

4/1/2025. sz.
E L Ő T E R J E S Z T É S
a BKMKIK Küldöttgyűlése részére

Tárgy: *A BKMKIK 2025. évi bővített pénzügyi terve*
Előterjesztő: *Sipos Zsolt, titkár*
Készítette: *Papné Bartos Erika, gazdasági igazgató*

2025. évi beszerzési terv

Sorszám	Megnevezés	2025. évi terv eFt	Már beszerzett eFt
	Beruházások		
1	Irodabútor beszerzés	5 200	5 200
	- Kiskunhalas		3 000
	- Baja		2 200
2	Gépkocsi beszerzés	34 000	
	- Titkári személyi használatú	22 000	
	- Kulcsos autó	12 000	
4	Tárgyi eszköz beszerzések	15 500	
	- Programkövetés, új licence	3 000	1 000
	- Szervergép cseréje	7 500	
	- 15 db PC konfiguráció szofverrel	5 000	
	Kiadások összesen	54 700	6 200

Kecskemét, 2025.03.20.

Készítette:

Papné Bartos Erika
gazdasági igazgató

2025. évi költségvetési terv

A 2025. évi tervezés keretei

A **2025. gazdasági évre** vonatkozó költségvetési törvényt 2024. decemberében fogadta el az Országgyűlés, amelyet a kormány „Az új gazdaságpolitika költségvetésének” nevezett el. A 2025-ös évben várhatóan belátható közelségbe kerül a háború lezárása. A béke Európa és Magyarország gazdaságára is pozitív hatással lesz. A várt béke lehetővé teszi, hogy a 2025-ös költségvetésben több pénzt fordítsunk gazdaságfejlesztésre, béremelésre, otthonteremtésre és családtámogatásra.

Az idei költségvetés garantálja a 13. havi nyugdíj kifizetését, a családtámogatásokat és magába foglalja az új gazdaságpolitikai akcióterv 21 pontjának megvalósítását is. Ez az akcióterv három fő pillérre épül: a jövedelmek vásárlóerejének növelésére, a megfizethető lakhatás biztosítására, és a Demján Sándor Programra.

Gazdasági elemzők szerint 2025 a magyar gazdaság erősödésének éve lesz. A kormány a jövő évi költségvetést 3,4 százalékos GDP-növekedés és 3,2 százalékos infláció mellett, 4122,9 milliárd forintos pénzforgalmi hiánnyal tervezte meg.

Várakozások szerint amennyiben a kormányzat intézkedései sikeresen ösztönzik a fogyasztást, az hozzájárulhat a gazdasági élénküléshez. Ha viszont az infláció újbóli emelkedése miatt a megtakarítási hajlandóság marad domináns, akkor továbbra is visszafogott fogyasztási aktivitásra és lassú gazdasági növekedésre lehet számítani, nem lesz tartható sem a GDP, sem a hiánycél. Mindezek mellett a foglalkoztatottság magas, 2010-hez képest 1 millióval dolgoznak többen, a regisztrált álláskeresők száma pedig történelmi mélyponton van.

Visszatekintve az előző évre, a 2024. évi költségvetési törvény makrogazdasági prognózisa 4,0 %-os gazdasági növekedéssel számolt. Sajnos azonban az év végi számok ismeretében minimálisan tudott csak nőni a magyar gazdaság teljesítménye 2024-ben.

Magyarország bruttó hazai termékének volumene a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,7 %-kal alulmúlta az előző év azonos időszakai értékét,

Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara Gazdasági Igazgatóság

csökkent a gazdaság teljesítménye. 2024-ben átlagosan 3,7%-kal emelkedtek az árak az előző évhez képest, ezen belül a legnagyobb mértékben a szolgáltatások drágultak: 8,9%-kal.

A Nemzetgazdasági Minisztérium szerint ennek fő oka az ipar, az építőipar és a mezőgazdaság visszaesése, de ezek közül is kiemelendő az ipar gyenge szereplése, ami a német gazdaság elhúzódó válságával volt összefüggésben, amely erősen kihatott a magyar autó- és akkumulátoriparra. Mindezt csak részben volt képes ellensúlyozni a logisztikai, a turisztikai, az infokommunikációs és a pénzügyi szektor kedvező aktivitása.

Szerencsére azonban a **Széchenyi Kártya Program MAX+** 2024 júliusától változatlan termékportfólióval folytatódott, továbbra is biztosítva, hogy a hazai kis- és középvállalkozások a legkedvezőbb feltételrendszerű, rugalmas finanszírozási lehetőségekhez jussanak. A Program keretében elérhető „MAX+” termékeknél a teljes futamidő alatt kiszámítható, FIX évi 5% a nettó ügyleti kamat, a ZÖLD hitelcélokat finanszírozó beruházási hitelek pedig kiemelten kedvező, fix évi 1,5% nettó ügyleti kamat mellett voltak elérhetőek.

A vállalkozások éltek is a kedvező lehetőséggel, ez a folyamat pedig jelentős mértékben hozzájárult ahhoz, hogy a **2024. üzleti évet 157.229 eFt pozitív eredménnyel tudtuk zárni, ami 156 %-os teljesítést jelent**, köszönhetően annak, hogy a tervezett költségeket meghaladó mértékben nőttek a bevételeink.

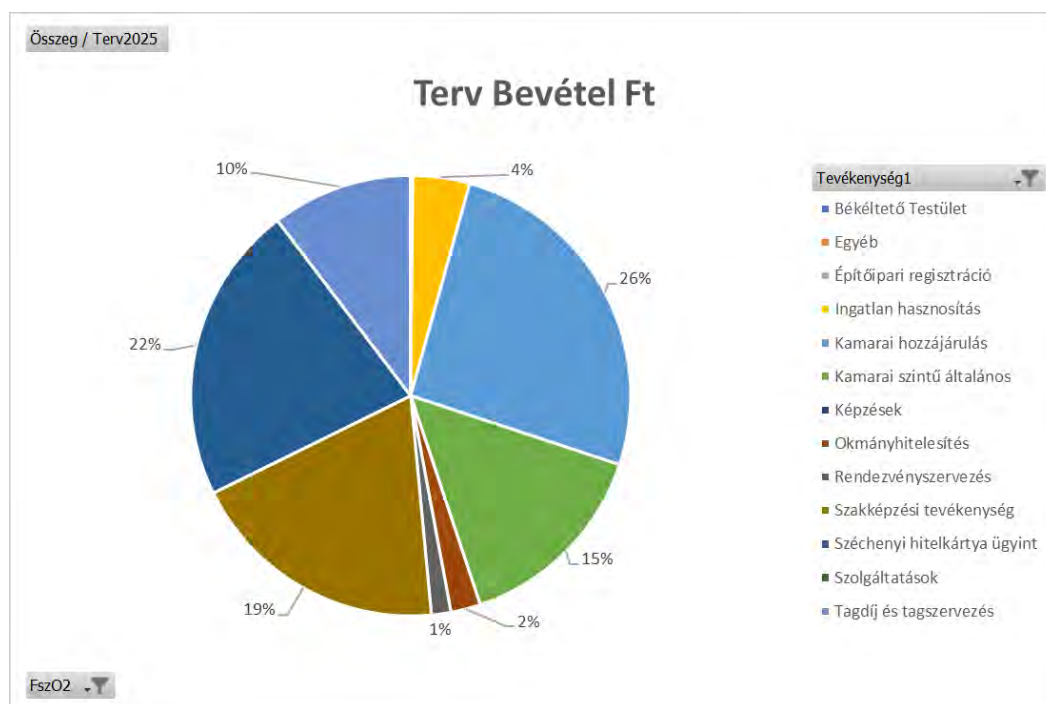
A **2025. évi költségvetésünk** tervezése a 2024. évi tényadatokon alapul, miközben figyelembe vettük azokat a korlátokat/lehetőségeket, a bevezetett gazdaságpolitikai intézkedések várható hatásait és Kamaránk működésének jellegzetességeit, amelyekkel a már ismert tényezők miatt és az előrejelzések alapján 2025. évi működésünk során számolnunk kell.

A **2025. évi költségvetésünk** összeállításakor kalkuláltunk azzal is, hogy a gazdálkodással kapcsolatos kockázatok meglehetősen sokrétűek, továbbra is nagyon sok bizonytalanság van a világgazdaságban.

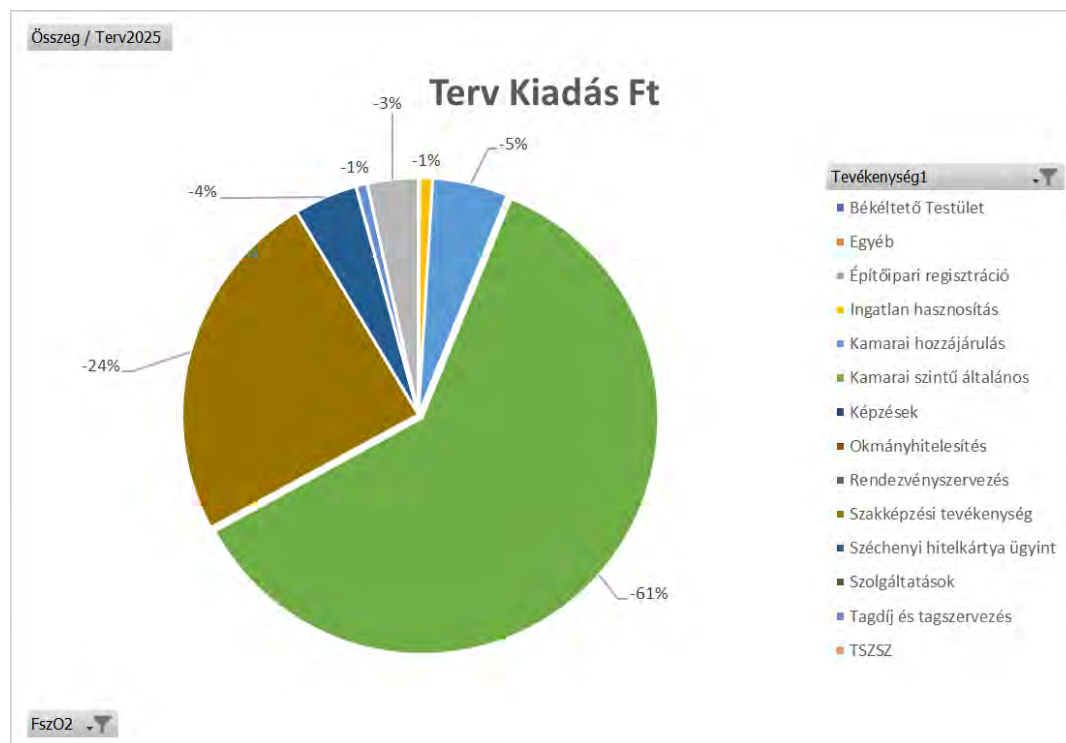
Az előzőekben felvázolt gazdasági hatásokat, ismert adatokat és gazdasági intézkedéseket is figyelembe véve az alábbiak szerint készítettük el a 2025. évi tervünket, **121.666 eFt-os pozitív eredményt, valójában az alaptevékenységünk maradványösszegét kalkulálva.**

A 2025. évi tervszámok bemutatása

A 2025. évi teljes kamarai bevétel-kiadás arányokat a diagramok alapján mutatjuk be. A **bevételeink** megoszlását szemléltető diagramból látszik, hogy a korábbi évekhez hasonlóan meghatározó bevételi forrásunk a támogatásokból, a tagdíj/kamarai hozzájárulásból származik és jelentős a kamarai szolgáltatások bevételében a Széchenyi hitelek közvetítésének aránya is.



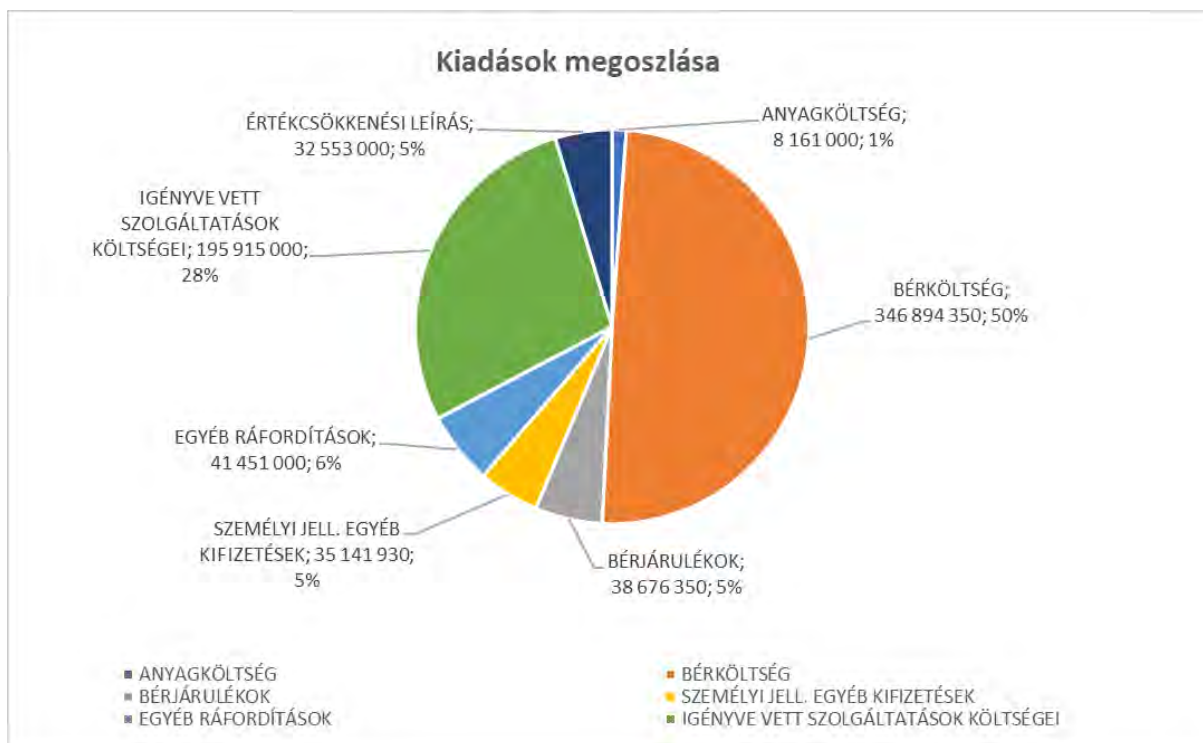
A **kiadások** esetében tevékenységenként a működéshez szükséges és már folyamatban lévő költségeket, beszerzéseket terveztük be, figyelembe véve a 2025. évre prognosztizált 3,2 % - os inflációs hatást.



A következő ábrán jól látható, hogy a 2025. évi kiadásaink típusának 2 legnagyobb csoportja: a személyi jellegű kifizetésekhez 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.

A személyi jellegű kifizetéseknél a már megvalósult 10 %-os bérnöveléssel kalkuláltunk, így a 2024-es átlagbér, melynek összege 523.015 Ft volt, 2025.01.01-től 575.300 Ft-ra emelkedik, megőrizve a bérek reálértékét, ám továbbra sem elérve a KSH által közzétett bruttó átlagkeresetet, mely szerint a 2024. decemberében a teljes munkaidőben alkalmazásban állók bruttó átlagkeresete – a legalább 5 főt foglalkoztató vállalkozásoknál, a költségvetési intézményeknél, valamint a foglalkoztatás szempontjából jelentős nonprofit szervezeteknél – 625.400 Ft volt.



Az egyes tervsorok szöveges kiegészítése

1. Békeltető Testület

Támogatási szerződés a megváltozott jogszabályi környezet miatt már 2024-ben sem került megkötésre Kamaránkkal. A feladatellátást régiósították, az új rendszer működtetése így a CSMKIK hatáskörébe került. Jelenleg ide sem bevételt, sem költséget nem terveztünk, azonban helyiség biztosításával segítjük a megyei ügyek intézését.

2. Egyéb soron

Olyan költségek találhatók itt, 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 azzal számoltunk, hogy 2025-ben teljes házzal és zavartalanul fogunk tudni működni. A székház felújítása 2024. második félévében befejeződött, ennek következtében a szerződött, tartós bérlok száma növekedett, minden szabad irodánk kiadásra került. A tervezésnél úgy kalkuláltunk, hogy 2025-ben egész évben lesz lehetőség a személyes jelenlétes, egynapos rendezvények céljára történő bérbeadásra is.

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 a fizetési fegyelem javult, csökkent a nem fizetők aránya, így a 2025-ös tervben a bázishoz képest jelentős változással 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 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 befektetéseink kezelésével, a részesedésekkel kapcsolatos költségeket és bevételeket, így a befektetések után kapott kamatokat is.

2025-ben 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 beruházás jellegű beszerzéseket a 2025. évi beszerzési táblázat tartalmazza. A táblázatban felsorolt tételek beszerzése szükséges kiadás ebben az évben, sem a szerver cseréjét, sem a gépkocsik újakkal való leváltását nem tudjuk tovább halasztani. (az autók 8, illetve 9 évesek). Jelentősebb tétel még a Bajai és a Kiskunhalasi Képviselőtestület bútorzatának lecserélése lesz.

Befektetések az Államkincstárnál vezetett államkötvények (147.050 eFt névérték) kamatiból adódó bevételt, valamint az esetleges értékvesztésből származó összeget 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. Okmányhitelesítés

Az okmányhitelesítés is kamarai alapszolgáltatás, 2024. évi teljesítés alapján terveztük a bevételt és kiadást.

8. Rendezvényszervezés

Ezen a soron kerülnek tervezésre a fizetős és az ingyenes rendezvények bevételei és kiadásai. 2025. év során vegyes, jelenléti és online rendezvényeket, klubfoglalkozásokat tervezünk tartani.

9. Szakképzési tevékenység

A szakképzési feladatok ellátására a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara és kamaránk által 2025. január 27-én aláírásra került a Közreműködői szerződés 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakra.

A 9 db programfeladatra összesen 139 136 062 Ft vissza nem térítendő támogatást kaptunk. A saját forrás összege 4 080 000 Ft, a maximális támogatási intenzitás 97,15%. A támogatási összeg és annak megoszlása megegyezik az előző évi adatokkal. A feladatainkat az eddigi formában látjuk el, ezért személyi változást nem igényel a teljesítésük.

A jogszabályban előírt támogatott szakmai munkán kívül egyéb szakmai feladatot is ellátunk, ilyen a felnőttképzési terület.

10. Széchenyi hitelkártya

A közvetített pénzügyi szolgáltatás bevétele 2024-ben terven felül teljesült, 138,92 %-os túlteljesítéssel. Az ebből a tevékenységből származó árbevétel jelentős mértékben hozzájárult a 2024. évi pozitív eredményünkhöz.

2025-ben is azzal számolunk, hogy a szolgáltatás igénybevétele és az ügyintézés folyamatos lesz. A kiadások között 2 teljes munkaidős ügyfélszolgálati munkatárs bére, az ügyfélszolgálati vezető 0,5 bére, járulékai és az adminisztrációs költségek szerepelnek.

11. Tagdíj és tagszervezés

A bevétel tervezésekor az előző évi tényleges teljesítést vettük alapul, bízva abban, hogy az idei évben a tagok létszáma, illetve a fizetési fegyelem jelentősen nem csökken. A kiadások között a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarának fizetendő 8%-os hozzájárulást és az adminisztratív költségeket terveztük.

12. Teljesítésigazolási Szakértői Szerv

A TSZSZ feladatellátásra támogatási szerződés 2025. évre nem kerül megkötésre, ellenben továbbra is történik ügyfélszolgálati feladatellátás Kamaránknál, a kötelezően végzendő tevékenység költségeit terveztük ide.

13. Vállalkozásfejlesztési projekt

2025-ben is folytatódik a Vállalkozásfejlesztési Program a Nemzetgazdasági Minisztérium által 2024. december 18-án kiadott NGM_SZERZ/173/3/2024 iktatószámú Támogatói Okirathoz kapcsolódóan.

A Kormány az éves kamarai hozzájárulás bevétellel megegyező összegű, 4,3 Mrd Ft-os támogatásról szóló döntését 2025-ben is fenntartja, ezt az összeget a megkötött szerződés keretében és feltételeivel folyósítja. A Támogatói Okirat szerint a támogatás 25 %-a, 1.075.000.000 Ft összeg a területi kamarák részére kerül biztosításra meghatározott szakmai tevékenységekhez, alprojektekhez kötötten.

Az MKIK a beérkező területi kamarai projekttervekhez kapcsolódó forrásigények alapján a közeljövőben megállapítja az egyes területi kamarák által felhasználható támogatás összegét. A támogatás projekt alapon megvalósuló, vissza nem térítendő támogatás.

Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

Jelenleg a projektek tervezése van folyamatban, a pályázati adatlapok beküldési határideje 2025. április 09-e. Az országosan, minden kamara által beküldött projektek feldolgozása, bírálata után születik meg a döntés az egyes kamarák konkrét támogatási összegéről, majd a szerződés aláírása is megtörténik, reményeink szerint még április hónapban.

A tervünkben a 2024. évi konstrukciót, összeget vettük figyelembe irányadó számként, mivel jelenleg nincs információnk a várható támogatás mértékéről.



Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

A költséghelyek szerinti bevétel-kiadás megbontást a következő táblázat tartalmazza kamarai tevékenységenként.
A táblázat 2024.02.28-ig tartalmazza a tény adatokat

	Tény2025		Terv2025		Eltérés 2025 (Tény/Terv) %	
Kategória	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft
☐ Békéltető Testület	0	0	0	0	0,00%	0,00%
☐ Egyéb	-27 228		-555 000		4,91%	0,00%
☐ Építőipari regisztráció	0	0	0	1 300 000	0,00%	0,00%
☐ Ingatlan hasznosítás	0	4 973 797	-6 180 000	34 280 000	0,00%	14,51%
☐ Kamarai hozzájárulás	-766 685	2 636 670	-36 116 000	211 235 000	2,12%	1,25%
☐ Kamarai szintű általános	-61 115 603	-464 662	-359 923 050	31 580 000	16,98%	-1,47%
☐ Okmányhitelesítés	-168 754	3 191 220	-245 000	17 890 000	68,88%	17,84%
☐ Rendezvényszervezés	0	259 843	0	11 800 000	0,00%	2,20%
☐ Szakképzési tevékenység	-20 438 341	133 463 625	-169 985 000	157 776 320	12,02%	84,59%
☐ Széchenyi hitelkártya ügyint	-4 365 015	47 745 085	-30 452 580	180 000 000	14,33%	26,53%
☐ Tagdíj és tagszervezés	-950 000	8 816 000	-5 500 000	85 000 000	17,27%	10,37%
☐ TSZSZ	-184 673	0	0	0	0,00%	0,00%
⊕ Váll.Fejlesztés I.	0	0	-65 205 700	60 000 000	0,00%	0,00%
⊕ Váll.Fejlesztés II.	0	0	-25 033 300	30 000 000	0,00%	0,00%
Végösszeg	-88 016 299	200 621 578	-699 195 630	820 861 320	0	0

Tervezett eredmény – ami az alaptevékenység maradványösszege **121 665 690 Ft**



Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

A költséghelyek szerinti bevétel-kiadás megbontást a következő táblázat mutatja kamarai tevékenységenként.
A táblázat 2024. lezárt üzleti év tényadatait tartalmazza a 2025. évi tervadatokat mellett

Összehasonlító táblázat				
	Tény2024		Terv2025	
Kategória	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft
Békéltető Testület	-1 038 897	9 000	0	0
Egyéb	-518 261		-555 000	
Építőipari regisztráció	0	982 500	0	1 300 000
Ingatlan hasznosítás	-5 534 547	22 228 954	-6 180 000	34 280 000
Kamarai hozzájárulás	-35 303 339	212 352 496	-36 116 000	211 235 000
Kamarai szintű általános	-335 106 316	27 285 434	-359 923 050	31 580 000
Képzések	-323 212	0	0	0
Okmányhitelesítés	-237 159	21 180 374	-245 000	17 890 000
Rendezvényszervezés	0	11 351 741	0	11 800 000
Szakképzési tevékenység	-157 263 813	150 395 432	-169 985 000	157 776 320
Széchenyi hitelkártya ügyint.	-28 243 734	208 379 514	-30 452 580	180 000 000
Szolgáltatások	0	0	0	0
Tagdíj és tagszervezés	-5 428 506	83 536 800	-5 500 000	85 000 000
TSZSZ	-3 933 510	0	0	0
Váll.Fejlesztés I.	-69 134 386	64 275 000	-65 205 700	60 000 000
Váll.Fejlesztés II.	-24 902 078	22 219 167	-25 033 300	30 000 000
Végösszeg	-666 967 759	824 196 412	-699 195 630	820 861 320
Eredmény	157 228 652		121 665 690	



Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2024. évi költségvetési terv/tény kimutatása						
	Tény2024		Terv2024		Eltérés 2024 (Tény/Terv) %	
Kategória	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft
☐ Békéltető Testület	-1 038 897	9 000	-786 400	0	132,11%	0,00%
☐ Egyéb	-518 261		-550 000		94,23%	0,00%
☐ Építőipari regisztráció	0	982 500	0	1 500 000	0,00%	65,50%
☐ Ingatlan hasznosítás	-5 534 547	22 228 954	-5 450 000	24 400 000	101,55%	91,10%
☐ Kamarai hozzájárulás	-35 303 339	212 352 496	-30 862 600	182 000 000	114,39%	116,68%
☐ Kamarai szintű általános	-335 106 316	27 285 434	-321 658 066	20 760 000	104,18%	131,43%
☐ Képzések	-323 212	0	-339 000	0	95,34%	0,00%
☐ Okmányhitelesítés	-237 159	21 180 374	-500 000	18 090 000	47,43%	117,08%
☐ Rendezvényszervezés	0	11 351 741	-690 000	23 530 000	0,00%	48,24%
☐ Szakképzési tevékenység	-157 263 813	150 395 432	-162 120 684	145 396 775	97,00%	103,44%
☐ Széchenyi hitelkártya ügyint	-28 243 734	208 379 514	-30 144 254	150 000 000	93,70%	138,92%
☐ Szolgáltatások	0	0	0	0	0,00%	0,00%
☐ Tagdíj és tagszervezés	-5 428 506	83 536 800	-6 000 000	65 000 000	90,48%	128,52%
☐ TSZSZ	-3 933 510	0	-3 723 665	0	105,64%	0,00%
⊕ Váll.Fejlesztés I.	-69 134 386	64 275 000	-27 000 000	60 000 000	256,05%	107,13%
⊕ Váll.Fejlesztés II.	-24 902 078	22 219 167	-19 045 000	19 045 000	130,75%	116,67%
Végösszeg	-666 967 759	824 196 412	-608 869 669	709 721 775	109,54%	116,13%

Kecskemét, 2025. március 20.

Papné Bartos Erika sk.
gazdasági igazgató