

**7/2/2021. sz.**  
**E L Ő T E R J E S Z T É S**  
**a BKMKIK Elnöksége részére**

***Tárgy: A BKMKIK 2021. évi bővített pénzügyi terve***  
***Előterjesztő: Sipos Zsolt, titkár***  
***Készítette: Utasi Melinda, gazdasági igazgató***

## 2021. évi beszerzési terv

Sorszám	Megnevezés	2021. évi terv eFt	Beszerzett eFt
	<b>Beruházások</b>		
1.	kecskeméti 17/57 és 178/1 hrsz-ú ingatlanokat érintő cserével	4 281	
	<b>Beruházási kiadások összesen</b>	<b>4 281</b>	
	<b>Tárgyi eszköz beszerzések</b>		
1.	Programkövetés, új licence	12 413	803
2.	Számítástechnikai eszközök	1 567	295
3.	Kalocsai székházba klíma	2 107	2 107
4.			
	<b>Beruházási kiadások összesen</b>	<b>16 087</b>	
	<b>Felújítások</b>		
1.	Kamarai székházban tisztasági festés	1 500	
	<b>Felújítási kiadások összesen</b>	<b>1 500</b>	
	<b>Kiadások összesen</b>	<b>21 868</b>	3 205

Kecskemét, 2021.03.31.

Készítette:

Utasi Melinda  
gazdasági igazgató

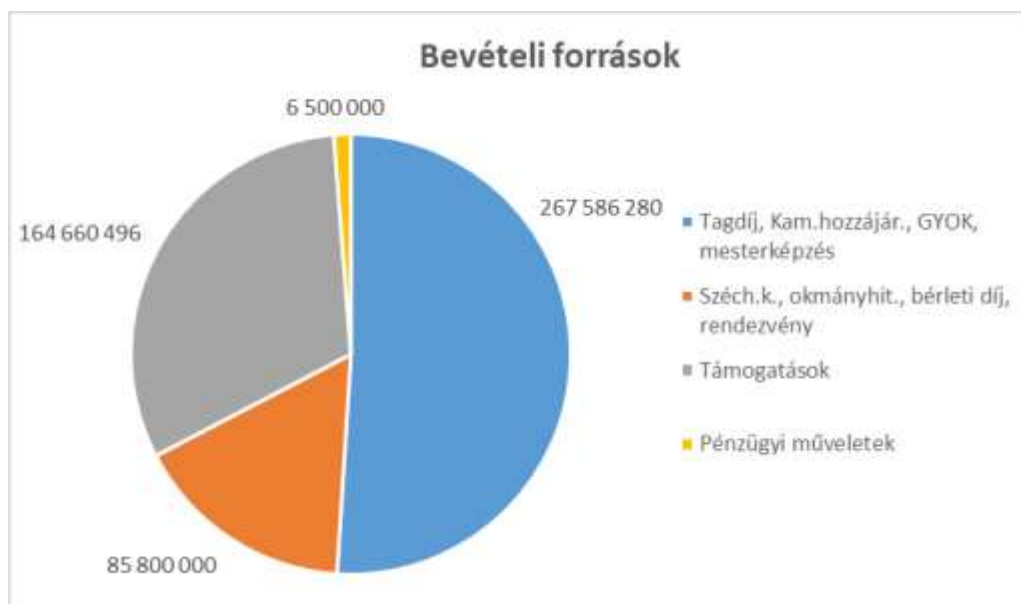
## 2021. évi költségvetési terv

A 2021. évi költségvetés tervezése a 2020. évi teljesítesen alapul, hiszen a jelenlegi tapasztalatunk szerint hasonlóan fogunk működni ebben az évben is. A tervezés során figyelembe vettük a most ismert adatokat és gazdasági intézkedéseket, igyekeztünk ahhoz alkalmazkodni, annak hatását egész évre számítani.

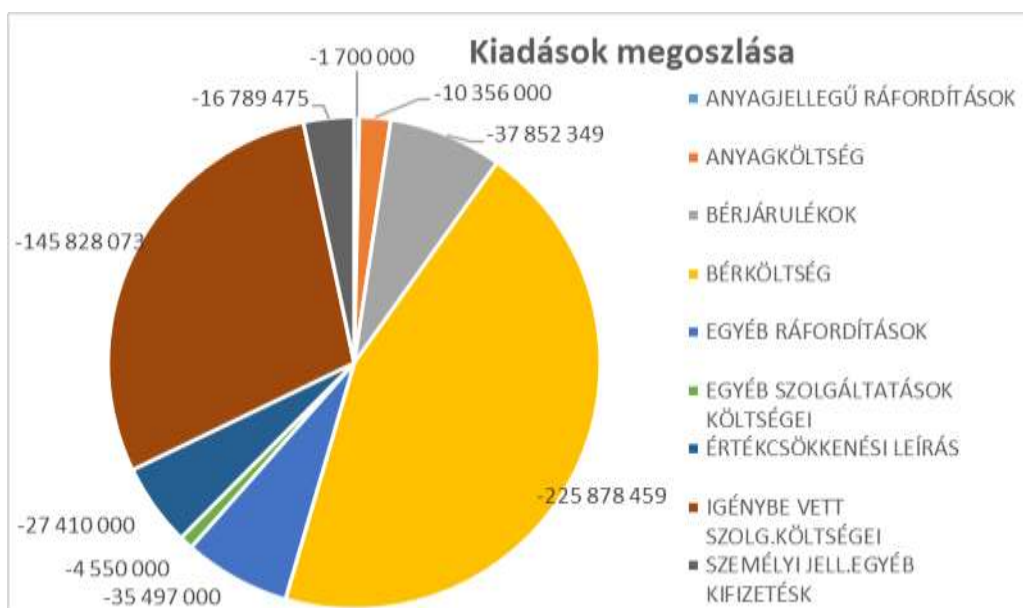
A kiadásokat mérsékelt szinten, a működéshez szükséges és már folyamatban lévő szolgáltatásokat, beszerzéseket terveztük be.

A **2021. évi teljes kamarai bevétel-kiadás** arányokat a diagramok alapján mutatjuk be.

A bevételi források megoszlását szemléltető diagramból jól látszik, hogy a 2 fő bevétel a támogatásokból és a tagdíj/kamarai hozzájárulásból származik. A kamarai szolgáltatások bevételének aránya a Széchenyi hitelek közvetítésének köszönhetően növekedett az elmúlt évben. A pénzügyi műveletek bevétele az államkötvények kamatát jelenti.



A 2021. évi kiadások típusának 2 legnagyobb csoportja: a személyi jellegű kifizetésekhöz kapcsolódó bér (megbízási díj, 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 10%-os díja, amit az MKIK-nak fizetünk, valamint az éves adók összege.





A költséghelyek szerinti bevétel-kiadás megbontást a következő táblázat tartalmazza. A 2021. évi költségvetés 18.685 ezer Ft eredménnyel terveztük.

Tevékenység1	Összeg	FszO2	Terv2020		2020 (Tény/Terv) %		Terv2021	
	Tény2020		Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft
	Kiadás Ft	Bevétel Ft						
Békéltető Testület	-11 833 516	11 866 729	-11 866 707	11 866 707	99,72%	100,00%	-11 263 487	11 263 487
Egyéb	-1 101 681	89 316	0	0	0,00%	0,00%	0	0
Építőipari regisztráció	0	1 590 000	-50 000	2 300 000	0,00%	69,13%	0	1 500 000
Ingtatlan hasznosítás	-5 603 410	19 178 711	-3 700 000	16 360 000	151,44%	117,23%	-5 400 000	23 300 000
Kamarai hozzájárulás	-36 097 928	172 978 507	-35 796 000	172 500 000	100,84%	100,28%	-33 578 000	171 000 000
Kamarai szintű általános	-252 995 940	13 320 597	-255 845 400	14 960 000	98,89%	89,04%	-261 467 207	10 624 600
Képzések	-42 029 857	61 836 457	-87 158 851	90 522 000	48,22%	68,31%	-13 895 969	25 452 203
Okmányhitelesítés	-697 373	8 160 768	-610 000	10 750 000	114,32%	75,91%	-200 000	9 500 000
Rendezvényszervezés	-447 931	7 225 676	-8 381 000	7 008 000	5,34%	103,11%	-8 382 000	6 750 700
Szakképzési tevékenység	-136 694 367	131 062 805	-146 460 909	146 722 105	93,33%	89,33%	-142 197 506	142 655 786
Széchenyi hitelkártya ügymint	-17 020 704	67 979 342	-18 698 100	38 000 000	91,03%	178,89%	-17 619 000	51 000 000
Szolgáltatások	-17 551 052	37	0	300 000	0,00%	0,01%	-4 758 187	0
Tagdíj és tagszervezés	-6 383 780	74 969 500	-7 500 000	65 000 000	85,12%	115,34%	-5 600 000	70 000 000
TSZSZ	-2 983 631	1 499 620	-1 500 000	1 500 000	198,91%	99,97%	-1 500 000	1 500 000
<b>Végösszeg</b>	<b>-531 441 171</b>	<b>571 758 065</b>	<b>-577 566 967</b>	<b>577 788 812</b>	<b>92,01%</b>	<b>98,96%</b>	<b>-505 861 356</b>	<b>524 546 776</b>



**1. Békéltető Testület**

A támogatási szerződés előkészítési szakaszban van, a támogatási összeget még nem kaptuk meg, viszont az első negyedéves számfejtés megtörtént. A BT idei működése a tavalyihoz hasonlóan folyik, a fenntartási költségeket fedezi a támogatási összeg. Az elnök megbízása közvetlenül az MKIK-hoz tartozik.

2. **Egyéb** soron anyagköltségek találhatók, 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 tavaly 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 az év második felében már lesz lehetőség a személyes rendezvények szervezésére.

A kiadás tervezésénél az előző évi tényadatot vettük alapul.

**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. Ebben az évben csak a 2017. évi elévülési határidővel érintett behajtásokat tervezzük az év második felében.

Kiadásként a befizetett kamarai hozzájárulás 10%-a a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarát illeti. Ezen összesen 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.

Az **irodák működése** között 4 % -os bértömeg emeléssel számoltunk. 2017. őszől a 3 éves képzés idejére 2 hallgatót alkalmaztunk 2021. februárig. 2020-ban továbbra is két munkatársat foglalkoztatunk a rehabilitációs hozzájárulás terhére.

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

**PR projekt** bevételei és költségei között a kamarai rendezvényekhez kapcsolódó, és a médiákban való megjelenés szerepel. Ide tartoznak a kiadványok előállítási és



## Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara Gazdasági Igazgatóság

bemutatók vendéglátási költségei és a kiadvány értékesítéséből származó bevételek. A PR irodában az egyik duális hallgatót tovább foglalkoztatjuk 2021. márciustól.

**Informatikai rendszerek** működtetéséhez kapcsolódó szolgáltatások, szoftverkövetési, mobilflotta bevételei és kiadásai tartoznak.

**Beszerezéseket** a 2021. évi beszerzési táblázat tartalmazza, feltüntetve benne a már teljesült beszerzéseket is. A kalocsai székházhoz tartozó beruházást, és a telekcserét az államkötvényekben tartott tartalékból tervezzük finanszírozni.

**Befektetések** az Államkincstárnál vezetett államkötvények (174.570 eFt névérték) kamatiból adódó bevételt, valamint az értékvesztésből adódó költségeket terveztük.

Ezen felül a kamarai általános költségek tartalmazza az üzemeltetési költségeket, a kamara működéséhez igénybe vett szolgáltatásokat, az éves értékcsökkenési leírást, adókat.

### 7. Képzések

A sor tartalmazza az EFOP 1.2.9-17-2017 pályázati képzéseket 2020. 03.31-ig, valamint 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 kamarai alapszolgáltatás, 2020. évi teljesítés alapján terveztük a bevételt és kiadást.

### 9. Rendezvényszervezés

Ezen a soron kerülnek tervezésre a fizetős és az ingyenes rendezvények bevételei és kiadásai. 2021. első felében online rendezvényeket tarunk, a második féltől 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 végzése áttevődött az online térbe, így a feladatok megvalósítása 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.

### 12. Szolgáltatások

A szolgáltatások között szerepelnek az EFOP pályázat megvalósítása során nyújtott pénzügyi, jogi tanácsadások és a workshopok költségei.

### 13. Tagdíj és tagszervezés

A bevételének tervezésekor az előző évi tényleges teljesítést 90%-át vettük figyelembe, számolva azzal, hogy az idei évben a tagok létszáma csökken. A



**Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara**  
Gazdasági Igazgatóság

kiadások között a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarának fizetendő 8%-os hozzájárulást és az adminisztratív költségeket terveztük.

**14. Teljesítésigazolási Szakértői Szerv**

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

Kecskemét, 2021. április 01.

Utasi Melinda s.k.  
gazdasági igazgató