

Költségvetési beszámoló 2010. tény, 2011. végleges terv

Sor	Projektcsoport neve	Bevételek					Kiadások				
		2010. terv	2010. terv korrekció módszer váltás miatt	Korrigált terv	2010. tény	2011. terv	2010. terv	2010. terv korrekció módszer váltás miatt	Korrigált terv	2010. tény	2011. terv
1	Tag- és tagdíjnyilvántartás	66 300 000	7 500 000	73 800 000	79 978 000	80 000 000	1 662 100		1 662 100	3 913 088	1 700 000
2	Szakképzési tevékenység	55 379 400		55 379 400	55 277 779	66 310 000	50 129 367		50 129 367	52 401 318	56 081 000
3	Mesterképzés	10 200 000		10 200 000	7 449 875	8 500 000	6 458 282		6 458 282	5 804 272	3 970 000
4	Rendezvények			0					0		
5	Okmányhitelesítés	2 698 500		2 698 500	5 545 940	5 100 000	629 855		629 855	267 740	920 000
6	Széchenyi Hitelkártya ügyintézés	20 005 733		20 005 733	21 521 347	24 100 000	3 972 939		3 972 939	4 571 026	4 750 000
7	Számlázott szolgáltatások	1 428 333		1 428 333	13 777 620	460 000	193 465		193 465	7 501 618	70 000
8	Ingatlan hasznosítás	11 693 000		11 693 000	13 702 492	10 370 000	5 307 000		5 307 000	6 346 931	6 732 000
9	Befektetések kezelése	8 600 000		8 600 000	7 116 516	6 000 000	850 000		850 000	507 831	600 000
10	Pályázatok	600 000		600 000	9 640 080	13 550 000			0	9 640 080	12 570 000
11	Kiadványok	3 256 095		3 256 095	2 270 921	2 235 000	4 840 244		4 840 244	1 578 116	2 106 000
12	Testületek működtetése	12 959 393		12 959 393	12 959 393	11 000 000	30 388 448		30 388 448	28 681 134	28 200 000
13	PR költség	100 000		100 000			5 982 750		5 982 750	5 295 857	5 850 000
14	Irodák működési költsége	800 000		800 000	1 466 797	840 000	54 646 845		54 646 845	55 597 943	53 816 000
15	Informatikai rendszer működtetése	2 200 000		2 200 000	2 064 709	2 000 000	6 932 250		6 932 250	6 692 538	7 500 000
16	Munkaszervezet továbbképzése			0			738 000		738 000	641 880	1 150 000
17	Kamarai szintű általános költség			0	1 095 421		32 357 693	8 300 000	40 657 693	45 252 851	45 000 000
18	Beruházások, fejlesztések			0			3 000 000		3 000 000		
19	Részeselek	13 000 000		13 000 000	2 651 000	1 000 000			0	1 689 824	
	Összesen	209 220 454	7 500 000	216 720 454	236 517 890	231 465 000	208 089 238	8 300 000	216 389 238	236 384 047	231 015 000

Írásbeli kiegészítés

a BKMKIK 2010. évi költségvetésének teljesüléséhez és a 2011. évi költségvetés végleges tervéhez

Munkaszervezetünk tevékenységét a Küldöttgyűlés, valamint az Elnökség 2009-2010. évben hozott határozatainak megfelelően, azok végrehajtásával folytatta. Beszámolóinkat mindezek tükrében terjesztjük elő.

2010-ben a Küldöttgyűlés által elfogadott költségvetés keretein belül gazdálkodva végeztük köztestületi, valamint rendszeresített szolgáltatói feladatainkat. Továbbra is kiemelten kellett foglalkoznunk tagjaink megerősítésével, a vállalkozói közösség összetartásával. Tagságunk gazdálkodására kettősség volt jellemző ebben az évben. Egy részüknél kedvező jelek, lassú gazdasági növekedés volt tapasztalható, más részüknél a 2008. évi válság nehezen, vagy kigazdálkodhatatlan veszteséget okozott.

2010. december 31-ig 74 tagunk vállalkozása szűnt meg, és 129 szüntette meg kérelemmel tagsági jogviszonyát, nagyobb részben pénzügyi nehézségei miatt. A taglétszám csökkenésének megelőzésére, illetve az újabb vállalkozások megnyerésére fordított munkánk mennyiségéből és minőségéből nem engedtünk, ennek köszönhető, hogy az évet 1765 vállalkozást számláló taglétszámmal zártuk.

Beszámolási rendszerünket kissé átalakítottuk annak érdekében, hogy a mérleg és a projektenkénti költségvetés teljes összhangját biztosítsuk. Ennek következtében a feladatcsoportok (projektek) szerinti beszámolóink nem pénzforgalmi szemléletű, hanem a főkönyvi könyvelés könyvelt adataival megegyezően, a kiszámlázott hozamokat és ráfordításokat tartalmazza. Pénzügyi gazdálkodásunk (fizetőképességünk) eredményét a kiegészítő mellékelt 4. oldalán található Cash-flow tábla mutatja.

A 2010. évi terv- és tényadatok összehasonlíthatósága érdekében a Költségvetési beszámoló táblázatban tervkorrekciós oszlopot iktattunk be, mellyel a tagdíjsort a kiszámlázott összegre, a kamarai szintű általános költség sort pedig az értékcsökkenési leírást is tartalmazó összegre korrigáltuk.

1. A 2010. január elsején követelésként nyilvántartott, és a 2010. évre vonatkozóan kiszámlázott 98 millió forint tagdíj 73%-a folyt be, ami a korábbi években tapasztaltaknál jobb eredmény, köszönhetően munkatársaink udvarias módszereinek, melyekkel a tagdíjhátralékok befizetését sürgették. Számításaink szerint a tagdíjából származó bevétel 2011. évi költségvetésünk 35%-át fogja fedezni. Elfogadásra javasolt tervünkben ezért 80 millió forint kiszámlázott tagdíjbevétel szerepel.
2. Szakképzési feladataink ellátásához megkaptuk a tervezett forrásokat. A rendelkezésünkre bocsátott támogatást szigorúan a támogatási szerződésekbe foglalt szabályok szerint használtuk fel. 2011. évre a megkötött támogatási szerződések alapján terveztünk.
3. Mesterképzéssel kapcsolatos feladataink ellátása minden évben jelentős szervezést, kitartó munkát igényel. A képzés költsége magas, kevés vállalkozó tudja előteremteni, jogszabályi háttere elégtelen. Az oklevél megszerzése a vállalkozóknak inkább

presztízskérdés. Ennek ellenére országos szinten a legtöbb mesterlevelet átadó kamarák közé tartozunk.

4. 2010-ben rendezvényeink megszervezésével, valamint a „15 éves a kamara” és a „Paprikás ételek bográcspan” című kiadványaink megvalósításával a HIRŐS Kulcs Kamarai Gazdaságfejlesztő Kft-t bíztuk meg. A rendezvények szervezésének hozama fedezetet biztosított arra a többletköltségre, melyet a kiadványok megvalósítása jelentett.
5. Az okmányhitelesítés talán a legnehezebben tervezhető költségvetési sorunk, hiszen az ebből származó bevétel a vállalkozások harmadik országbeli kiszállításainak függvénye. Ezzel magyarázható a terv és tényadat közötti jelentős eltérés.
6. A Széchenyi Hitelkártya-programban 2010. évi tervünkben továbbra is a meghosszabbításokkal számoltunk. A tényleges bevétel a terveinkkel megegyezően alakult. A vállalkozások forráshiánya, illetve az állami kamattámogatás, garanciavállalás eredményezi a konstrukció iránti folyamatos igényt. 2011-ben már egy kicsivel bátrabban véglegesítettük számainkat, mivel két újabb kártyatípus került bevezetésre, a forgóeszköz és a beruházási hiteltermékre. Az idei év második felétől közvetítői leszünk a kombinált mikrohitel-programnak is.
7. Számlázott szolgáltatásokból nagyobb bevételt sikerült elérnünk azáltal, hogy elnyertük a KETISZK Kft két közbeszerzésen pályáztatott szakmai tanulmányának elkészítését. A megvalósítást az MKIK-GVI kutatóintézetrel együttműködve végeztük. 2011-ben nem számítunk hasonló megbízásra.
8. Örömmel számolhatunk be arról, hogy a vállalkozások szívesen használják a székházunk által biztosított lehetőségeket, így ingatlanhasznosításból magasabb bevételt érthtünk el. Mivel a Wesselényi utcán levő ingatlanunknak fél éve nincs bérlője, és a piac jelenlegi helyzete miatt rövid időn belül nem várható a hasznosítás, ezen a soron tárgyévra alacsonyabb bevételt terveztünk.
9. Pénztartalékainkat egy, illetve három hónapos kamatozó betétben tartottuk. A biztonság érdekében a jövőben is ezt a befektetési módot kívánjuk alkalmazni. Az alacsony kockázatú befektetések között 2010-ben jónak mondható, átlagosan 7 % hozamot értünk el. Ez az eredmény a jegybanki alapkamat jelenlegi alacsony szintje miatt 2011-ben nem várható. Terveink 5-6 % hozammal készültek.
10. A 2010. évre megtervezett költségvetésünkben csekély pályázati támogatással számoltunk, de külügyi irodánk értékes munkájának eredményeként - az Intelligens Európa Energia nevű nemzetközi (EU-s) pályázat sikerének köszönhetően - 9,6 millió forint bevételt könyvelhettünk el. Ennek a pályázatnak három éves megvalósítási szakasza van, ezért az idei évben is szerepeltetjük a bevételi terveket. A pályázat megvalósítása áthúzódó, elszámolása folyamatosan történik.

11. 2010-ben is kiadtuk a hagyományosnak számító Paprikás ételek bográcsban című könyvet, valamint a TOP 100 című régiós kiadványt. Újabb kamarai kiadványt nem tervezünk, a TOP 100 költségei is jelentősen csökkenni fognak, mivel a NAV régiós vezetése könyv formájában nem támogatja a megjelenést.
12. A Békéltető Testület ügyszáma évről évre növekszik: 2009-ben 219, 2010-ben 311 ügyünk volt. A tevékenység folytatásához nyújtott támogatás mértéke viszont csökkent. Az eljárásokkal kapcsolatos személyi jellegű kiadások 43%-al növekedtek. Mivel az ügyek száma folyamatosan nő, javasolni fogjuk a Békéltető Testület vezetőinek az egy ügyben eljáró tanácsstagok számának csökkentését.
13. PR költségeink a kecskeméti és megyei médiumokkal – KTV, Petőfi Népe, Megyei Krónika – megkötött szerződések alapján keletkeznek. Tagjaink és a tagságon kívüli megyei vállalkozások körében továbbra is népszerű a Gazdasági Ablak című mellékletünk, valamint az azonos című televíziós magazinműsorunk.
14. A 14-17. költségvetési sorok legfőképpen a munkaszervezet humán jellegű működési költségeit, valamint a projektekre közvetlenül nem osztható rezszi jellegű költségeket tartalmazzák. Költségeink a tervezett szintjén alakultak, kivételt képez a kamarai szintű általános költség, mely magasabb a tervezettnél. Ennek oka az, hogy a vártnál jóval nagyobb tagdíjbevétel után az országos kamarának fizetendő hozzájárulásunk megemelkedett. 2011. évre nem tervezünk ezeken a sorokon emelkedést. Az infláció miatti humán- és anyagjellegű költségek növekedésének fedezetéül az egyéb feladatok bevételének rezsiviselő képességét szeretnénk felhasználni.
15. Ld. 14. sor
16. Ld. 14. sor
17. Ld. 14. sor
18. A szigorú gazdálkodás miatt 2011-ben sem terveztünk beruházást. 2010-ben szerettük volna elérni, hogy bevételeink fedezetet biztosítsanak az épület ránk eső tulajdoni hányadának megfelelő tetőtéri rész beépítési terveinek elkészítésére. Tulajdonostársaink negatív, érdekeinket akadályozó hozzáállása tárgytalanná tette tervünket. Fejlesztési elképzeléseinket a későbbiekben önálló tulajdonú ingatlannal szeretnénk továbbvinni.
19. A HIRÖS Kules Kamarai Gazdaságfejlesztő Kft – a kamaránk 100%-os tulajdonában levő gazdasági társaság – tevékenységéről a 4. Rendezvények sor taglalásánál már leírtak mellett a következőket ismertetjük:

A 2010. évi tervszámok kialakításakor nem voltak meg az együttműködés kiforrott, a bevételeket és kiadásokat optimalizáló formái. Ebben az évben a költségvetési soron ténylegesen mutatkozó 2,6 millió forint bevételen túl, 2 millió forint le nem vonható áfa miatti megtakarítás, a kiadvány soron 1,8 millió forint költségmegtakarítás,

valamint a kft-ben 0,8 millió forint eredménytartalék keletkezett. Összesen 7,2 millió forint hozam származott. A hozammal szemben 1,2 millió forint pénzeszközt adtunk át a társaságnak.

Gazdálkodásunk 2010. évi tényadatainak, a 2011. évben eddig eltelt időszak bevételi és kiadási adatainak, valamint önmagunk és tagságunk biztonságának figyelembevételével terveztük meg végleges költségvetésünket.

2011. évi tervünket - az eddigiekhez hasonlóan - a legnagyobb gondossággal kívánjuk teljesíteni.

Beszámolónk pozitív eredményt mutat. Úgy gondoljuk, hogy a munkaszervezet minden tőle elvárhatót megtett a kamara stabilitásának megőrzése érdekében.

Kecskemét, 2011. április 28.

Sipos Zsolt
titkár

Komlódiné Alföldi Erzsébet
gazdasági vezető