

4/1/2020. sz.
E L Ő T E R J E S Z T É S
a BKMKIK Küldöttgyűlés részére

Tárgy: *A BKMKIK 2020. évi bővített pénzügyi terve*
Előterjesztő: *Sipos Zsolt, titkár*
Készítette: *Utasi Melinda, gazdasági igazgató*

2019. éves pénzügyi jelentés

Projektek	Megnevezés	Kiadások	Kiadás - Terv	Kiadás %	Bevételek	Bevétel - Terv	Bevételek %
		2019	2019		2019	2019	
Befektetések kezelése		-1 306 870	-1 200 000	108,9%	8 626 842	7 000 000	123,2%
Beruházások		-23 456 800	-14 000 000	167,5%	165 987	0	0,0%
Címlista készítése		0	0	0,0%	817 500	0	0,0%
Dolgozók továbbképzése		-3 502 221	-3 500 000	100,1%	0	0	0,0%
Hírös Kulcs Kft.		-30 000	-50 000	60,0%	360 000	360 000	100,0%
Informatikai rendszerek		-8 895 843	-7 500 000	118,6%	1 711 094	2 000 000	85,6%
Ingatlan hasznosítás		-7 418 809	-7 500 000	98,9%	18 603 600	18 000 000	103,4%
Irodák		-124 979 951	-124 628 000	100,3%	4 346 521	4 500 000	96,6%
Kamarai általános		-66 773 477	-58 500 000	114,1%	5 703 720	0	0,0%
Kamarai hozzájárulás		-36 034 496	-35 000 000	103,0%	176 594 665	170 000 000	103,9%
Kiadványok		-1 300 000	-1 800 000	72,2%	871 428	500 000	174,3%
Okmányhitelesítés		-558 946	-600 000	93,2%	13 255 088	13 000 000	102,0%
Pályázatok		-33 691 976	-37 580 000	89,7%	38 042 318	38 730 000	98,2%
PR		-14 081 863	-15 830 000	89,0%	0	600 000	0,0%
Rendezvények		-2 487 846	-2 500 000	99,5%	3 902 760	3 000 000	130,1%
Szakképzés		-154 349 782	-154 943 220	99,6%	159 911 327	154 115 620	103,8%
Széchenyi hitelkártya		-11 933 383	-11 400 000	104,7%	38 101 332	35 300 000	107,9%
Szintvizsga önköltséges		-744	0	0,0%	0	0	0,0%
Szolgáltatások		-20 000	-50 000	40,0%	2 335 000	2 100 000	111,2%
Tagdíj és tagszervezés		-6 230 869	-6 500 000	95,9%	72 306 500	65 000 000	111,2%
Testületek		-28 579 642	-28 900 000	98,9%	14 105 127	12 300 000	114,7%
V4	V4	-2 645 758	0	0,0%	2 648 962	0	0,0%
Végösszeg		-528 279 276	-511 981 220	103,2%	562 409 770	526 505 620	106,8%

Kecskemét, 2020.április 8.

Készítette:

Utasi Melinda
gazdasági igazgató

2020. évi költségvetési terv

	2020. évi kiadás terv	2020. évi bevétel terv	Eredmény
Kamarai tevékenység			
Kamarai altevékenység			
Békkeltető Testület	-11 866 707	11 866 707	0
Építőipari regisztráció	-50 000	2 300 000	2 250 000
Ingatlan hasznosítás	-3 200 000	11 000 000	7 800 000
	-500 000	5 360 000	4 860 000
Kamarai hozzájárulás	-35 796 000	172 500 000	136 704 000
Kamarai szintű általános	-255 845 400	14 960 000	-240 885 400
Képzések	-87 158 851	90 522 000	3 363 149
Okmányhitelesítés	-610 000	10 750 000	10 140 000
Rendezvényszervezés	-8 381 000	7 008 000	-1 373 000
Szakképzési tevékenység	-39 725 000	44 611 196	4 886 196
Duális képzési tanácsadók	-12 578 400	12 578 400	0
Gyakorlati képzőhelyek ellenőr	-2 331 200	2 331 200	0
ISZIR működtetés		0	0
Kamarai általános	-11 977 600	11 977 600	0
Kamarai gyakorlati oktatók kép	-11 736 200	11 736 200	0
Kamarai mesterképzés	-5 825 200	5 155 200	-670 000
Megyei munkaerőpiaci k.asztal	-11 736 200	11 736 200	0
NGM Mesterképzés és vizsg	-26 590 300	23 015 300	-3 575 000
Pályorientáció	-8 238 400	8 238 400	0
Szakképzési stratégia és konc	-3 306 500	3 306 500	0
Szintvizsga	-5 042 309	5 042 309	0
SZKTV	-7 373 600	6 993 600	-380 000
Vizsgadelegálás	-18 698 100	38 000 000	19 301 900
Széchenyi hitelkártya ügyint	0	100 000	100 000
Szolgáltatások			
Széchenyi hitelkártya ügyint		200 000	200 000
Szolgáltatások		65 000 000	57 500 000
Tanácsadás		1 500 000	1 500 000
Tagdíj és tagszervezés			
Tagdíj és tagszervezés	-7 500 000		-7 500 000
TSZSZ	-1 500 000		-1 500 000
Teljesítésgazdálkodási Szakértői Szerv			0
Eredmény	-577 566 967	577 788 812	221 845

Kecskemét, 2020.04.16.

Készítette:

Utasi Melinda
gazdasági igazgató

2020. évi beszerzési terv

Sorszám	Megnevezés	2020. évi terv eFt	Beszerzett eFt
	Beruházások		
1.	Kalocsai székház pótmunka-számlázott	9,942	9,942
2.	Kalocsai székház pótmunka-tervezett	2,767	
3.	Tetőtér tervezése	7,300	
	Beruházási kiadások összesen	20,009	
	Tárgyi eszköz beszerzések		
1.	Programkövetés, új licence	3,385	3385
2.	Számítástechnikai eszközök	550	550
3.	Klíma a Vállalkozói Klubba	321	321
4.	Laptopok (elnök, EB elnök)	1,126	1126
5.	Laptopok (2 plusz)	724	724
6.	Iratmegsemmisítők	274	274
8.	Telefoncsere	1,116	1116
	Beruházási kiadások összesen	7,496	
	Felújítások		
1.	tisztasági festés bérlő KÉK Kft.	225	225
	Felújítási kiadások összesen	225	
	Kiadások összesen	27,730	17,663

Kecskemét, 2020.04.16.

Készítette:

Utasi Melinda
gazdasági igazgató

Szöveges kiegészítés a 2019. évi költségvetés éves pénzügyi teljesítéséhez

Az éves pénzügyi jelentés a 2019. I. féléves pénzügyi jelentés szerkezetében készült, az összehasonlíthatóság érdekében.

A kiadási terv és tény értékek (–)előjellel szerepelnek, a %-os értékek a tervhez viszonyított arányt mutatják.

A 2019. évi költségvetés éves pénzügyi teljesítését az alábbiak szerint kívánjuk indokolni:

1. **Befektetések kezelésénél** az Államkincstárnál vezetett államkötvények (168.650 eFt névérték) kamatiból adódott bevétel, valamint a pénzügyi szolgáltatások költségei jelennek meg. A 2019/A államkötvény az idén lejárt, így a könyv szerinti érték értékvesztése (1.204 ezer Ft) kivezetésre került a kiadások között.
2. **Beruházások** projekt költségvetési sorain a beruházások és a tárgyi eszköz beszerzések tervezett értékcsökkenési leírása szerepel. A tervezés nagyfokú túllépése a kalocsai székház berendezésének köszönhető, a tervezett 24.950 e Ft- hoz képest az aktiválási érték 32.720 e Ft. Bevételeként a kalocsai iroda klíma eladási ára szerepel. (Az éves értékcsökkenési leírási költségünk 3.974 eFt-tal növekedett az előző évhez viszonyítva.)
3. **Dolgozók továbbképzési** projekt tartalmazza a vezetői tréningek és az őszi munkaszervezeti tréning költségeit.
4. **Hírös Kulcs Kft**-ben és az AIPA Kft-ben van részesedésünk, kiadási soron a Hírös Kulcs Kft-vel kapcsolatos adminisztratív költségek, bevételi oldalon az éves irodabérleti díj jelentkezik.
5. **Informatikai rendszereinkhez** a működtetéséhez kapcsolódó szolgáltatások, szoftverkövetési és informatikai anyagok költségei tartoznak. A mobil flotta kiadásokat és bevételeket a dolgozók telefon használatból eredő költségek teszik ki, amelyek növekedtek a felhasználók számának növekedésével.
6. **Ingatlan hasznosítás** bevételei állandó irodabérletből, valamint az eseti helyiség bérbeadásokból és az ehhez kapcsolódó rezszi költségekből tevődik össze. A kamarai helyiségek kihasználtsága növekedett az előző évhez viszonyítva.
7. **Irodák működtetési** költségei leginkább a bérköltségeket és az adminisztratív költségeket tartalmazzák, amelyek időarányos teljesítése jó. Bevétel a Tomori Pál Főiskola projektsor bevétele hallgatói normatívájából származik.
8. **Kamarai általános költségek** sor tartalmazza az üzemeltetési költségeket, a kamara működéséhez igénybe vett szolgáltatásokat. A kiadási terv nagyobb mértékű túllépése a költségvetésben nem tervezett, később jóváhagyott, összesen 8,6 millió

Ft-os szervezetfejlesztési, kontrolling és szoftver fejlesztési szolgáltatás igénybevételéből, bevétel az év végi elhatárolt bevételekből és rendező tételekből adódik.

9. A kötelező **kamarai hozzájárulás** tervezésekor 34.000 db Bács-Kiskun megyei vállalkozással számoltunk (30.000 db kamarai hozzájárulást befizetésből, 2.000 db, a NAV-nak már átadott, és ebben az évben indított 2.000 db behajtási ügy). Ebben az évben 160.916 e Ft befizetés érkezett és a NAV 15.679 eFt kamarai hozzájárulást behajtott kamaránk részére. A fizetési felhívások szeptember közepén kiküldésre kerültek, és az idei behajtásokat októberben indítottuk el. A befizetett kamarai hozzájárulás 10%-a a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarát illeti. Ezen összegen 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.
10. **Kiadványok** 2019-ben csak a TOP100 kiadvány és szolgáltatási kódex kiadását terveztük be, amelyből csak a TOP100 valósult meg. A költségek az előállítási és bemutatók vendéglátási költségekből, a bevételek a kiadvány értékesítéséből és hirdetési bevételből tevődik össze.
11. **Okmányhitelesítés** területén a bevételek és kiadások időarányosan teljesültek.
12. **Pályázatok** során az EFOP.1.2.9-17 Nőközpont pályázatunk megvalósítása 2018.01.01. óta folyamatos, a kiadások között szerepelnek a rendezvények, képzések, anyagköltségek és a személyi jellegű kiadások. A Teljesítésigazolási Szakértői Szerv működtetéséhez és a TOP 5.1.1 pályázathoz kapcsolódó bevételek és kiadások tervszerűen teljesültek.
13. **PR projekt** bevételei és költségei között a hagyományos kamarai rendezvények, Gazdasági évnnyitó, Női konferenciák, kiállítások, és a médiákban való megjelenés szerepel.
14. **Rendezvények** projektsoron szerepelnek az ingyenes és részvételi díjas rendezvényeink, amelyek látogatottsága egyre növekszik, a fizetős rendezvények bevételi jóval a tervezett értéken felül teljesült. A kiadások között az ingatlan üzemeltetési költségei szerepelnek.
15. A **szakképzési tevékenységgel** kapcsolatos feladatokra vonatkozó szerződést januárban aláírtuk, az ütemezésnek megfelelően kaptuk a támogatást, 2019. december 31-vel elszámoltunk vele. Kamarai mesterképzés külön projektsoron a saját költségvetésből 1 fő képzési bevételeit és költségeit tartalmazza. A kamara minden évben támogatja az SZKTV díjazottakat és felkészítőiket, amely az 1. félévben kifizetésre került.



16. **Széchenyi hitelkártya** ügyintézés projektsoron a bevételek a tervezettnél magasabb szinten teljesültek, ezzel arányosan a kiadások is nőttek kis mértékben. A közvetített pénzügyi szolgáltatás igénybevétele és a kihelyezett hitel összege nőtt az elmúlt években, az agrártámogatások eljárási díjait növelték. A kiadások között szerepel 1,5 ügyfélszolgálati munkatárs személyi jellegű jutásai és a szolgáltatási kiadások.
17. **Szolgáltatások** soron pályázati és egyéb tanácsadási valamint építőipari kivitelezők regisztrációs díjat terveztünk. Bevételünk az építőipari szolgáltatási díjból, valamint címlista készítésből volt.
18. A **tagdíj és tagszervezés** bevételeinek teljesülési aránya nagyon jó, ami egyrészt a tagdíjkezelési feladat átszervezésének köszönhető. A kamarai hozzájárulással együtt kezeljük a tagdíjat, így a fizetéssel kapcsolatos kommunikáció sokkal hatékonyabb. Másrészt a 2. félévben kiküldött fizetési felszólítások után a befizetés aránya nőtt. A kiadások között a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarának fizetendő 8%-os hozzájárulást és az adminisztratív költségeket tartalmazza.
19. **Testületek működése** költségei projekten belül a Békéltető Testület 2019. évben két féléves szerződés keretében látta el a feladatát, a tervezés során még nem volt ismert az éves finanszírozás, ezért a bevétele magasabb a tervezettnél. A kamarai testületi költségek az elnökségi asszisztens személyi jellegű kiadásait, a bizottsági tagok tiszteletdíját és testületi ülések tartalmazzák. Az éves tiszteletdíjak kifizetésre kerültek.

Kecskemét, 2020. április 8.

Utasi Melinda s.k.
gazdasági igazgató