

4/1/2022. sz.
E L Ő T E R J E S Z T É S
a BKMKIK Küldöttgyűlés részére

Tárgy: A BKMKIK 2022. évi bővített pénzügyi terve
Előterjesztő: Sipos Zsolt, titkár
Készítette: Papné Bartos Erika, gazdasági igazgató

2022. évi beszerzési terv

Sorszám	Megnevezés	2022. évi terv eFt	Beszerzett eFt
	Beruházások		
1.	Székház tető felújítás	összege még nem ismert	
	Beruházási kiadások összesen	0	
	Tárgyi eszköz beszerzések		
1.	Programkövetés, új licence	1 336	0
2.	Számítástechnikai eszközök	3 336	0
3.	Kecskeméti székházba klíma	1 376	1 376
4.			
	Beruházási kiadások összesen	6 048	
	Felújítások		
1.	Kamarai székházban tisztasági festés	1 500	
	Felújítási kiadások összesen	1 500	
	Kiadások összesen	7 548	1 376

Kecskemét, 2022.03.24.

Készítette:

Papné Bartos Erika
gazdasági igazgató

2022. évi költségvetési terv

A 2022. évi tervezés keretei

2021-ben kiemelt gazdaságpolitikai cél volt a járvány elleni védekezés, a magyar gazdaság újraindítása, a munkahelyek megvédése, a családok jövedelembiztonságának megőrzése és a vállalkozások támogatása. A kormánydöntések és a költségvetési törvény módosításának fókuszában is a járvány elleni védekezés fenntartására és a gazdaság újraindítására irányuló döntések álltak annak érdekében, hogy hazánk mielőbb visszaállhasson a korábbi növekedési pályájára.

A 2021. évi költségvetésünket a bevezetett szigorú járványügyi intézkedések figyelembevételével mellett 18.685 ezer Ft eredménnyel terveztük.

A gazdasági újraindítást követően 2021. során a gazdasági életben dinamikus bővülés kezdődött el, vélhetően ez a folyamat is hozzájárult ahhoz, hogy a 2021. üzleti évet 44.407 eFt pozitív eredménnyel zártuk, ami 237,7%-os túlteljesítést jelent.

A 2022. évi költségvetés tervezése a 2021. évi tényadatokon alapul, hiszen azok a nehézségek/lehetőségek, amelyekkel a 2021. év második felében számolnunk kellett, jelenleg is fennállnak, ezért várhatóan érdemben a működésünk nem fog változni.

A tervezés során figyelembe vettük azt is, hogy a gazdálkodással kapcsolatos kockázatok meglehetősen sokrétűek, nagyon sok bizonytalanság van a világgazdaságban.

2022-ben a növekedés további húzóereje a foglalkoztatás és a jövedelmek kedvező alakulása, a növekedést továbbra is támogató költségvetési politika, az újonnan kiépült nagyvállalati kapacitások, valamint a hazai és EU-s forrásokból megvalósuló fejlesztések keresletélénkítő hatása. Mindezek miatt kimagasló, 5,9%-os GDP bővülés prognosztizálható.

Negatív kockázatot jelenthet azonban az energiaválság eszkalálódása, s emiatt az infláció további emelkedése, tartóssá válása, a másodkörös inflációs hatások megjelenése. Negatív forgatókönyv lesz szintén, ha nem oldódnak az ellátási láncok feszültségei, marad a chiphiány, fennmarad a konténerhiány és a szállítási problémák, emiatt is tovább nőnek az árak a termelés akadozása mellett.

A járvány sem tűnt el, az újabb variánsok megjelenése, a kormányzati reagálások, az esetleges lezárások erőssége is fontos kockázati elemek, amelyek befolyásolhatják a 2022. évi gazdálkodásunkat, az esetleges újabb szigorú járványügyi intézkedések bevezetése ismét visszavetné a gazdasági aktivitást Magyarországon.

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara Gazdasági Igazgatóság

Az euroövezeti gazdasági és inflációs kilátások is nagyon bizonytalanokká váltak, nagymértékben függenek az Ukrajnában zajló orosz háború alakulásától, a jelenlegi szankciók hatásától és a lehetséges további intézkedésektől.

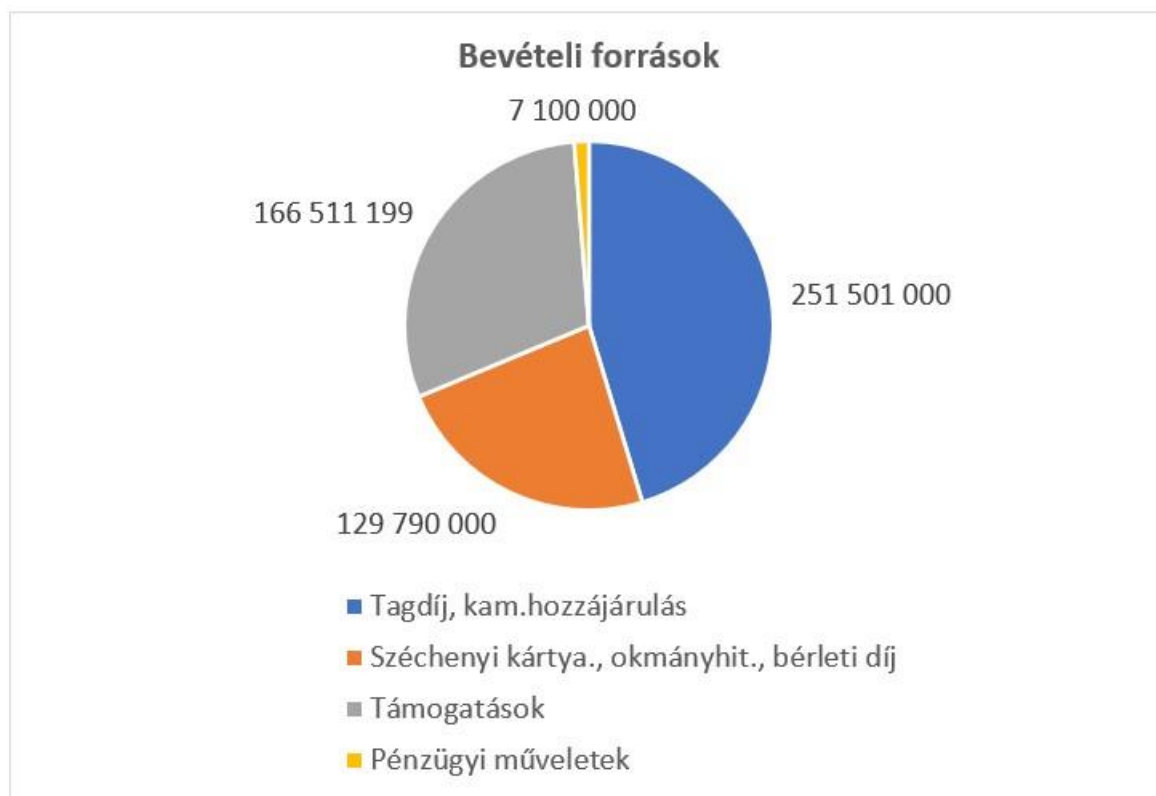
Kiemelten kell figyelni a gáz- és energiaárak alakulását, mivel ez utóbbi egyes ágazatokban csődhullámhoz vezethet. Az éppen beinduló turizmust is megtorpanásra kényszerítette a szomszédban zajló háború.

Az előzőekben felvázolt gazdasági hatásokat, ismert adatokat és gazdasági intézkedéseket is figyelembe véve az alábbiak szerint készítettük el a 2022. évi tervünket.

A 2022. évi tervszámok bemutatása

A 2022. évi teljes kamarai bevétel-kiadás arányokat a diagramok alapján mutatjuk be.

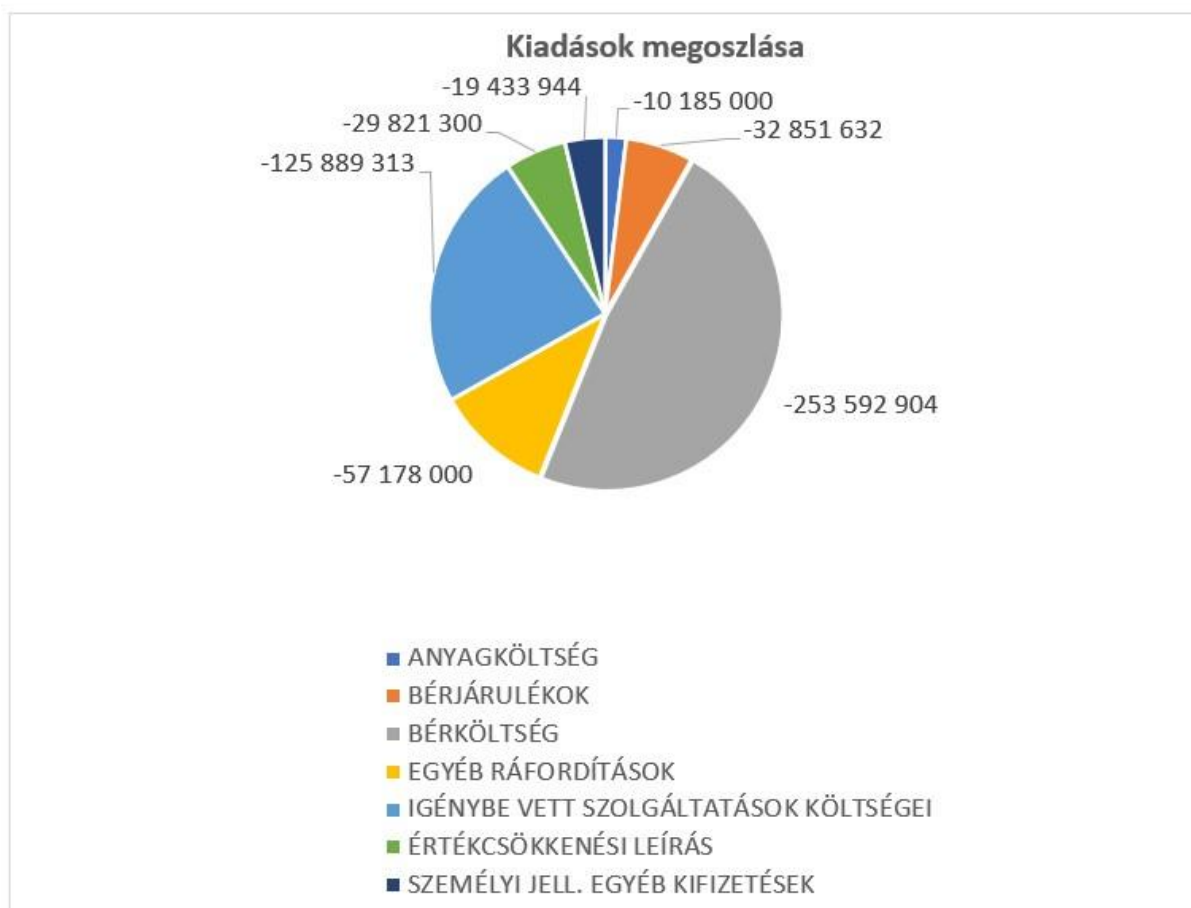
A **bevételeink** megoszlását szemléltető diagramból jól látszik, hogy a korábbi évekhez hasonlóan két meghatározó bevételi forrásunk a támogatásokból és a tagdíj/kamarai hozzájárulásból származik. A kamarai szolgáltatások bevételében a Széchenyi hitelek közvetítésének aránya továbbra is magas. A pénzügyi műveletek bevétele az államkötvények kamatát jelenti.



Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

A **kiadások** esetében a működéshez szükséges és már folyamatban lévő szolgáltatásokat, beszerzéseket terveztük be, figyelembe véve a 2021. évi 5,1%-os inflációs hatást. A személyi jellegű kifizetéseknél 10 %-os bérnöveléssel kalkuláltunk, amelynek költség hatása 6%, mivel 2022. január elsejétől újabb négy százalékponttal csökkent a munka közterhe. A szociális hozzájárulási adó mértéke 2022. január 1-jétől 13 százalék lesz a 1,5 százalékos szakképzési hozzájárulás egyidejű megszüntetése mellett.

A 2022. évi kiadások típusának 2 legnagyobb csoportja: a személyi jellegű kifizetésekhöz kapcsolódó bér (megbízási díjat, tiszteletdíjat is tartalmazza), bérjárulékok és személyi jellegű egyéb kifizetések, valamint az igénybe vett szolgáltatások. Mindkét nagy csoport tartalmazza a támogatások, pályázatok felhasználásának kiadásait is. Az egyéb ráfordítások csoport legfőbb része a tagdíj 8 %-os és kamarai hozzájárulás 11,5%-os díja, amit az MKIK-nak fizetünk, valamint az éves adók összege.



Az egyes tervsorok szöveges kiegészítése

1. Békéltető Testület

A támogatási szerződés előkészítési szakaszban van, a támogatás összegét még nem kaptuk meg. A BT idei működése a bázisévhez képest nem változik, a fenntartási költségeket fedezi a támogatási összeg. Az elnök megbízása és díjazása közvetlenül az MKIK hatáskörébe tartozik.

2. Egyéb soron anyagköltségek találhatóak, amelyek a működéshez szükségesek.

3. Építőipari regisztrációs díj

Kamarai alap ügyfélszolgálati szolgáltatás. Az elmúlt évben nem volt lehetőség a személyes ellenőrzésre, így a bevétel a tervezetthez képest alacsonyabb szinten teljesült és a tervezés is ehhez igazodik.

4. Ingatlan hasznosítás

Az ingatlanhasznosítás területen 2021-ben az egy negyedéves kiesést a nyári, őszi működés tudta pótolni, így a bevétel a tervezetten felül teljesült. A szerződött bérlői kör változatlan, az MKIK három pályázathoz továbbra is irodahelyiséget vesz bérbe tőlünk. A tervezésben kalkuláltunk azzal, hogy egész évben lesz már lehetőség a személyes rendezvények szervezésére.

5. Kamarai hozzájárulás

Jelenleg közel 40 ezer db regisztrációra kötelezett vállalkozást tarunk nyilván a kamarai regisztrációs rendszerben, ebből bevételként 34.200 db Bács-Kiskun megyei vállalkozással számolunk bevételként.

Kiadásként a befizetett kamarai hozzájárulás 11,5%-a a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarát illeti. Ezen összegben felül 3,5 fő (2 fő teljes munkaidőben, 1 fő rehabilitációs részmunkaidőben gazdasági munkatárs, és az ügyfélszolgálati vezető bérének fele) személyi jellegű kiadásai és adminisztratív kiadások, tartoznak a költségtervhez.

6. Kamarai szintű általános kiadások

Az új struktúrában ez a tétel változott legnagyobb mértékben. Ide tartoznak az irodák általános működési kiadásai, a testületek kiadásai, a teljes PR kiadások, az informatikai rendszerek, a beszerzések, a befektetések kezelése, a részesedések.

2022-ben továbbra is két munkatársat foglalkoztatunk a rehabilitációs hozzájárulás terhére.

A **kamarai testületi költségek** az elnökségi asszisztens személyi jellegű kiadásait, a bizottsági tagok tiszteletdíját és testületi ülések catering kiadásait, utazási kiadásait tartalmazzák.

PR projekt bevételei és költségei között a kamarai rendezvényekhez kapcsolódó, és a médiákban való megjelenés szerepel. Ide tartoznak a kiadványok előállításai és bemutatók vendéglátási költségei és a kiadvány értékesítéséből származó bevételek.

Informatikai rendszereinkhez a működtetéséhez kapcsolódó szolgáltatások, szoftverkövetési, mobilflotta bevételei és kiadásai tartoznak.

A beszerzéseket a 2022. évi beszerzési táblázat tartalmazza, feltüntetve benne a már teljesült beszerzéseket is. A táblázatban szereplő adatok nem teljeskörűek, a tetőtér felújítással kapcsolatos kiadások véglegesítése még folyamatban van.

Befektetések az Államkincstárnál vezetett államkötvények (255.410 eFt névérték) kamatiból adódó bevétel, valamint az értékvesztésből adódó költségeket terveztük.

A kamarai általános költségek sor tartalmazza az üzemeltetési költségeket, a kamara működéséhez igénybe vett szolgáltatásokat, az éves értékcsökkenési leírást, és az adókat.

7. Képzések

A sor tartalmazza a kamarai mesterképzés és a kamara által indított képzések bevételeit és kiadásait.

Munkaszervezet továbbképzési költségei között ebben az évben 1 munkaszervezeti tréning került tervezésre a 3 napos szakmai út mellett.

8. Okmányhitelesítés

Az okmányhitelesítés is kamarai alapszolgáltatás, 2021. évi teljesítés alapján terveztük a bevételt és kiadást.

9. Rendezvényszervezés

Ezen a soron kerülnek tervezésre a fizetős és az ingyenes rendezvények bevételei és kiadásai. 2022. első felében online rendezvényeket tarunk, a második félévtől számítunk a személyes rendezvények szervezésére és ebből adódó bevételekre.

10. Szakképzési tevékenység

A támogatási szerződést januárban aláírtuk, az ütemezésnek megfelelően megkaptuk az előleget. A feladatok egy része átvődött az online térbe, megvalósításuk zavartalan.

11. Széchenyi hitelkártya

A közvetített pénzügyi szolgáltatás igénybevétele és az ügyintézés folyamatos. A kiadások között 2 teljes munkaidős ügyfélszolgálati munkatárs bére, az ügyfélszolgálati vezető 0,5 bére, járulékai és az adminisztrációs költségek szerepelnek.



Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

12. Tagdíj és tagszervezés

A bevételének tervezésekor az előző évi tényleges teljesítést vettük figyelembe, bízva abban, hogy az idei évben a tagok létszáma nem csökken. A kiadások között a Magyar

Kereskedelmi és Iparkamarának fizetendő 8%-os hozzájárulást és az adminisztratív költségeket terveztük.

13. Teljesítésigazolási Szakértői Szerv

A TSZSZ feladatellátásra támogatási szerződés még nincs, de a támogatási összeg ismert. 2020. óta csak ügyfélszolgálati feladatellátás szükséges.

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság



Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

A **költséghelyek szerinti bevétel-kiadás** megbontást a következő táblázat tartalmazza. A 2022. évi költségvetést 46.977 ezer Ft eredménnyel terveztük.

Tevékenység1	Forrás	Tény2022		Terv2022		Összeg / Eltérés 2022 (Tény/Terv) %	
		Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft
Békéltető Testület		-1 001 295	0	-13 014 011	11 161 903	7,69%	0,00%
Egyéb		-24 212	0	-902 000	0	2,68%	0,00%
Építőipari regisztráció		0	1 360 000	0	2 300 000	0,00%	59,13%
Ingatlan hasznosítás		-917 298	3 137 664	-4 908 000	19 460 000	18,69%	16,12%
Kamarai hozzájárulás		-5 559 138	17 232 277	-46 136 067	182 950 000	12,05%	9,42%
Kamarai szintű általános		-36 372 174	1 279 024	-282 653 277	13 482 000	12,87%	9,49%
Képzések		0	0	-3 870 000	10 000	0,00%	0,00%
Okmányhitelesítés		-144 750	4 341 005	-300 000	11 330 000	48,25%	38,31%
Rendezvényszervezés		-3 601	162 995	-555 000	14 100 000	0,65%	1,16%
Szakképzési tevékenység		-13 633 278	73 001 956	-148 507 242	153 849 296	9,18%	47,45%
Széchenyi hitelkártya ügyint		-3 499 199	51 983 611	-20 356 000	99 000 000	17,19%	52,51%
Szolgáltatások		0	0	0	0	0,00%	0,00%
Tagdíj és tagszervezés		-325 840	5 218 000	-6 430 000	68 551 000	5,07%	7,61%
TSZSZ		-535 125	0	-3 085 496	1 500 000	17,34%	0,00%
Végösszeg		-62 015 909	157 716 532	-530 717 093	577 694 199	11,69%	27,30%

Terv eredmény

46 977 106

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

A következő táblában a 2021. évi terv/tényszámokat láthatjuk.

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2021. évi költségvetési terve														
Évek	2021													
Negyedévek	(mind)													
Dátum	(mind)													
Tevékenység1	Forrás	Értékek		Terv2020		Eltérés 2020 (Tény/Terv) %		Tény2021		Terv2021		Eltérés 2021 (Tény/Terv) %		
		Tény2020	FszO2	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	
⊕ Békéltető Testület		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-12 077 211	11 256 259	-11 263 487	11 263 487	107,22%	99,94%	
⊕ Egyéb		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-877 034		0		0,00%	0,00%	
⊕ Építőipari regisztráció		0	0	0	0	0,00%	0,00%		1 515 000		1 500 000	0,00%	101,00%	
⊕ Ingatlan hasznosítás		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-4 765 902	18 739 176	-5 400 000	23 300 000	88,26%	80,43%	
⊕ Kamarai hozzájárulás		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-44 748 270	182 909 059	-33 578 000	171 000 000	133,27%	106,96%	
⊕ Kamarai szintű általános		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-267 593 065	14 146 002	-261 467 207	10 624 600	102,34%	133,14%	
⊕ Képzések		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-10 661 636	2 414 533	-18 895 969	25 452 203	56,42%	9,49%	
⊕ Okmányhitelesítés		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-286 472	11 337 397	-200 000	9 500 000	143,24%	119,34%	
⊕ Rendezvényszervezés		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-593 495	3 529 029	-8 382 000	6 750 700	7,08%	52,28%	
⊕ Szakképzési tevékenység		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-139 370 687	140 926 867	-142 197 506	142 655 786	98,01%	98,79%	
⊕ Széchenyi hitelkártya ügyint		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-19 387 645	101 517 436	-17 619 000	51 000 000	110,04%	199,05%	
⊕ Szolgáltatások		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-4 076 700	10	-4 758 187	0	85,68%	0,00%	
⊕ Tagdíj és tagszervezés		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-6 374 200	68 335 000	-5 600 000	70 000 000	113,83%	97,62%	
⊕ TSZSZ		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-2 891 547	1 490 180	-1 500 000	1 500 000	192,77%	99,35%	
Végösszeg		0	0	0	0	0,00%	0,00%	-513 703 865	558 115 948	-510 861 356	524 546 776	100,56%	106,40%	
Eredmény								44 407 015		13 685 420				

Kecskemét, 2022. március 24.

Papné Bartos Erika s.k.
gazdasági igazgató