

4/2/2023. sz.
E L Ő T E R J E S Z T É S
a BKMKIK Küldöttgyűlés részére

Tárgy: A BKMKIK 2023. évi bővített pénzügyi terve
Előterjesztő: Sipos Zsolt, titkár
Készítette: Papné Bartos Erika, gazdasági igazgató

2023. évi beszerzési terv

Sorszám	Megnevezés	2023. évi terv eFt	Már beszerzett eFt
	Beruházások		
	Székház felújítás	273 000	
	- Tető felújítás	178 000	
	- Homlokzat felújítás	68 000	
	- Fűtési rendszer felújítása	27 000	
	Tárgyi eszköz beszerzések	8 385	
	Programkövetés, új licence	2 875	2 267
	Számítástechnikai eszközök (HP SWITCH, szerver csere)	4 134	0
	Kecskeméti székházba klíma	1 376	1 376
	Kiadások összesen	281 385	3 643

Kecskemét, 2023.03.28.

Készítette:

Papné Bartos Erika
gazdasági igazgató

2023. évi költségvetési terv

A 2023. évi tervezés keretei

A 2022-ben elfogadott költségvetés Magyarország újraindításának a költségvetése volt. A Kormány elindította a Gazdaság - Újraindítási Akciótervet, ebben a programban kiemelt gazdaságpolitikai cél volt a járvány elleni védekezés, a magyar gazdaság újraindítása, a munkahelyek megvédése, a családok jövedelembiztonságának megőrzése és a vállalkozások támogatása.

A 2022. évi költségvetésünket az Akcióterv, a prognosztizáltan folyamatosan növekvő infláció és a szomszédunkban zajló háború miatt bevezetett gazdaságpolitikai intézkedések figyelembevétele mellett 46.977 ezer Ft eredménnyel terveztük.

2022. év során a sokszorosára drágult energiaárak és a magas inflációs ráta (éves átlagos szinten 14,5 %-os) ellenére is a Központi Statisztikai Hivatal adatai szerint a hazai gazdasági szereplők erőfeszítéseinek köszönhetően 4,6 százalékkal nőtt a GDP, ami a legjobban teljesítő országok első harmadába tartozik az Európai Unióban. A háború és szankciók okozta negatív gazdasági hatások enyhítése érdekében kidolgozott gazdasági védvonal keretében a Kormány kedvezményes hitelt biztosított a Széchenyi Kártyaprogramon keresztül a vállalkozásoknak, akik éltek is a kedvező lehetőséggel. Ez a folyamat pedig jelentős mértékben hozzájárult ahhoz, hogy a 2022. üzleti évet 149.376 eFt pozitív eredménnyel tudtuk zárni, ami 318 %-os túlteljesítést jelent, még úgy is, hogy a tervezett költségeket a 2022. évi terv készítésekor prognosztizált 5,1 %-os inflációs hatással számoltuk, sajnos a tényleges infláció ezt jelentősen meghaladva éves átlagában 14,5 %-ot ért el, főként emiatt a tervezettnél 13 %-al több lett a kiadásunk, miközben a bevételek 29,7 %-al nőttek.

A **2023. évi költségvetés** tervezése a 2022. évi tényadatokon alapul, miközben figyelembe vettük azokat a korlátokat/lehetőségeket, amelyekkel a már ismert tényezők miatt és az előrejelzések alapján 2023. évi működésünk során számolnunk kell.

A tervezés során számoltunk azzal is, hogy a gazdálkodással kapcsolatos kockázatok meglehetősen sokrétűek, továbbra is nagyon sok bizonytalanság van a világgazdaságban.

Magyarország 2023-as évi költségvetése az ismert hazai és nemzetközi előrejelzések sávjába illeszkedő - 4, 1 százalékos - gazdasági növekedéssel számol a rekord magas foglalkoztatás további emelkedése, a keresetek gyors ütemű növekedése, a háztartások fogyasztása, az állóeszköz-felhalmozás érdemi bővülése, valamint a termelékenység javítása révén.

Szakértők szerint a várt gazdasági növekedés megvalósulhat, amennyiben a járvány nem tér vissza, a háborús konfliktus hatásai a már megismert sávban maradnak, valamint a

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara

Gazdasági Igazgatóság

külkereskedelmi mérleg további romlása elkerülhető lesz. Az említett tényezők ugyanis lefelé mutató kockázatot jelenthetnek a növekedésben.

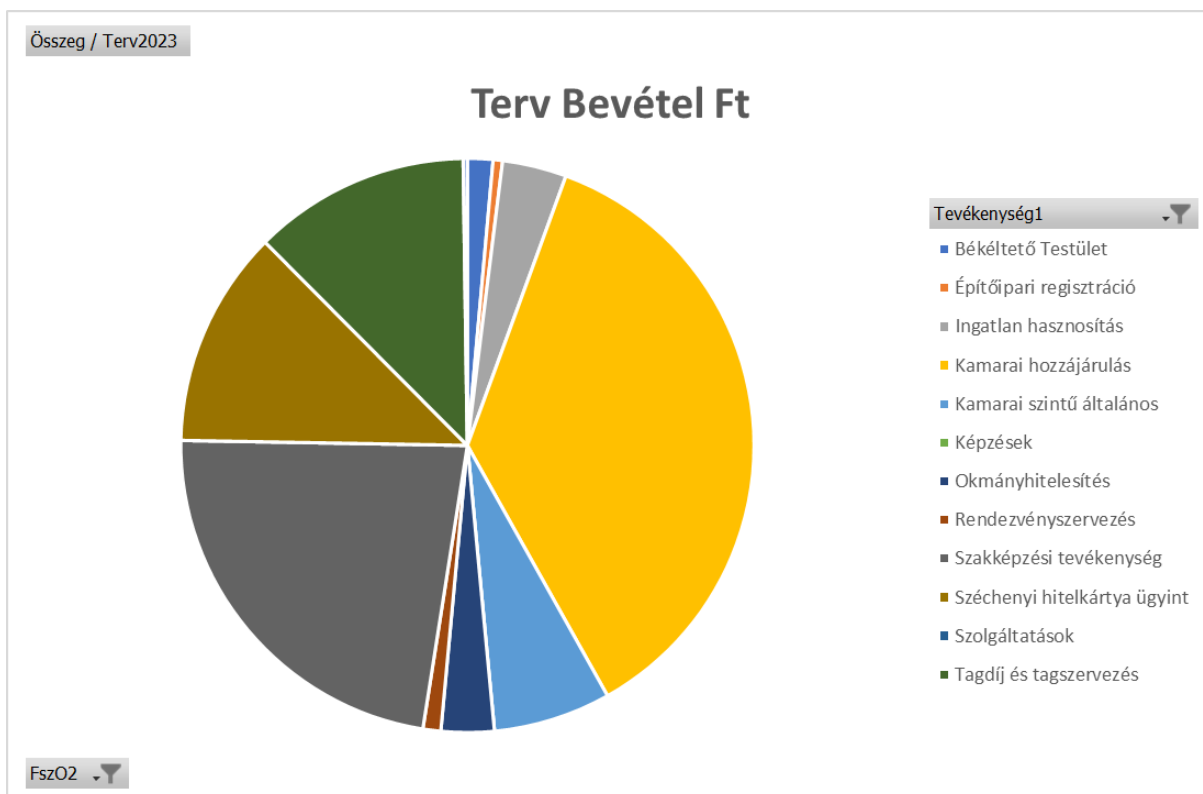
A Kormány szándéka továbbra is világos: úgy kell megvédeni a családokat, a teljes foglalkoztatottságot, a nyugdíjasokat és a rezsicsökkentést, hogy továbbra is elkerülje Magyarország a recessziót. 2023-ban a költségvetés összeállításakor kormányzati szinten célul tűzték ki, hogy a költségvetés által kalkulált 4,1 százalékos gazdasági növekedés teljesülésére ható esetleges negatív külső tényezők érvényesülése esetén is legalább 1,5 százalékos növekedést érjünk el, az év végére pedig egyszámjegyre csökkenjen az infláció.

Az előzőekben felvázolt gazdasági hatásokat, ismert adatokat és gazdasági intézkedéseket is figyelembe véve az alábbiak szerint készítettük el a 2023. évi tervünket.

A 2023. évi tervszámok bemutatása

A 2023. 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.

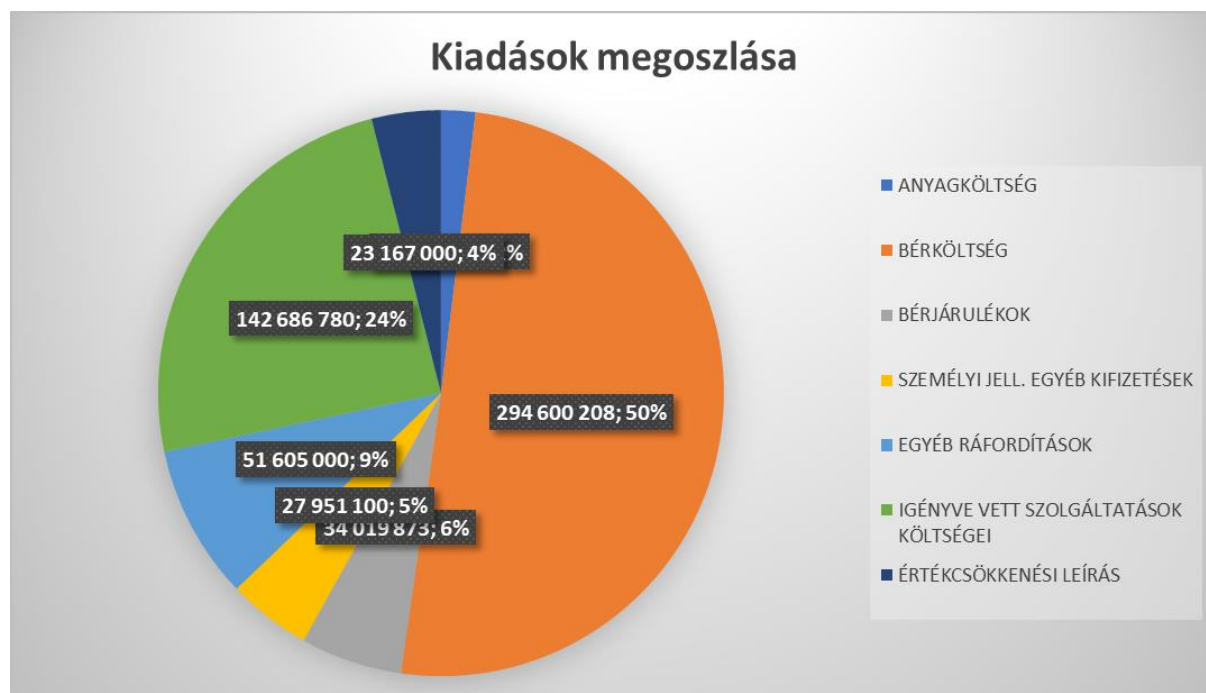


A **kiadások** esetében a működéshez szükséges és már folyamatban lévő szolgáltatásokat, beszerzéseket terveztük be, figyelembe véve a 2022. évi 14,5%-os inflációs hatást.

A személyi jellegű kifizetéseknél 15 %-os bérnöveléssel kalkuláltunk, így a 2022-es átlagbér, melynek összege 394.785 Ft volt, 2023.1.01-től 454.003 Ft-ra emelkedik, megőrizve a bérek reálértékét, ám továbbra sem elérve a KSH által közzétett bruttó átlagkeresetet, mely szerint a 2022. decemberében a teljes munkaidőben alkalmazásban állók bruttó átlagkeresete – a legalább 5 főt foglalkoztató vállalkozásoknál, a költségvetési intézményeknél, valamint a foglalkoztatás szempontjából jelentős nonprofit szervezeteknél – 581.900 Ft volt.

Jelentősen emelkedtek a Kamara üzemeltetési költségei, mivel székházunk esetében távfűtési szolgáltatást veszünk igénybe, melynek egységköltsége 2023.01.01-től 27.158 Ft/GJ lett, ez az átlagos inflációs mértéket jelentősen meghaladva a bázisidőszakhoz viszonyítva 711 %-os növekedést jelent, költségében pedig a fűtési időszak alatt 6.000 eFt körüli többletköltséget okoz.

A lenti ábrán jól látható, hogy 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 működtetéséhez a bázisévhez képest - 1.888.440 Ft-al kevesebb támogatási összeg érkezik, amely már nem fedezi teljes összegében a fenntartási költségeket. Az elnök megbízása és díjazása közvetlenül az MKIK hatáskörébe tartozik.

2. **Egyéb** soron olyan költségek találhatóak, amelyek a működéshez szükségesek, de nem rendelhetők közvetlenül egy konkrét feladat ellátásához.

3. **Építőipari regisztrációs díj**

Kamarai alap ügyfélszolgálati szolgáltatás. Ehhez a tevékenységhez egy viszonylag csekély összegű bevételt terveztünk.

4. **Ingatlan hasznosítás**

Az ingatlanhasznosítás területen 2022. elő félévében még a covid miatti visszafogottság érvényesült, a második félévi javuló adatok részben tudták kompenzálni a kiesést, így a bevétel a tervezett alatt maradt 17 %-al. A szerződött bérlői kör részben változott, vannak kiadásra váró üres helyiségeink, amikre folyamatosan keressük a bérlőket. A tervezésben kalkuláltunk azzal, hogy 2023-ban egész évben lesz lehetőség a személyes rendezvények megszervezésére.

5. **Kamarai hozzájárulás**

Jelenleg közel 40 ezer db regisztrációra kötelezett vállalkozást tarunk nyilván a kamarai regisztrációs rendszerben. 2022-ben új nyilvántartási rendszer került bevezetésre, a KNYR, ezzel egyidőben a hozzájárulás befizetése is központosításra került, az intézkedés hatására jelentősen megnőtt a befizetések aránya, a tervezett összeget 27,7 %-al meghaladva. A 2023-as tervben további jelentős emelkedéssel nem kalkuláltunk.

Kiadásként a befizetett kamarai hozzájárulás 11,5%-a a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarát illeti. Ezen összegben felül 1 fő teljes munkaidőben, 1 fő rehabilitációs részmunkaidőben gazdasági munkatárs, és az ügyfélszolgálati vezető bérének fele jelenik meg itt személyi jellegű kiadásként, továbbá egyéb rezsi - és adminisztratív kiadások tartoznak ide.

6. Kamarai szintű általános kiadások

Ide gyűjtjük a Kamara általános működtetésével kapcsolatos kiadásokat, pl. az irodák általános működési kiadásait, a testületek kiadásait, a teljes PR kiadásokat, az informatikai rendszerek üzemeltetési költségeit, a beszerzéseket. Itt mutatjuk ki a befektetések kezelésével, a részesedésekkel kapcsolatos költségeket és bevételeket, így a befektetések után kapott kamatokat.

2022-ben továbbra is két munkatársat foglalkoztatunk a rehabilitációs hozzájárulás adónem 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 történő megjelenés kiadásai szerepelnek. Ide tartoznak a kiadványok előállítási és a bemutatók vendéglátási költségei, illetve a kiadvány értékesítéséből származó bevételek.

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

A **beszerzéseket** a 2023. évi beszerzési táblázat tartalmazza, feltüntetve benne a már teljesült beszerzéseket is. A táblázatban szerepeltetjük a székház külső felújításával (tetőtér, homlokzat felújítás, fűtés korszerűsítés) kapcsolatos kiadásokat is, mely költségek pontosítása, a közbeszerzési eljárás kiírása 2023-első félévében várható.

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

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 kiadását.

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, 2022. évi teljesítés alapján terveztük a bevételt és kiadást.

9. Rendezvényszervezés

Ezen a soron kerülnek tervezésre a fizetős és az ingyenes rendezvények bevételei és kiadásai. 2023. év során vegyes, jelenléti és online rendezvényeket, klubfoglalkozásokat tervezünk tartani.

10. Szakképzési tevékenység

A támogatási szerződést januárban aláírtuk, az ütemezésnek megfelelően megkaptuk az előleget. 2023-ban csökkent a támogatási összeg, ezzel párhuzamosan az ellátandó feladatok is csökkentésre kerültek, így a szakmai munkát az igazgatóság 2 fővel kevesebb szakemberállománnyal látja el. A feladatok egy része áttevődött az online térbe, megvalósításuk zavartalan.

11. Széchenyi hitelkártya

A közvetített pénzügyi szolgáltatás bevétele messze terven felül teljesült, 169,2 %-os túlteljesítéssel. Az ebből a tevékenységből származó árbevétel jelentős mértékben hozzájárult a 2022. évi kimagasló eredményünkhöz.

2023-ban is a 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.

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 történik Kamaránknál.

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

A költséghelyek szerinti bevétel-kiadás megbontást a következő táblázat tartalmazza.
A 2023. évi költségvetést 12.464 ezer Ft eredménnyel terveztük.

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2023. évi költségvetési terv/tény kimutatása						
	Tény2023		Terv2023		Összeg / Eltérés 2023 (Tény/Terv) %	
Tevékenység1	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft
⊕ Békéltető Testület	-1 288 299	-35 805	-10 962 240	9 242 658	11,75%	-0,39%
⊕ Egyéb	0		-673 000		0,00%	0,00%
⊕ Építőipari regisztráció	0	0	0	3 450 000	0,00%	0,00%
⊕ Ingatlan hasznosítás	-1 831 669	4 342 055	-4 835 000	23 365 000	37,88%	18,58%
⊕ Kamarai hozzájárulás	-3 963 369	8 190 898	-39 388 500	234 125 000	10,06%	3,50%
⊕ Kamarai szintű általános	-49 044 951	1 939 911	-377 925 098	42 750 000	12,98%	4,54%
⊕ Képzések	0	0	-330 000	0	0,00%	0,00%
⊕ Okmányhitelesítés	-154 285	4 666 756	-640 000	19 300 000	24,11%	24,18%
⊕ Rendezvényszervezés	-80 000	2 007 075	-170 000	6 480 000	47,06%	30,97%
⊕ Szakképzési tevékenység	-15 336 668	65 055 095	-156 780 323	147 093 063	9,78%	44,23%
⊕ Széchenyi hitelkártya ügyint	-5 107 637	42 718 513	-30 698 000	79 025 000	16,64%	54,06%
⊕ Szolgáltatások	0	0	0	0	0,00%	0,00%
⊕ Tagdíj és tagszervezés	-434 568	638 000	-6 900 000	78 996 000	6,30%	0,81%
⊕ TSZSZ	-825 031	0	-3 561 000	1 500 000	23,17%	0,00%
Végösszeg	-78 066 477	129 522 498	-632 863 161	645 326 721	12,34%	20,07%
			Terv eredmény	12 463 560		

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

A következő táblában a 2022. évi terv/tényszámokat láthatjuk.

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2022. évi költségvetési terv/tény kimutatása						
	Tény2022		Terv2022		Összeg / Eltérés 2022 (Tény/Terv) %	
Tevékenység1	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft
⊕ Békéltető Testület	-12 331 548	11 130 053	-13 014 011	11 161 903	94,76%	99,71%
⊕ Egyéb	-670 130		-902 000		74,29%	0,00%
⊕ Építőipari regisztráció	0	2 125 375	0	2 300 000	0,00%	92,41%
⊕ Ingatlan hasznosítás	-4 445 145	16 120 528	-4 908 000	19 460 000	90,57%	82,84%
⊕ Kamarai hozzájárulás	-37 723 619	233 579 483	-46 136 067	182 950 000	81,77%	127,67%
⊕ Kamarai szintű általános	-353 203 785	62 055 305	-282 653 277	13 482 000	124,96%	460,28%
⊕ Képzések	-446 212	0	-3 870 000	10 000	11,53%	0,00%
⊕ Okmányhitelesítés	-592 899	18 620 178	-300 000	11 330 000	197,63%	164,34%
⊕ Rendezvényszervezés	-168 955	3 015 564	-555 000	14 100 000	30,44%	21,39%
⊕ Szakképzési tevékenység	-152 671 907	156 096 297	-148 507 242	153 849 296	102,80%	101,46%
⊕ Széchenyi hitelkártya ügyint	-27 654 908	167 539 132	-20 356 000	99 000 000	135,86%	169,23%
⊕ Szolgáltatások	0	0	0	0	0,00%	0,00%
⊕ Tagdíj és tagszervezés	-6 843 159	77 622 453	-6 430 000	68 551 000	106,43%	113,23%
⊕ TSZSZ	-3 276 402	1 500 000	-3 085 496	1 500 000	106,19%	100,00%
Végösszeg	-600 028 669	749 404 368	-530 717 093	577 694 199	113,06%	129,72%
	Tény eredmény	149 375 699	Terv eredmény	46 977 106		

Kecskemét, 2022. március 30.

Papné Bartos Erika s.k.
gazdasági igazgató

HATÁROZATI JAVASLAT

A Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara küldöttgyűlése egyhangúlag elfogadja a BKMKIK 2023. évi költségvetést 632.863.161 Ft kiadással, és 645.326.721 Ft bevételi összeggel.