

4/1/2024. sz.
E L Ő T E R J E S Z T É S
a BKMKIK Küldöttgyűlése részére

Tárgy: ***A BKMKIK 2024. évi bővített pénzügyi terve***
Előterjesztő: ***Sipos Zsolt, titkár***
Készítette: ***Papné Bartos Erika, gazdasági igazgató***

2024. évi beszerzési terv

Sorszám	Megnevezés	2024. évi terv eFt	Már beszerzett eFt
	Beruházások		
1	Székház felújítás	387 820	
	- Tető felújítás		87 536
	- Homlokzat felújítás		
	- Fűtési rendszer felújítása		
2	Pótmunka	62 731	
3	Hőszivattyú telepítés	68 461	
4	Tárgyi eszköz beszerzések	5 200	
	- Programkövetés, új licence	2 000	
	- Számítástechnikai eszközök	2 000	
	- Egyéb eszközök	1 200	
	Kiadások összesen	524 212	87 536

Kecskemét, 2024.04.02.

Készítette:

Papné Bartos Erika
gazdasági igazgató

2024. évi költségvetési terv

A 2024. évi tervezés keretei

A 2024. gazdasági évre vonatkozó költségvetési törvényt már 2023. július 7-én elfogadta az Országgyűlés, amelyet a kormány a védelem költségvetésének nevezett el. Az eddig elért eredmények megőrzése kiemelt cél volt a terv összeállításakor, a legfontosabb szempont garantálni az ország fizikai és gazdasági biztonságát, megvédi a családokat, a munkahelyeket, a nyugdíjakat, és továbbra is fenntartani a rezsisvédelmi rendszert.

A 2023. évi költségvetésünk összeállításakor azzal számoltunk, hogy a költségvetés által kalkulált 4,1 százalékos gazdasági növekedés teljesülésére ható esetleges negatív külső tényezők érvényesülése esetén is legalább 1,5 százalékos növekedést ér el a gazdaság, az év végére pedig egyszámjegyre csökken az infláció. A bevezetett gazdaságpolitikai intézkedések és Kamaránk működésének figyelembevétele mellett **12.464 ezer Ft eredménnyel terveztünk.**

2023. év során a hazai infláció gyors csökkenésének köszönhetően októbertől újra egyszámjegyű tartományba lassult az áremelkedés éves üteme. A fegyelmezett monetáris politika, a kormányzat piaci versenyt erősítő lépései, a visszafogott belső kereslet és az elmúlt évinél érdemben alacsonyabb külső költségkörnyezet együttesen támogatták az árdinamika további mérséklődését. A hazai infláció 2023 végére a régiós átlagnak megfelelő 6,0 százalék körüli szintre csökkent.

A gazdasági év egészében a gazdasági teljesítmény csökkenését elsősorban a magas infláció okozta, azonban a mérséklődést a 2022. év után korrigáló mezőgazdaság nagymértékben enyhítette. 2023 harmadik negyedében véget ért a recesszió, a gazdaság teljesítménye 0,9 százalékkal bővült az előző negyedévhez képest. Éves összevetésben ugyanakkor 0,4 százalékkal mérséklődött a hazai GDP.

A háztartások fogyasztása a magas infláció és az óvatosság erősödése miatt összességében mérséklődött, míg a beruházási dinamikát az állami fejlesztések visszafogása és a belföldi kereslet csökkenése is visszafogta a külföldre termelő ágazatok beruházásainak növekedése mellett.

A hazai kivitel kismértékben bővült, míg az import mérséklődött a belső kereslet visszaesésével, így 2023-ban a nettó export növekedési hozzájárulása pozitívan alakult.

A foglalkoztatás magas szintje mellett a munkaerőpiac változatlanul feszes volt, a munkanélküliségi ráta európai uniós összehasonlításban is alacsony maradt.

A háború és szankciók okozta negatív gazdasági hatások enyhítése érdekében kidolgozott gazdasági védvonal keretében a Kormány kedvezményes hitelt biztosított a Széchenyi

Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara Gazdasági Igazgatóság

Kártyaprogramon keresztül a vállalkozásoknak, akik éltek is a kedvező lehetőséggel. Ez a folyamat pedig jelentős mértékben hozzájárult ahhoz, hogy a **2023. üzleti évet 208.559 eFt pozitív eredménnyel tudtuk zárni, ami 1673,3 %-os túlteljesítést jelent**, köszönhetően annak, hogy a tervezett költségeket 89,78 %-ra, a bevételeket pedig 120,37 %-ra teljesítettük.

A **2024. évi költségvetésünk** tervezése a 2023. évi tényadatokon alapul, miközben figyelembe vettük azokat a korlátokat/lehetőségeket, amelyekkel a már ismert tényezők miatt és az előrejelzések alapján 2024. évi működésünk során számolnunk kell.

A tervezés során kalkuláltunk azzal is, hogy a gazdálkodással kapcsolatos kockázatok meglehetősen sokrétűek, továbbra is nagyon sok bizonytalanság van a világ gazdaságban.

Magyarország 2024-es évi költségvetésében a kormány azzal számolt, hogy a gazdasági növekedés négy százalék, az infláció hat százalék, a GDP-arányos hiánycél pedig 2,9 százalék lesz. A költségvetés tartaléka 220 milliárd forint, és a kabinet törekvése, hogy amennyiben a GDP az előre jelzett felett nő, akkor a többletbevételt a hiány további csökkentésére fordítja. Az államadósság-mutató 2024. december 31-ére tervezett értéke 66,7 százalék lehet a 2023. év végére tervezett 69,7 százalék után. Azonban a kedvezőtlen külső gazdasági hatások miatt a kormány március elején 4,5 százalékra módosította az idei hiánycélt, amelyet a következő években fokozatosan 3 százalék alá csökkent.

2024-ben az infláció mérséklődésével, a reálbérek érdemi emelkedésével és a bizalom fokozatos helyreállításával, ezáltal a belső keresleti tételek, illetve azon belül elsősorban a háztartások fogyasztási kiadásainak bővülésével kiegyensúlyozottabb és erőteljes növekedés várható. A legfontosabb külkereskedelmi partnerek gazdasági teljesítménye a várakozások szerint 2024-ben is visszafogott marad, azonban a folyamatban lévő és az újonnan bejelentett jelentős kapacitásbővítő külföldi közvetlentőke-beruházások ezt a hatást ellensúlyozzák. A mérsékelt európai konjunktúra visszafogja a hazai exportot, de a kiépülő új ipari kapacitások termelésének felfutásával az exportpiaci részesedésünk a teljes előrejelzési horizonton tovább bővül, hozzájárulva a magyar vállalkozások erősödéséhez, növekedési lehetőségihez.

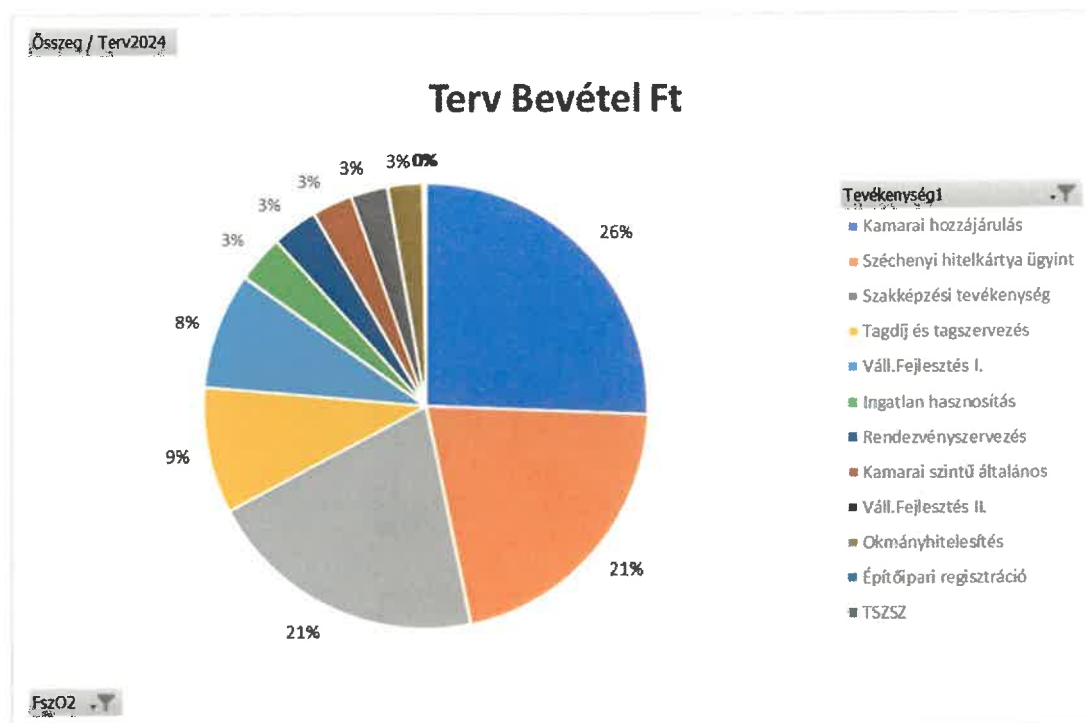
Az előzőekben felvázolt gazdasági hatásokat, ismert adatokat és gazdasági intézkedéseket is figyelembe véve az alábbiak szerint készítettük el a 2024. évi tervünket, **100.852 eFt-os pozitív eredményt kalkulálva.**

A 2024. évi tervszámok bemutatása

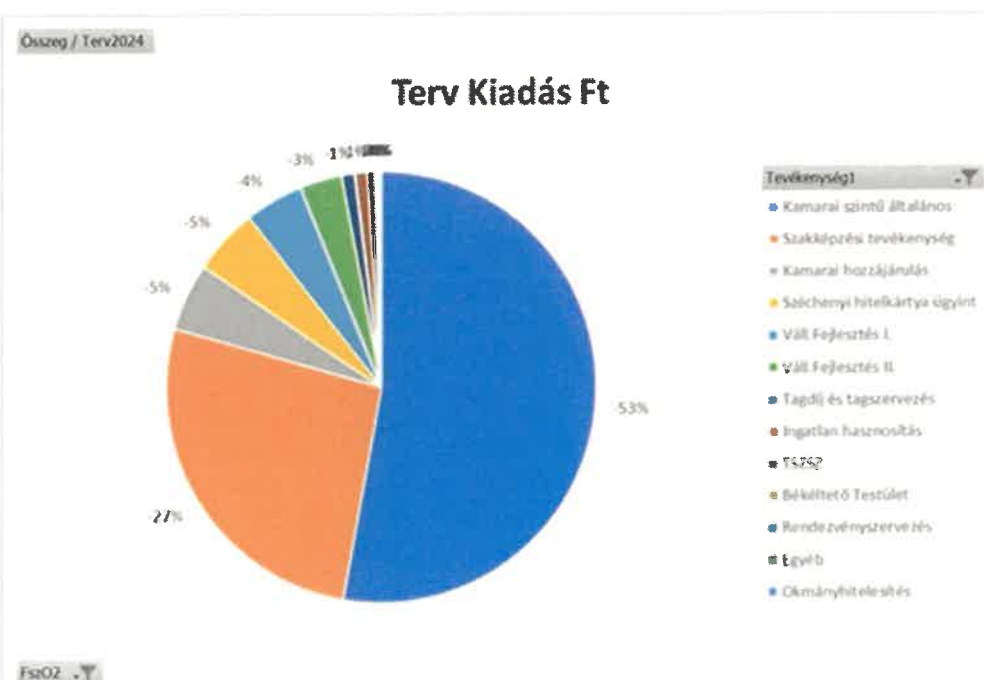
A **2024. évi teljes kamarai bevétel-kiadás** arányokat a diagramok alapján mutatjuk be.

A **bevételeink** megoszlását szemléltető diagramból jól 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.

Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara Gazdasági Igazgatóság



A **kiadások** esetében a tevékenységenként a működéshez szükséges és már folyamatban lévő szolgáltatásokat, beszerzéseket terveztük be, figyelembe véve a 2024. évre prognosztizált 6 % -os inflációs hatást.

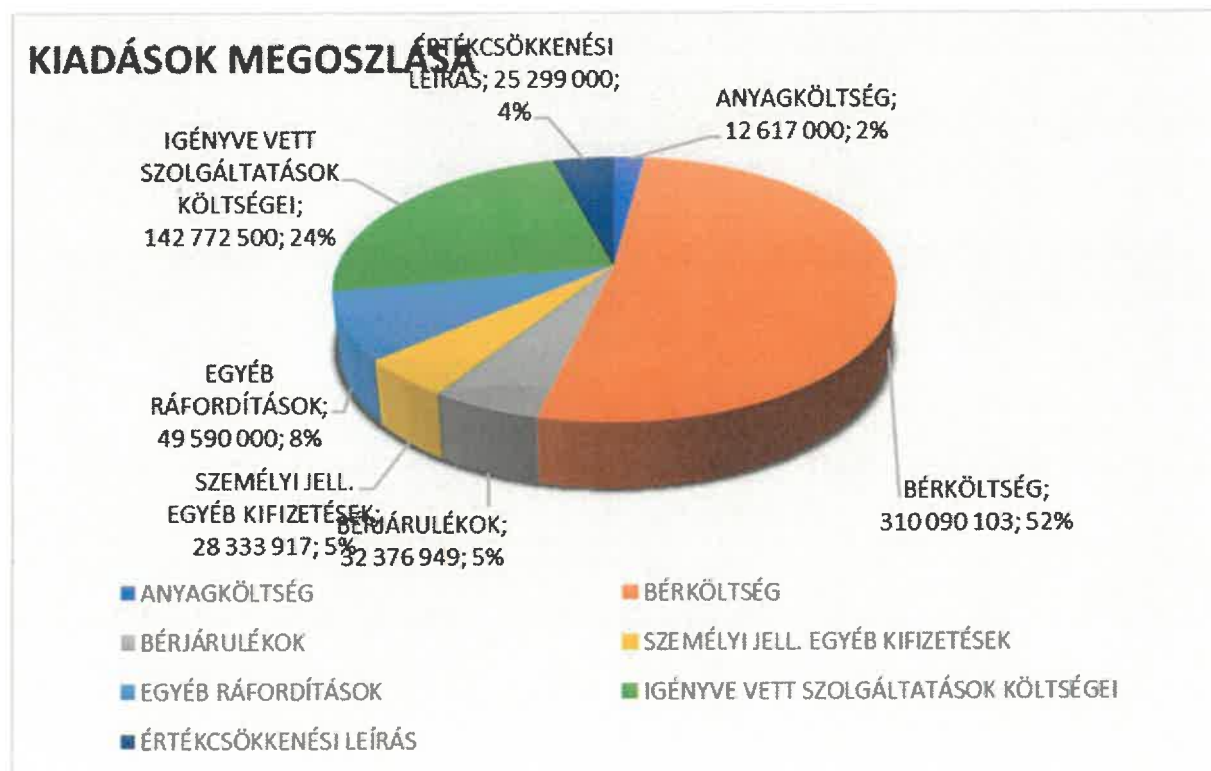


Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara Gazdasági Igazgatóság

A lenti ábrán jól látható, hogy a 2024. évi kiadások 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 15 %-os bérnöveléssel kalkuláltunk, így a 2023-as átlagbér, melynek összege 454.796 Ft volt, 2024.01.01-től 523.015 Ft-ra emelkedik, megőrizve a bérek reálértékét, ám továbbra sem elérve a KSH által közzétett bruttó átlagkeresetet, mely szerint a 2023. decemberében a teljes munkaidőben alkalmazásban állók bruttó átlagkeresete – a legalább 5 főt foglalkoztató vállalkozásoknál, a költségvetési intézményeknél, valamint a foglalkoztatás szempontjából jelentős nonprofit szervezeteknél – 589.114 Ft volt.



Az egyes tervsorok szöveges kiegészítése

1. Békeltető Testület

Támogatási szerződés a megváltozott jogszabályi környezet miatt 2024-ben már nem kerül megkötésre Kamaránkkal. A feladatellátást régiósították, az új rendszer működtetése így a CSMKIK hatáskörébe került.

2. Egyéb soron olyan költségek találhatók, 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 2024. első félévére jellemző, hogy a felújítások miatt csak korlátozottan működik. A beruházás befejezése után a szerződött, tartós bérlok száma növekedni fog, reményeink szerint az év második felében minden irodánk kiadásra kerül. A tervezésben azzal kalkuláltunk, hogy 2024-ben májustól egész évben lesz lehetőség a személyes rendezvények megszervezésére 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. 2024-es tervben a bázishoz képest csökkenéssel 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 rezszi - 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.

2024-ben továbbra egy munkatársat foglalkoztatunk a rehabilitációs hozzájárulás adónem terhére.

Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

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 2024. évi beszerzési táblázat tartalmazza. A táblázatban szerepeltetjük a székház külső felújításával (tetőtér, homlokzat felújítás, fűtés korszerűsítés) kapcsolatos kiadásokat is, illetve a II. közbeszerzési eljárás keretében megvalósuló hőszivattyú telepítés költségeit is, a közbeszerzési eljárás kiírása 2024. első félévében várható.

Befektetések az Államkincstárnál vezetett államkötvények (195.500 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.

8. Okmányhitelesítés

Az okmányhitelesítés is kamarai alapszolgáltatás, 2023. évi teljesítés alapján terveztük a bevételt és kiadást.

9. Rendezvényszervezés

Ezen a soron kerülnek tervezésre a fizetős és az ingyenes rendezvények bevételei és kiadásai. 2024. év során vegyes, jelenléti és online rendezvényeket, klubfoglalkozásokat tervezünk tartani.

10. Szakképzési tevékenység

A támogatási szerződést januárban aláírtuk, az ütemezésnek megfelelően megkaptuk az előleget. 2024-ben is csökkent a támogatási összeg, ezzel párhuzamosan az ellátandó feladatok is csökkentésre kerültek, így a szakmai munkát továbbra is 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, 283,17 %-os túlteljesítéssel. Az ebből a tevékenységből származó árbevétel jelentős mértékben hozzájárult a 2023. évi kimagasló eredményünkhöz.

2024-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 bevételek tervezésekor az előző évi tényleges teljesítésnél kevesebb összeget állítottunk be az Agrárkamara törvény változása miatt, bízva abban, hogy az idei évben a tagok létszáma jelentősen 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 2024. évre nem kerül megkötésre, ellenben továbbra is történik ügyfélszolgálati feladatellátás Kamaránknál.

14. Vállalkozásfejlesztési projekt

Hosszas előkészületek után 2023. december 19-én aláírásra került az (akkor még) NGM és az MKIK között a Kormány által korábban megígért, az éves kamarai hozzájárulás bevétellel megegyező összegű, 4,3 Mrd Ft-os támogatásról szóló szerződés.

Az elhúzóódó jóváhagyás azt hozza, hogy a korábban egy évre (2023. július – 2024. június) tervezett projekt végrehajtására csak négy hónapunk maradt.

A területi kamarák 42-66 MFt közötti támogatásban részesülnek, amelyből a hátrányos helyzetű járások vállalkozásainak fejlesztését megvalósító programokat szervezhetnek egy tavaly októberi adatbekérés bázisán, azonos projektelemek mentén.

Kamaránk 60 MFt feladatorientált támogatásban részesült, amit még kiegészít az MKIK 75%-ából átadandó 19 MFt működési költség támogatás.



Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

A költséghelyek szerinti bevétel-kiadás megbontást a következő táblázat tartalmazza kamarai tevékenységenként.

	Tény2024		Terv2024		Eltérés 2024 (Tény/Terv) %	
Tevékenység1	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft	Kiadás Ft	Bevétel Ft
Békeltető Testület	-944 469	9 000	-786 400	0	120,10%	0,00%
Egyéb	-38 525		-550 000		7,00%	0,00%
Építőipari regisztráció	0	0	0	1 500 000	0,00%	0,00%
Ingatlan hasznosítás	-743 138	4 036 648	-5 450 000	24 400 000	13,64%	16,54%
Kamarai hozzájárulás	-737 883	7 514 816	-30 862 600	182 000 000	2,39%	4,13%
Kamarai szintű általános	-57 593 593	80 675 605	-321 658 066	20 760 000	17,91%	388,61%
Képzések	0	0	-339 000	0	0,00%	0,00%
Okmányhitelesítés	0	4 249 408	-500 000	18 090 000	0,00%	23,49%
Rendezvényszervezés	0	5 991 333	-690 000	23 530 000	0,00%	25,46%
Szakképzési tevékenység	-18 901 768	75 505 924	-162 120 684	145 396 775	11,66%	51,93%
Széchenyi hitelkártya ügyint	-4 628 675	55 363 847	-30 144 254	150 000 000	15,36%	36,91%
Szolgáltatások	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Tagdíj és tagszervezés	-717 752	10 279 800	-6 000 000	65 000 000	11,96%	15,82%
TSZSZ	-567 980	0	-3 723 665	0	15,25%	0,00%
Váll.Fejlesztés I.	-409 500	0	-27 000 000	60 000 000	1,52%	0,00%
Váll.Fejlesztés II.	0	0	-19 045 000	19 045 000	0,00%	0,00%
Végösszeg	-85 283 284	243 626 381	-608 869 669	709 721 775	14,01%	34,33%

Tervezett eredmény

100 852 106



Bács-Kiskun Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara
Gazdasági Igazgatóság

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	-14 452 859	9 237 458	-10 962 240	9 242 658	131,84%	99,94%
☒ Egyéb	-635 505		-673 000		94,43%	0,00%
☒ Építőipari regisztráció	0	1 717 500	0	3 450 000	0,00%	49,78%
☒ Ingatlan hasznosítás	-4 885 924	17 009 429	-4 835 000	23 365 000	101,05%	72,80%
☒ Kamarai hozzájárulás	-30 400 993	211 898 214	-39 388 500	234 125 000	77,18%	90,51%
☒ Kamarai szintű általános	-329 961 896	65 517 392	-377 925 098	42 750 000	87,31%	153,26%
☒ Képzések	-323 212	6 299	-330 000	0	97,94%	0,00%
☒ Okmányhitelesítés	-306 453	18 297 541	-640 000	19 300 000	47,88%	94,81%
☒ Rendezvényszervezés	-2 848 330	12 053 625	-170 000	6 480 000	1675,49%	186,01%
☒ Szakképzési tevékenység	-147 736 208	138 424 309	-156 780 323	147 093 063	94,23%	94,11%
☒ Széchenyi hitelkártya ügyint	-27 214 177	223 773 059	-30 698 000	79 025 000	88,65%	283,17%
☒ Szolgáltatások	0	0	0	0	0,00%	0,00%
☒ Tagdíj és tagszervezés	-5 765 336	77 495 200	-6 900 000	78 996 000	83,56%	98,10%
☒ TSZSZ	-3 667 123	1 350 000	-3 561 000	1 500 000	102,98%	90,00%
Végösszeg	-568 198 016	776 780 026	-632 863 161	645 326 721	89,78%	120,37%

Kecskemét, 2024. április 4.

Papné Bartos Erika sk.
gazdasági igazgató