Aktív időbeli elhatárolás

A 2015. évben aktív időbeli elhatárolásként 41.352.798,- Ft jelenik meg, mely az alábbi tételekből tevődik össze:

Aktív elhatárolt bevételek (adatok Ft-ban):

Projekt	Bevétel
EEN - támogatási bevétel	25 265 321
MKIK - Tanulószerződés támogatás	2 974 417
MKIK - Szintvizsga támogatás	799 143
MKIK - Gyakorlati képző hely ell. támogatás	627 533
MKIK - Szakmai vizsgáztatás támogatás	283 888
MKIK - SZKTV	278 000
MKIK - Pályaválasztás	848 109
MKIK - Mestervizsgáztatás	448 000
MKIK - MFKB	800 533
MKIK - Építőipari reg.díjjal kapcs.	335 000
Tudáspark	3 088 850
Tagdíj jóváírások	-205 000
MKB, OTP Kamat	9 113
OTP építési kölcsön	18 722
Közvetített szolgáltatás (mobil vásárlások)	2 500
BM-i Munkaügyi Központ	127 940
KAVOSZ	530 551
Sourcing bevétel	15 204
INNO-HUN támogatás	1 019 025
Kamarai hozzájárulás	3 323 713
Összesen	40 590 562

Az aktív elhatárolt bevételek egy része az NGM-MKIK szakképzési projektekre vonatkozó támogatási szerződés szerint 2016. januárban utalt előlegek 2015. decemberre eső arányos értéke.

A tagdíj számlák jóváírása a 2015. évben végrehajtott, de előző időszakra érvényesíthető összegét mutatja.

A kamarai hozzájárulás 2016. évben február 29.-ig befolyt, de 2015. évet megillető összeg.

Az EEN, az INNO-HUN és Tudáspark támogatási összegek a 2015.évet megillető összegek, úgy, mint az egyéb befolyt bevételek is.

Aktív elhatárolt költségek (adatok Ft-ban):

Költség megnevezés	Költség
Pannon Filharmónikusok	100 000
Domain előfizetés/Drávanet	33 256
Tárhely szolgáltatás/Dataglobe	9 042
Web szolgáltatás/Ferling Szolgáltató	12 809
Magyar Nemzet előf./Nemzet Lap és Könyvkiadó	2 878
Complex jogtár előfizetés/Wolter Kluwer	318 488
Szabványügyi Közlöny/Magyar Posta	8 370
Casco - JOL-169/KÖBE	67 927
KGFB - JOL-169/KÖBE	24 413
Casco - MGR-782/KÖBE	21 030
KGFB - MGR-782/KÖBE	3 566
Tagdíj - BKIK	123 330
Számtech.szolg - SWNet	670
DN előfizetés/Mediaworks	36 457
Összesen	762 236

Az aktív elhatárolt költségek az egyes előfizetések, biztosítások 2016. évre vonatkozó összegeit mutatják.

Össességében eszközeink értéke nőtt 2014. évhez képest, a pénzeszközök 46,1 %-os emelkedése és az aktív időbeli elhatárolások közel 87%-os növekedése miatt, még a befektetett eszközök, valamint a követelések csökkenése mellett is.

FORRÁSOK:

adatok E Ft-ban

Sorszám	FORRÁSOK	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év
13.	D. Saját tőke	517 362	520 655	522 915	524 227	529 464	569 431
15.	II. Tőkeváltozás	562 695	517 362	520 655	522 915	524 226	529 464
18-19.	V-VI. Adózás előtti eredmény	-45 333	3 293	2 260	1 312	5 238	39 967
21.	F. Kötelezettségek	19 504	21 443	30 124	30 543	25 286	20 066
24.	G. Passzív időbeli elhatárolás	1 800	25 090	60 478	32 993	2 644	3 885
25.	FORRÁSOK ÖSSZESEN:	538 666	567 188	613 517	587 763	557 394	593 382

A **saját tőke** növekedése a pozitív eredményből és a tőkeváltozás növekedéséből következik. 2014. évhez képest az adózás előtti eredmény növekedése a pályázati bevételeknek és a kamarai törvényben előírt feladatok maradéktalan ellátásához szükséges források hatékony felhasználásának következménye.

A **kötelezettségek** 5.220 E Ft-tal csökkentek, melyet jelentős mértékben a szállítói tartozások csökkenése okozott 4.000 E Ft értékben.
Hosszú lejáratú kötelezettségek nincsenek.

A **passzív időbeli elhatárolás** a 2015. évben beérkezett, de a 2016. évet megillető tételek, összesen 3.884.736,- Ft értékben, az alábbiak szerint tételesen:

Passzív elhatárolt bevételek és költségek (adatok Ft-ban)

Megnevezés	Bevétel	Költség
Kamarai hozzájárulás	185 000	
kamat elszámolás (MKB Bank Zrt)	22 255	
MKIK-et megilleti kamarai hozzájárulás 10%		1 142 000
Bank költség (MKB Bank Zrt)		63 450
Céginfo szolgáltatás (Microsec Zrt)		23 594
Egyéb szolgáltatás -konjunktúra elemzés- Well-Finex		200 000
Egyéb szolgáltatás (gk. mosatás) (MOL Nyrt)		1 599
Egyéb szolgáltatás (okmányhitelesítés) (MKIK)		52 173
Egyéb szolgáltatás (számlázási díj) (Számلاكözpont Zrt)		1 127
Egyéb szolgáltatás -TV műsor (ÉK TV)		173 207
Egyéb szolgáltatás honlap üzemeltetési díj (CR Hungary Kft)		96 627
Fénymásolás (PBGSZ Nonprofit Kft)		68 488
Komlói irodai rezsi (Gráner Travel Kft)		13 770
MKIK tagdíj (MKIK), Dél-Baranyai Határmenti Tel. E.		561 440
Repr.ktg (Brunyai)		17 000
Postaköltség (Magyar Posta Zrt)		348 248
Szállítási költség (PBGSZ Nonprofit Kft)		18 370
Saját gk. használat, munkába járás ktg		155 425
Telefonköltség (PBGSZ Nonprofit Kft)		694 014
Továbbszámlázott szolgáltatás		2 500
Üzemanyag (MOL Nyrt)		44 449
Összesen	207 255	3 677 481

A csekély mértékű bevétel passzív időbeli elhatárolása 2015. évben a kamarai hozzájárulás 2016. évre vonatkozó befizetések összege.

A mérlegkészítésig beérkező, 2015. évre vonatkozó szolgáltatási számlák elhatárolt értéke 3.677 E Ft a kimutatás szerint.

Eredménykimutatás

Összes közhasznú tevékenység bevétele						
Bevétel megnevezése	2013. év		2014. év		2015. év	
	E Ft	Bevétel aránya	E Ft	Bevétel aránya	E Ft	Bevétel aránya
Pályázati úton elnyert támogatás	247 812	53,95%	236 890	54,05%	305 785	48,63%
Közhasznú tevékenységből származó bevétel	21 208	4,62%	26 619	6,07%	140 040	22,27%
Tagdíjból származó bevétel	66 342	14,44%	52 575	12,00%	56 214	8,94%
Egyéb bevétel (kamarai hozzájárulás)	106 415	23,17%	114 199	26,06%	112 387	17,87%
Közhasznú bevétel összesen	441 777	96,18%	430 283	98,18%	614 426	97,72%

Vállalkozási tevékenység bevétele						
Bevétel megnevezése	2013. év		2014. év		2015. év	
	E Ft	Bevétel aránya	E Ft	Bevétel aránya	E Ft	Bevétel aránya
Egyéb gazdasági szolgáltatás	15 931	3,47%	6 466	1,48%	12 241	1,95%
Üzletviteli tanácsadás	1 400	0,30%	1 486	0,34%	65	0,01%
Tovább számlázott szolgáltatás	196	0,04%	38	0,01%	40	0,01%
Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	0	0	2 009	0,32%
Vállalkozási bevétel összesen	17 527	3,82%	7 990	1,82%	14 355	2,28%

Összes bevétel	459 304	100,00%	438 273	100,00%	628 781	100,00%
-----------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

A közhasznú tevékenységek bevétele 184.143 E Ft-tal nőtt az előző évhez képest. Ezen belül a pályázati és támogatási bevételek 68.895 E Ft-tal, tagdíj bevétel 3.639 E Ft-tal nőtt és az egyéb bevétel soron megjelenő kamarai hozzájárulás 1.812 E Ft-tal csökkent.

Az igen jelentős kamarai aktivitások eredményeként a közhasznú tevékenységek bevételei jelentős mértékben nőttek az innovációs osztály munkájából adódóan. Fontos megemlíteni, hogy a nyújtott szolgáltatások valós értéke ennél még magasabb, mert számos aktivitás - a kamarai törvény előírásai szerint - térítésmentes kategóriába tartozik.

A vállalkozási bevételen belül az egyéb gazdasági szolgáltatás a kamara által rendezett fórumok részvételi díját, a számviteli szolgáltatás díját, és egyéb (üzletviteli tanácsadás, tovább számlázott telefon-, és autópálya díjak) bevételek kiszámlázott összegét, valamint a pénzügyi műveletek bevételeit tartalmazza.

A közhasznú és vállalkozási ráfordítások felosztása bevétel arányosan történik.

Közhasznú tevékenység költségei

adatok E Ft-ban

Költség, ráfordítás megnevezés	2013. év	2014. év	2015. év
Anyagjellegű ráfordítás	191 230	168 192	326 275
Személyi jellegű ráfordítás	219 890	223 354	228 177
Értékcsökkenés	8 996	6 087	4 779
Egyéb ráfordítás	17 365	25 251	15 234
Pénzügyi műveletek ráfordítása	3 034	2 257	0
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0
Összesen	440 515	425 141	574 465

A közhasznú tevékenység költségei közül az anyagjellegű ráfordítás 158.083 E Ft növekedést mutat, amely összefüggésbe hozható a pályázati és a közhasznú tevékenység bevételeinek 182 316 E Ft-os növekedésével, a hatékony gazdálkodást mutatja. A személyi jellegű ráfordítás növekedése két szakterület utánpótlás biztosítása a betanítási idő alatt történt bérjellegű kiadásaihoz hozható összefüggésbe. Az egyéb ráfordítás soron az előírt behajtási költségátalány, és a behajthatatlan követelés leírt összegének és a követelések értékvesztésének visszaesése miatt történt a csökkenés.

Vállalkozási tevékenység költségei

adatok E Ft-ban

Költség, ráfordítás megnevezés	2013. év	2014. év	2015. év
Anyagjellegű ráfordítás	7 587	3 123	7 623
Személyi jellegű ráfordítás	8 724	4 147	5 331
Értékcsökkenés	357	113	112
Egyéb ráfordítás	689	469	356
Pénzügyi műveletek ráfordítása	120	42	927
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0
Összesen	17 477	7 894	14 349

A vállalkozási tevékenység csak az alaptevékenység ellátáshoz szükséges minimális ráfordításokat tartalmazza. Az elmúlt évek során a vállalkozási tevékenységgel összefüggő költségek az összes felmerült költségen belül arányaiban csökkenő tendenciát mutatnak, mert a tevékenységek minősítése során egyértelműen az alaptevékenység ellátáshoz szükséges feladatok kerültek előtérbe.

Összes tevékenység költségei, ráfordításai (E Ft):	457 992	433 035	588 814
-----------------------------------------------------------	----------------	----------------	----------------

A 2015. év ráfordításai 36,0 %-kal nőttek, a közhasznú és a vállalkozási tevékenységek költségeinél bemutatott okok miatt, ugyanakkor 43,5 %-os bevétel növekedést értünk el.

Eredmény összetétele

adatok E Ft-ban

Tevékenység megnevezése	2014. év	2015. év	2016. év
Köztisztviselési tevékenység eredménye	1 262	5 142	39 961
Vállalkozási tevékenység eredménye	50	96	6
Tárgyévi eredmény	1 312	5 238	39 967

A 2014. évhez képest nagyobb összegű realizált adózás előtti eredmény a hatékony bevétel felhasználás és az átgondolt költség gazdálkodás eredménye.

Egyéb ráfordítások részletezése: / Közhasznú + Vállalkozási /

adatok E Ft-ban

Ráfordítás megnevezése	2013. év	2014. év	2015. év
Késedelmi kamat, kötbér	62	10	15
Adók, illetékek	11 358	8 893	5 293
Adott, továbbadott támogatások	311	700	1 197
Követelések elszámolt értékvesztése	4 679	3 178	1 656
Terven felüli értékcsökkenés	108	24	0
Behajthatatlan követelések	1 178	10 221	7 173
Egyéb (behajtási költségátalány+egyéb)	358	2694	256
Egyéb ráfordítás összesen	18 054	25 720	15 590

Az egyéb ráfordítások jelentős mértékű csökkenése a behajthatatlan követelések elszámolásából, az adók, és az elszámolt értékvesztés visszaeséséből adódik.

Tájékoztató adatok

adatok E Ft-ban

Ráfordítás megnevezése	2013. év	2014. év	2015. év
A. Személyi jellegű ráfordítások	228 614	227 501	233 508
1. Bérköltség	137 870	136 494	139 396
ebből megbízási díjak	8 534	22	0
ebből tiszteletdíjak	0	0	0
2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	49 584	49 783	51 045
3. Bérjárulékok	41 160	41 224	43 067
B. A szervezet által nyújtott támogatások	311	700	1197
C. Továbbutalási céllal kapott támogatás	0	0	0
D. Továbbutalt támogatás	0	0	0

A személyi jellegű egyéb kifizetések tartalmazzák a megbízási díjakat, amely a kamarai pályázati projektjeinek szakértői díjazását, valamint a kamarai szakképzési szakértőinek és a Békéltető testületi tagok megbízási díjait tartalmazza. Ezen kívül a betegszabadság, a munkába járás költségtérítését, a kiküldetési napidíjakat, a reprezentációs költséget, valamint a béren kívüli juttatásokat és a cégautó adóját foglalják magukba.

A bérjárulékok a fenti kifizetések törvény szerint fizetendő járulékait tartalmazzák.

A kamara által foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma 2015. december 31-én 43,0 fő. 2014. évhez képest a 0,7 fő a létszám csökkenés.

A szervezet által nyújtott támogatások (adatok forintban)

Támogatott szervezet	2013. év	2014. év	2015. év
Klebersberg Intézményfenntartó Központ	27 470	0	0
Radnóti Miklós Közgazdasági Szakközépiskola	250 000	0	0
Kórház Kultúra 2000 Alapítvány	15 000	0	0
Szemem Fénye Alapítvány	18 500	0	0
Csoko-Láda Kft	0	70 000	50 000
Penta Akadémia Alapítvány	0	300 000	0
Magyar Máltai Szeretetszolgálat	0	200 000	0
Pécs-Baranyai Hospice Alapítvány	0	30 000	0
Tabi Ákos Építész Iroda	0	100 000	0
KIKK Egyesület	0	0	500 000
PENTA Akadémia Alapítvány	0	0	300 000
Katedrális Alapítvány	0	0	180 000
Pro Pannonia Kiadói Alapítvány	0	0	100 000
Hands on Technology E.V.	0	0	66 834
Összesen	310 970	700 000	1 196 834

A szervezet által adott támogatások középpontja minden esetben a helyi vállalkozásokat és kezdeményezéseket célozta.

Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása:

Eszközhatékonysági mutató

	2013. év	2014. év	2015. év
Befektetett eszköz	$\frac{368\,123}{587\,763} = 62,63\%$	$\frac{368\,317}{557\,394} = 66,08\%$	$\frac{364\,748}{593\,382} = 61,47\%$
Összes eszköz			

Tőkeerősségi mutató

Saját tőke	$\frac{524\,227}{587\,763} = 89,19\%$	$\frac{529\,464}{557\,394} = 94,99\%$	$\frac{569\,431}{593\,382} = 95,96\%$
Összes forrás			

Likviditási mutató

Forgóeszközök	$\frac{184\,817}{30\,543} = 6,05$	$\frac{166\,946}{25\,286} = 6,60$	$\frac{187\,281}{20\,066} = 9,33$
Rövid lejáratú kötelezettség			

Eladósodottsági mutató

Kötelezettségek	$\frac{30\,543}{524\,227} = 5,83\%$	$\frac{25\,286}{529\,464} = 4,78\%$	$\frac{20\,066}{569\,431} = 3,52\%$
Saját tőke			

Az eszközhatékonysági mutató 4,61 % csökkenést mutat az előző évhez képest, ami azt jelenti, hogy csökkent a tartós befektetések aránya az eszközökön belül. Ebből következik, hogy nőtt a gyorsan mobilizálható eszközök aránya 38,53 %-ra, ami a napi likviditás tervezhetőségét is elősegíti.

A tőke ellátottsági mutató 95,96 %, kifejezetten jó a vizsgált időszakban. Eladósodottságtól nem kell tartani.

A likviditási mutató Magyarországon az 1,5 - 2,0 közötti átlag már megfelelőnek, a 2 feletti pedig nagyon jónak mondható. A Kamara likviditási mutatója 9,33 - kiemelkedően pozitív.

Az eladósodottsági mutató 3,52 %, 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 és az önerő terhe. A térség gazdaságfejlesztési stratégiájával összefüggésben több kamarai belső fejlesztési irányt dolgoztunk ki, amelyeket döntő többségben külső forrásból tudunk fedezni. Amennyiben mégis sikerül terveinkhez forrást szerezni, úgy a jelentős önerő igény, és előfinanszírozás miatt a likviditási helyzet jelentősen megváltozik.

A Kamarának a hosszúlejáratú kötelezettsége nincs.

Rendkívüli bevétele és ráfordítása, sem elhatárolása nem volt a Kamarának.

A Kamara környezetvédelmi tevékenységet nem végez, ezért környezetvédelmi termékdíj fizetési kötelezettsége nem keletkezett.

Pécs, 2016. április 29.

Dr. Kéri István
PBKIK elnöke