

## **A Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2018. évi költségvetési terve**

A Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2018. évi költségvetésének összeállításakor – az előző évekhez hasonlóan – a stabil, kiegyensúlyozott működést céloztuk meg. A költségvetés volumenében jelentős változást nem várunk. A bevételek esetében kismértékű csökkenéssel, a ráfordításoknál ugyancsak kismértékű, de növekedéssel számolunk. A feladatok is hasonló jellegűek lesznek várhatóan, így a megvalósításukhoz kapcsolódó kiadások sem változnak volumenükben, esetleg összetételükben. Célunk, hogy a feladatokat továbbra is magas színvonalon lássuk el úgy, hogy közben a kamarai vagyont tovább gyarapítsuk.

A könnyebb áttekinthetőség érdekében a költségvetési tervet a beszámolóval azonos, a mérleg- eredmény kimutatás sémájának megfelelő szerkezetben állítottuk össze, így a főtábla (1. sz. melléklet) egyben mutatja a 2018. év végére tervezett bevételek és ráfordítások egyenlegének várható mérleg szerinti eredményét.

### **A/Bevételek**

#### **A/1 Tagdíj bevételek**

A tagdíjbevétel további - kb. 1 millió Ft-os - csökkenésével számolunk, mely abból adódik, hogy a kilépő, a vállalkozásukat megszüntető (felszámolás, végelszámolás) valamint a nem fizetés miatt kizárandó tagok tagdíjával a továbbiakban nem számolhatunk. Örvendetes ugyanakkor, hogy az előző évben 37 vállalkozás lépett be a Kamarába. Természetesen az általuk befizetendő tagdíj mérsékli az előzőekben felvázolt csökkenést, azonban arra a tényre figyelemmel kell lenni, hogy az új tagok jellemzően alacsony tagdíjfizető kategóriába tartoznak. Pozitív tény, hogy az utóbbi években csökkent a kilépő/kizárt tagok aránya a belépőkkel szemben. A tagdíjat nem fizető vállalkozások évről évre történő kizárása miatt folyamatosan javul a tagdíjfizetési arány. A kötelező kamarai tagság megszüntetése óta szinte folyamatosan csökkent a kamara összbevételein belül a kamarai tagdíj aránya. 2018-ra ez a tendencia várhatóan megáll, sőt minimális növekedés is várható, 11,6%-ról 12 %-ra. Ha a kamarai hozzájárulást is hozzá számítjuk, együttesen 42%-ot tesznek ki, ami szinte megegyezik az előző évi aránnyal. A fennmaradó 58 %-ot szolgáltatási, támogatási és egyéb bevételekből kell hozzátenni annak érdekében, hogy a megyében folytatott színvonalas munkával tovább tudjuk segíteni a vállalkozásokat.

## **A/2 Szolgáltatási bevételek**

A szolgáltatási bevételek esetében 6,6%-os növekedéssel számolunk, nominálisan ez 4,6°millió Ft-ot jelent.

*Okmányhitelesítés* esetén ez előző évhez hasonló mértékű bevételre számítunk. Ezt a típusú szolgáltatást igénybe vevő szervezetek vonatkozásában nincs olyan információ a birtokunkban, ami jelentősen negatívan befolyásolná a külkereskedelmi forgalmat. Komolyabb változás nem várható az ATA egyezményt aláíró országok számában, így nem számolunk az ATA hitelesítésből származó kamarai bevétel jelentős változásával.

*Mestervizsgáztatás soron* a mesterek saját hozzájárulása, illetve a mestervizsgáztatás díja szerepel. 2018. évre 32 fő támogatott mesterképzésére és vizsgáztatására kaptunk forrást szemben a tavalyi 60 fővel, ezért csökken ilyen nagy arányban az ezen a soron tervezett összeg. Ezt még befolyásolhatja az önköltséges alapon vizsgázók száma.

*Rendezvények bevétele* esetén az előző évi volumennel számolunk. Elsősorban a hagyományosan megrendezésre kerülő ügyféltalálkozókból és konferenciákból várunk bevételt. A tavalyi évben nagy sikere volt a „Facebookon a cégem” című rendezvényünknek, melyből 2018-ban is szeretnénk több kezdő és haladó képzést tartani. A korábbi évhez hasonlóan a térítésmentesen nyújtandó szolgáltatások számát növeljük, így például a gazdasági témájú rendezvényeket (adó, tb, munkaügyi, adatvédelmi jogszabályok változása). Ezzel a kamarai törvényben ránk ruházott feladatot teljesítjük. Ezen rendezvények száma tárgyévben magasabb lesz, mint előző évben, ezért azt prognosztizáljuk, hogy a részvételi díjas rendezvények rovására a vállalkozások a díjmentes előadásokat látogatják inkább.

*A közvetített szolgáltatások* volumenét alapvetően az ingatlanok bérbeadásával kapcsolatos továbbszámlázások határozzák meg. Eredményt befolyásoló szerepe nincs, hiszen a közvetített szolgáltatások ráfordításai hasonló nagyságrendűek.

*Szponzori és hirdetési bevételek* esetén az előző évi szint alatt terveztük. Inkább mértékében, mint nominálisan jelent nagy csökkenést. Sajnos csökken a vállalkozások szponzorálási kedve, lehetősége. Reményeink szerint azonban a vállalkozások továbbra is élnek a színes Kamarai Futár és az új honlap által biztosított hirdetési lehetőséggel, illetve a nagy létszámú rendezvényeinken való megjelenéssel.

*Székház bérbeadás bevétele*nél az előző évi szinttel tervezünk. A tartós bérlőkkel hosszú távú kapcsolatra számítunk, e tekintetben az épület maximális kihasználtsággal üzemel. Az eseti terem bérlés vonatkozásában is az előző évet vettük alapul, és annak növelésén dolgozunk annak ellenére, hogy a Párizsi krt-i székházban az ügyféltér átalakítása miatt csökkent a bére adható terület aránya. Folyamatosan növeljük a bérelhető helyiségek

komfort szintjét, hogy ezzel növeljük a bérlők elégedettségét, és visszatérő bérlőként szolgálhassuk ki őket.

*Széchenyi kártya előkészítéséből származó bevétel* esetén kis mértékű csökkenésre számolunk, mivel az előző évben a benyújtott igények száma csökkenő tendenciát mutat. A hitelkonstrukció iránti kereslet oka lehet, hogy egyéb 0%-os hitellehetőségek is megjelentek a piacon, pl. MFB pontok által biztosított hiteltermékek. Reményeink szerint a korábbi érdeklődés és egyben tényleges hitelképesség tárgyévben is fennmarad. Információink szerint a konstrukció számottevően nem változik, egyelőre új termékek nem kerülnek bevezetésre a programon belül.

*Egyéb szolgáltatási bevételek* soron 36%-kal alacsonyabb bevétellel számolunk, mint az előző évben. A tételen belül jelentősebb bevétel az építőipari regisztrációhoz, illetve az egyedi megállapodásokkal alátámasztott eseti bevételekhez kötődik. Ez előző esetében növekedésre számítunk, mivel a tárgyévi regisztrációs díj kamaránkat megillető részét (50%) az MKIK csak mérlegzárást követően folyósította, így azt tárgyévi bevételként már nem tudtuk kezelni, az a 2018-as évben jelentkezik. Ez utóbbiból 2017-ben legnagyobb tétel az MKIK által koordinált infokommunikációs projekthez kapcsolódó megyei és járási információs napok szervezésének és lebonyolításának bevételei voltak, azonban 2018-ban az MKIK a hasonló jellegű rendezvényeket saját kollégája által szervezi, a CSMKIK közreműködését nem veszi igénybe.

### **A/3 Egyéb bevételek**

*Eszközértékesítés bevétele* soron jelentősebb bevételt terveztünk. Ez konkrétan egy eszközt jelent, a kamarai személygépkocsit kívánjuk lecserélni, mely 6 éves. Ennek az értékesítéséből származó várható bevétel szerepel itt.

Az egyéb bevételek soron az *értékvesztés visszairásának* nagysága jelentősen csökken az előző évhez képest. Ennek kettős oka van: a tagdíjfizetési morál korábbi évi növekedése miatt az előző évben elszámolt értékvesztés a tervezetthez képest kedvezően alakult, így a tárgyévi visszairás is pozitív irányba mozdult, illetve mivel abszolút értékben folyamatosan csökken a tagdíj bevétel, így az ahhoz kötődő be nem folyt rész is csökken, amire értékvesztést kellene elszámolni.

### **A/4 Támogatási bevételek**

Az összes bevételen belül tárgyévben a támogatási bevételek aránya az előző szinten alakulnak, annak 39%-át teszi ki. Nominálisan azonban ez 8,3 millió Ft csökkenést jelent. Ez egy magas arány, mely számos előnnyel és hátránnyal is jár. Előny, hogy az ebből származó plusz bevételből bővebb szolgáltatást tudunk nyújtani a vállalkozások

részére. Ez az előny manapság inkább kockázattá változott, a támogatások kifizetésének elhúzódása, esetleges megtagadása sebezhetővé teheti a tárgyévi költségvetést.

*A szakképzéssel kapcsolatos támogatási bevételek 7%-kal emelkednek, ami nominálisan 7,6 millió Ft-ot jelent. A projektek finanszírozási struktúrájában jelentős változás nincs, az előző évben bevezetett alfeladatokat kell megoldanunk. Három részprojektnél csökken a támogatás összege, ezek a következők: az egyik a gazdálkodó szervezeteknél folyó gyakorlati képzés ellenőrzése, itt csökken a látogatások elvárt száma, illetve képzőhely-ellenőrzést végző szakértők képzését és vizsgáztatását nem kell megvalósítanunk. A második a mesterképzés és vizsgáztatás, ahol az előző évi 60 fő támogatott helyett 32 fő képzését és vizsgáztatását tudjuk megvalósítani. A harmadik az MFKB működtetéséhez kapcsolódik. Itt a támogatási szerződés tárgyévire nem ír elő koncepció alkotást, így forrást sem rendel hozzá, illetve a fiatal pályakezdő szakmunkások munkaerő-piaci helyzetének megismerését célzó országos felmérés sem tartozik a feladataink közé. A többi területen forrásnövekedés mutatkozik. A gyakorlati szintvizsgák lebonyolításának bevétele 3,4 millió Ft-tal növekszik a vizsgán részt vevő tanulói létszámmal arányosan. Ugyancsak jelentősebb többlet forrást biztosítanak a pályaeorientációs tanácsadói hálózat működtetésére, 5,4 millió Ft-tal haladja meg az előző évit. Tovább folytatódik a vizsgaelnöki és vizsgabizottsági tagok delegálása, a szakképzési tanácsadói hálózat működtetése, az SZKTV elődöntőinek szervezése és a diákok utaztatása is mérsékelten növekvő támogatásból. Az egyes feladatok finanszírozási struktúrája változott. Nem státusz finanszírozási alapon működik a rendszer, hanem valamennyi alfeladatra egységesen megállapítottak egy bér,- dologi és eszközbeszerzési keretet. Ezt meghaladón pedig projektenként eltérő, indikátorokhoz kötött szakmai feladat finanszírozására felhasználható keretet. Ezek egymás között nem átjárhatók.*

*Enterprise Europe Network támogatás vonatkozásában jelentős csökkenés látszik. Ez azonban csak technikai jellegű. A tárgyévi feladatot minden évben azonos nagyságú keretből kell megoldanunk. Az évek közötti keresztfinanszírozás az oka, hogy 2018-ban alacsonyabb összeg látszik. A kétéves szerződési időszakokra vonatkozóan 70%-os előfinanszírozást biztosít az Európai Bizottság. A fennmaradó 30%-ot az elfogadott elszámolás után biztosítja, ami ebben az esetben a 2018. év mérlegzárása után érkezik a számlánkra, így a jelenleg érvényben lévő számviteli szabályok szerint nem 2018. évi bevétel lesz, annak ellenére, hogy a ráfordítás oldala a tárgyévet érinti. Így tehát ismét fennáll az az anomália, hogy az utófinanszírozás miatt elválik egymástól a költségek felmerülésének éve és a bevétel realizálásának éve.*

*Békéltető Testület működtetésére fordítható összegre vonatkozóan csak tájékoztató jellegű információnk van. Aláírt támogatási szerződéssel nem rendelkezünk. Ennek*

ellenére a projekt költségvetését beépítettük a teljes költségvetésbe, mivel a Békéltető Testületek működtetésére fordítható összeg az ország költségvetésében elkülönítésre került és évek óta először emelték. Ennek és az ügyszám emelkedésnek köszönhetően 2,2 millió Ft-tal magasabb keretösszegeből valósíthatjuk meg a ránk ruházott feladatot.

Tovább folytatjuk a nemzetközi kapcsolatok építését, ápolását. *Erasmus támogatások* soron három pályázattal kapcsolatosan tervezünk bevételt. Az egyik az Innospark elnevezésű, melynek szakmai munkája 2017. évben befejeződött, azonban a projekt teljes mértékben utófinanszírozott, emiatt jelenik meg tárgyévben a teljes bevétele. A másik az Inn-Commerce, ahol a bevételek realizálására a részszámlások ütemének megfelelően számítunk. 2017-ben ugyancsak az Erasmus + pályázati kiírás keretében csatlakoztunk a Sustain T. elnevezésű projekthez ahol szintén a részszámlások ütemének megfelelően számítunk tárgyévben bevételre.

Az egyéb támogatások rovaton elsősorban a Teljesítésigazolási Szakértői Szerv munkájának segítéséhez kötődő bevétellel számolunk, melynek keretében a vállalkozások jogorvoslati lehetőséggel élhetnek az építőipari kintlévőségeik beszedése, lánctartozások megszüntetése érdekében. Bár támogatási szerződéssel nem rendelkezünk, előzetes információk szerint a szervezet további működtetéséhez a támogatás rendelkezésre áll, az előző évi tapasztalat alapján azonban több hónapos utófinanszírozással. Ugyancsak ezen a rovaton jelenik meg egy bértámogatási projekt is, az EFOP-1.1.1-15 „Megváltozott munkaképességű emberek támogatása” elnevezésű. Itt heti 20 órában alkalmazunk megváltozott munkaképességű kollégát takarítási feladatok elvégzésére. Ugyancsak itt szerepel a Nemzetközi Közlekedési Konferenciához nyújtott 300 ezer Ft-os támogatási összeg is, melyet évek óta biztosít az MKIK. A Magyarország - Szerbia IPA Határon átnyúló Együttműködési Program keretében egy automatizálási és mechatronikai labor létrehozását célzó, RILIAM elnevezésű nyertes projekt megvalósításában kamaránk partnerként szintén részt vesz. A szakmai megvalósítás 2018. őszén indul, az ehhez kapcsolódó előleget terveztük ide.

#### **A/5 Kamarai hozzájárulás**

Csökkenésre számítunk a kamarai hozzájárulásból származó bevételeknél az alábbi okok miatt: csökken a hozzájárulás fizetésére kötelezett vállalkozások száma illetve az előző években sikerült tovább tisztítani a regisztrációs adatbázist, a korábbi beazonosíthatatlan befizetések helyre kerültek, így függő tételként azok már nem szerepelnek a nyilvántartásban, tehát jellemzően tárgyévi befizetéseket várunk. Tovább folytatjuk a nem regisztrált vállalkozások felkutatását, azonosítását, illetve élünk a törvény által biztosított lehetőséggel, miszerint a NAV adók módjára behajtja a meg nem fizetett hozzájárulási díjat. Fel kell hívni azonban a figyelmet, hogy a törvényben előírt 5.000,- Ft-os kamarai hozzájárulásból 90% marad a területi kamaráknál, 10% az MKIK-

nak kerül továbbutalásra. A nagy összegű bevétellel szemben ott állnak azok a feladatok, melyek elvégzését törvény írja elő. Így többek között ingyenes rendezvényeken adunk tájékoztatást az aktuális jogszabály változtatásokról, elemzéseket készítünk, pályázati tanácsadást biztosítunk, adatbázis építéssel üzleti kapcsolatokat ajánlunk, illetve általános tanácsadói hálózatot működtetünk, melynek keretében külső szakembereket kérünk fel az adott szakterületen előforduló probléma megoldására.

#### **A/6 Pénzügyi műveletek bevételei**

Ezen a soron az előző évhez hasonló szintet terveztünk annak ellenére, hogy az átlagos kamatszintek csökkenő tendenciát mutatnak. A Kamara a kamarai törvény értelmében csak államilag garantált értékpapírba fektethet be, ami alapvetően meghatározza a kamatszintet. A magasabb hozamú, de ezzel párhuzamosan magasabb kockázatú befektetéseket elkerüljük. Non-profit szervezetként azonban lehetőségünk van féléves, vagy éves Magyar Állampapír jegyzésére. Itt meg kell jegyezni, hogy gyakorlatilag más alternatívánk nincs, sőt a túljegyzés utáni allokáció során elsőbbséget élveznek a magánszemély befektetők, ezt követően kerül kielégítésre az egyéb szervezetek igénye, mely több ízben magasabb a kibocsátott állampapír mennyiségnél. Ez ugyan komolyabb szervezést igényel a likviditás biztosításához, de a magasabb kamatbevétel érdekében vállaljuk ezt a plusz munkát.

#### **B/ Ráfordítások**

A ráfordítások meghatározásakor továbbra is a megfontolt, költségtakarékos gazdálkodást tartjuk szem előtt. A bevételek csökkenésével és a ráfordítások emelkedésével számolunk, mivel ahogyan azt korábban is említettük több projekt esetében a költség felmerülésének éve és annak a fedezete időben válik egymástól. Ebben az évben is ez figyelhető meg, a szakmai munka elvégzéséhez meg kell előlegeznünk a forrást, ami következő évben realizálódik. A tervek szerint ez 3,3%-os bővülést jelent. A korábbi megszokott magas színvonalon igyekszünk megvalósítani feladatainkat, úgymint a kamarai hozzájárulásért nyújtott ingyenes rendezvényeket, szolgáltatásokat, illetve a támogatott projektek lebonyolítását.

**B/7 Anyag jellegű ráfordítások** alatt értjük az anyagköltséget és az igénybevett szolgáltatásokat. Mindkét ráfordítás elsősorban az aktuális projektek megvalósításával kapcsolatban merül fel, illetve a kamara általános működését biztosítja. Az alábbiakban azok a költség sorok kerülnek bemutatásra, melyeknél lényeges eltérés látható a bázis időszakhoz képest.

*Egyéb anyagköltség* alatt található a szintvizsgáztatáshoz és a mestervizsgához szükséges felhasznált anyagok. Ennek nagysága a pályázati támogatásban rögzített. Korábban említettük, hogy a mindkét projektet érintő létszámváltozás ellentétes irányba mozdítja el a tételen szereplő költségeket. Pozitívan befolyásolja a szintvizsgáztatásban résztvevő tanulók számának növekedése, így értelemszerűen a hozzá kötődő anyagköltség magasabb lesz. Ezzel ellentétes hatású a mestervizsgázók számának csökkenése, és annak anyagköltség vonzata.

Százalékos mértékben kiugró növekedést mutat az *egyéb nyomdaköltség*, több, mint 50%-ot. Ennek tényleges mértéke azonban csak 1,1 millió Ft. A bázis időszakban igen alacsony volt ez a tétel, a tárgyévben a projektek megvalósításához kötődik az emelkedés.

*Székház üzemeltetés, karbantartás* összege továbbra is magas arányt képvisel a ráfordítások között. Itt jelennek meg a székházakhoz kapcsolódó rezsiköltségek, ami önmagában jelentős tételt mutat, valamint a további karbantartások, korszerűsítések. A bázis adat magasabb értéket mutat az előző évben elvégzett felújítások, átalakítások miatt. A tárgyévben nagyobb felújítást, karbantartás nem tervezünk. A vagyonsvédelmet kívánjuk erősíteni biztonsági kamerák beállításával, a II. emeleti konferencia teremben megkezdjük az elhasználdott székek cseréjét, illetve ugyancsak itt akusztikai fejlesztéssel akarjuk komfortosabbá tenni mind a saját rendezvényeinket, mind a külsős bérlőkéét. Ezek költsége azonban a számviteli szabályok alapján az értékcsökkenési leírás soron szerepel. Az előző éveknek megfelelően a halasztható felújítások elvégzésére akkor kerül sor, ha év közben a költségvetés stabilitása megengedi azt.

A 2018-es évben bővíteni kívánjuk a vidéki ügyfélszolgálat számát. Biztosítani szeretnénk a csongrádi vállalkozók számára is, hogy helyben tudják igénybe venni az egyes kamarai szolgáltatásokat. Ezzel kapcsolatban helyiség bérletben és az ahhoz kapcsolódó fenntartási költségekben gondolkodunk. Ugyancsak más környezetbe kívánjuk helyezni a szentesi ügyfélszolgálatot, ennek költségvonzata eltér a korábbi működéstől, az ezzel kapcsolatos ráfordításokat is beállítottuk a csongrádi mintának megfelelően a költségvetésbe.

*Rendezvények oktatási díjai* soron tervezünk magasabb kiadást. Több olyan rendezvény megvalósításában gondolkodunk, ahol neves előadó biztosításával igyekszünk minél több résztvevőt bevonni a kamarába.

*Bel-és külföldi kiküldetés költségei* elsősorban támogatott projektekhez kötődnek. Az elnökség részére tervezünk egy belföldi tanulmány utat, valamint a kamarai dolgozók két napos továbbképzését. A rovaton belül azonban a legnagyobb arányt a szakképzési projektekhez kötődő diákok utaztatása jelenti. Úgymint a Szakma Sztár Fesztiválra való szállítása, illetve a pályaorientációs tanácsadás keretében az üzemlátogatások

megszervezése. A külföldi kiküldetési költségek a futó nemzetközi projektek megvalósítása érdekében merülnek fel.

A *hirdetés, reklám, propaganda költségek* esetében növekedést tervezünk. Tovább kívánjuk javítani kommunikációnkat, bár a lehetőségeknek megfelelően igyekszünk minél több ingyenes sajtómegjelenéssel számot adni a vállalkozóknak szolgáltatásainkról, elvégzett feladatainkról. Elkészült a kommunikációs és marketing koncepció, melynek megvalósításától a kamarai munka pozitív megítélését várjuk. Ennek része az új honlap kialakítása, mely megjelenésében modernebb, valamint napjaink elvárásainak megfelelő funkciókkal bíró felületté alakul. Bár ennek költsége az értékcsökkenési soron jelenik meg. A rovaton megjelenő költségek jelentős része a Délmagyarország című napilapban való megjelenéshez kötődik.

A *posta, telefon, internet, informatikai rendszer üzemeltetés* soron mutatózó költség növekedésnek két oka van. Az egyik az új honlap üzemeltetéséhez kötődik, a másik az elavult szerverpark fizikai cseréje helyett a helyi eszközökön futó eddigi rendszerek (e-mail, PEAS, stb.) külső szolgáltatóhoz való áttelepítését tervezzük. Ez nagyobb rugalmasságra, könnyebb bővítési lehetőségre és biztonságosabb működésre ad lehetőséget.

Az *oktatás, továbbképzés* soron közel 50%-os csökkenést tervezünk, ami a mesterképzéshez kapcsolódó létszám csökkenésnek köszönhető.

### **B/8 Egyéb szolgáltatások**

Itt jelenik meg az *MKIK-nak fizetendő tagdíj*, mely a tagdíjbevétel 8%-a, valamint az okmányhitelesítés utáni díj, mely az ebből származó bevétel 2%-a. Ugyancsak ide tervezzük a mesterlevelek után fizetendő 8.000,- Ft/fő díjat is 32 fő után. A rovat másik nagy tétele a *Különféle egyéb szolgáltatások*, melyen belül a pénzügyi befektetési és szolgáltatási díjak képviselik a legnagyobb volument.

### **B/9 ELABE, közvetített szolgáltatások**

A közvetített szolgáltatások esetében kis mértékű csökkenést terveztük. A ráfordítások jelentős része a Párizsi kert-i székház földszinti üzletterének bérbeadásához kötődik, a rezsiköltségek jelennek meg itt.

### **B/10 Személyi jellegű ráfordítások**

A kamara szolgáltatói jellegéből adódóan a személyi jellegű költségek meghatározó szerepet játszanak. A terv szerint 2018-ban az összkidadások 63,5%-át teszi ki.

A *főfoglalkozású alkalmazottak bérköltségének* növekedését tervezzük tárgyévben. Ennek részben forrása az a megtakarítás, melyet a szociális hozzájárulási adó 22%-ról



19,5%-ra való csökkenésével érünk el. Ezt meghaladóan is tervezünk béremelést, fontosnak tartjuk Kamaránkban is a bérrendezést, hogy a jól képzett, munkatapasztalattal rendelkező kollégákat megtartsuk. A két lépcsős béremelés második részének megvalósítását a költségvetési terv jóváhagyását követően tervezzük, június 1-i hatállyal, átlagosan további 7%-kal. A kamarai munkatársak motiválása érdekében teljesítményértékelést végzünk, és ezt követően úgynevezett mozgóbér kifizetését tűztük ki célul az előző évek jól bevált gyakorlatának megfelelően. Továbbra is arra törekszünk, hogy az alkalmazottak bérének minél nagyobb arányát támogatási forrásból fedezzük. A fluktuációból adódó munkaerő felvételnél a korábbi évekhez hasonlóan előnyben részesítjük azon jelentkezőket, akik foglalkoztatásához valamilyen kedvezmény kapcsolható (pl.: START kártya, csökkent munkaképességű).

*Megbízási díjak* vonatkozásában összességében csökkenéssel számolunk. Az itt felmerülő költségek jelentős része a Békéltető Testület ellátásához szükséges külső szakemberek díjazása miatt merül fel. Az ügyszám folyamatos növekedése ebben az esetben magával vonzza a kifizetett tiszteletdíjak volumenének emelkedését. Ugyancsak itt jelennek meg a szakképzési projektek megvalósításának költségei, melyeket külső szakértők bevonásával tudunk megoldani, ezek volumene azonban csökken az egyes szakképzési alfeladatok miatt (pl.: mesterképzés).

A szociális hozzájárulási adó és az EHO vonatkozásában kisebb költség merül fel a korábban említett jogszabályváltozás miatt. Az itt keletkezett megtakarítást a főfoglalkozású alkalmazottak bérköltségének fedezetére használjuk fel.

*A kiküldetési napidíjak* a korábban felsorolt nemzetközi projektek megvalósításával összefüggésben merülnek fel.

*Reprezentációs költségeknél* nagyjából az előző évi szintet terveztük. Ide került beállításra a korábbi évek tapasztalatai alapján a tagozati, kistérségi és klub keretek felhasználásának egy része, továbbá itt jelennek meg a kamarai rendezvényekhez kötődő üzleti vendéglátás és ajándék költségei.

*Egyéb személyi jellegű költségek* között szerepelnek a kamarai alkalmazottak részére biztosított cafeteria rendszer elemei. Mivel a jogszabályi háttér ebben az évben jelentősen nem változott, a tavalyi évnek megfelelően tárgyévben napi 8 órás státuszra egységesen évi 450 ezer Ft-ot biztosítunk.

## **B/11 Értékcsökkenési leírás**

Az értékcsökkenési leírás esetében emelkedéssel számolunk, ami az előző évi fejlesztéseknek köszönhető. Úgy, mint a lift beruházásnak, melynek aktiválására a harmadik negyedévben került sor, vagy az új honlap melynek aktiválása 2018. elején

történik meg. Ugyancsak itt szerepelnek a szerverpark korszerűsítésével kapcsolatos kiadások, valamint a támogatott projektek által megengedett eszköz beszerzések.

### **B/12 Egyéb ráfordítások**

Ezen a rovaton három tétel befolyásolja jelentősen a kamarai költségvetés egyensúlyát. Az egyik a követelések elszámolt értékvesztése, a másik a vissza nem igényelhető ÁFA, a harmadik a különféle egyéb ráfordítások. Az értékvesztés és a behajthatatlan követelésekre leírt összeg együttesen hasonló nagyságrendet mutat. A tényleges mértékét jelentősen befolyásolja az ügyfelek fizetési képessége és hajlandósága. A vissza nem igényelhető ÁFA összegét azért terveztük alacsonyabb mértékűre, mert komolyabb beruházást, felújítást nem terveztünk. A különféle egyéb ráfordítások között szerepel a hozzájárulás, mely az MKIK részére fizetendő a kamarai hozzájárulás után merül fel.

A jelenlegi információk birtokában elmondható, hogy a CSMKIK alapműködéséhez szükséges források 2018-ban rendelkezésre állnak. Természetesen továbbra is a költségtakarékos gazdálkodást kell előtérbe helyezni. A bevételi tervekben rögzített tételek tényleges realizálása nyújthat azonban csak fedezetet esetlegesen az elmaradt fejlesztések megvalósítására. Az előző éveknek megfelelően továbbra is figyelemmel kísérjük a bevételek és a költségek alakulását, havi zárásokat készítünk, és annak tükrében döntünk a kiadások további teljesítéséről.

### **C/ Tárgyévi eredmény**

A költségvetési terv elkészítésekor rendelkezésre álló adatok és információk alapján 2018. évre 16 millió Ft eredményt prognosztizálunk, feltételezve, hogy valamennyi támogatási szerződéshez kapcsolódó bevételt sikerül realizálnunk, illetve a kötelező kamarai regisztrációból befolyó várható bevételt sikerült reálisan megbecsülni.

Továbbra is – az előző évekhez hasonlóan – folyamatosan kontrollálni szükséges a bevételeket, és a kiadásokat e szerint szabad teljesíteni. Az eddig megszokottak szerint folytatni kell a szigorú költségtakarékosságot a költségvetés egyensúlyának megtartása érdekében.

### **Kamarai tagozatok, térségek finanszírozása**

Az évek óta működő tagozati finanszírozási rendszer előző évben változtatásra került. Tárgyévben ezt tovább módosítottuk. A felhasználási elvek ugyan nem változnak, de a rendelkezésre álló keret módosul. A tagozati keret javasolt összege 2018. évre 1,75 millió Ft, szemben a megelőző években biztosított 1,7 millió Ft-tal. Felosztása a korábbi elveknek megfelelően történt, 50%-a az előző évi befizetett tagdíj arányában, 50%-a a 2017. december 31-én aktuális taglétszám arányában. A tagozatok ebből finanszírozzák közösségi rendezvényeiket. A tervezetet a 2. számú melléklet tartalmazza. A

keretcsökkenés oka, hogy 2018-ban egy klub beolvadt, a továbbiakban 5 klub szervez rendszeresen szakmai találkozót, megbeszéléseket. A klubélet színvonalas működéséhez anyagi forrást is rendeltünk, melynek összege klubonként 100-100 ezer forint. A beolvadt klub keretével nőtt a tagozati és részben a térségi keret is. A korábbi évek tapasztalata alapján igény mutatkozott arra, hogy a tárgy évben fel nem használt keret következő évre átvihető legyen. Ennek a problémának a megoldása érdekében a felhasználási szabályzatot módosítjuk.

A térségek önálló működését biztosító keret felosztása a tagozati keret meghatározásának elve alapján történik, vagyis 50%-a az előző évi befizetett tagdíj arányában, 50%-a a 2017. december 31-én aktuális taglétszám alapján. A javasolt keretösszeg itt is 1,75 millió forint. A tervezetet a 3. számú melléklet tartalmazza.

### **Kamarai pénzügyi alapok költségvetési terve**

A Kamara 2018-ban is folytatja kamarai tag vállalkozásainak támogatását az 1996. óta működtetett Kamarai Alapok segítségével. Továbbra is három témában: gazdaságfejlesztési, kereskedelemfejlesztési, valamint innovációs elképzeléseik megvalósításához kérhetnek támogatást a vállalkozások. Az elnyerhető támogatás maximális összege az előző évhez hasonlóan idén is 6 millió Ft, minimálisan elvárt vállalkozói saját erő a fejlesztés 30%-a. A pályázati felhívás 2018. január 19-én kiírásra került. Az elnökség döntése alapján a pályázatok ezévből határidő nélkül, folyamatosan beadhatóvá váltak. A Kamarai Alapokból 2018-ban elnyerhető pénztömeg nagysága a korábban felhalmozott állományból: 42.951.312,- Ft, melyet a pályázati rendszer átalakításával összhangban 20 millió Ft-tal meg kívánunk emelni. Az emelt összegű Pénzügyi Alap a későbbi években is forrást biztosít majd a pályázók részére.

Szeged, 2018. március 5.

Baricz Teréz  
gazdasági vezető

### **Határozati javaslat:**

*.../2018/CSMKIK/ELN. sz. határozat*

*A Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara Elnöksége elfogadta a kamara 2018. évi költségvetési tervét.*

**A Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara  
2018. évi költségvetési terve**

		<b>2017.</b>	<b>2018.</b>	<b>Terv a</b>
		<i>I.- XII. hó tény</i>	<i>I.- XII. hó terv</i>	<b>tény %-ában</b>
<b>A</b>	<b>BEVÉTELEK</b>			
<b>1.</b>	<b>Tagdíjbevételek</b>	<b>53 287</b>	<b>52 190</b>	<b>97,94%</b>
1.1	Tárgyévi tagdíj	53 287	52 190	97,94%
<b>2.</b>	<b>Szolgáltatási bevételek</b>	<b>70 055</b>	<b>65 408</b>	<b>93,37%</b>
2.1	Okmányhitelesítés	16 793	16 700	99,45%
2.2	Mestervizsgáztatás	5 227	3 380	64,66%
2.3	Rendezvény bevételek	4 063	4 229	104,09%
2.4	Közvetített szolgáltatások bevétele	2 931	3 489	119,04%
2.5	Szponzori és hirdetési bevételek	1 303	1 070	82,12%
2.6	Székház bérbeadás	18 351	18 325	99,86%
2.7	Széchenyi kártya előkészítés	14 794	14 000	94,63%
2.8	Egyéb szolg bevételek	6 593	4 215	63,93%
<b>3.</b>	<b>Egyéb bevételek</b>	<b>7 394</b>	<b>5 777</b>	<b>78,13%</b>
3.1	Eszközértékesítés bevétele	28	2 126	7592,86%
3.2	Tagdíjjal kapcs és egyéb kés. kamatok	658	20	3,04%
3.3	Értékvesztés visszairás	6 297	2 943	46,74%
3.4	Egyéb bevételek	411	688	167,40%
<b>4.</b>	<b>Támogatási bevételek</b>	<b>181 382</b>	<b>173 014</b>	<b>95,39%</b>
4.1	Szakképzéssel kapcsolatos támogatások	107 071	114 678	107,10%
4.4	EEN hálózati támogatás	47 733	18 370	38,48%
4.5	Békéltető Testület támogatása	14 721	16 204	110,07%
4.6	Erasmus támogatások	5 492	17 812	324,33%
4.7	Egyéb támogatások	6 365	5 950	93,48%
<b>5.</b>	<b>Kamarai hozzájárulás</b>	<b>141 205</b>	<b>133 000</b>	<b>94,19%</b>
5.1	Kamarai hozzájárulás	141 205	133 000	94,19%
<b>6</b>	<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>9 607</b>	<b>8 500</b>	<b>88,48%</b>
6.1	Betéti-, értékpapír kamatok	8 343	8 000	95,89%
6.2	Alapok pénzügyi kamatbevételei	576	300	52,08%
6.3	Egyéb pénzügyi bevétel	688	200	29,07%
	<b>Bevételek összesen (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>462 930</b>	<b>437 889</b>	<b>94,59%</b>

		2017.		2018.		Terv a
		I.- XII. hó tény		I.- XII. hó terv		tény %-ában
<b>B</b>	<b>RÁFORDÍTÁSOK</b>					
<b>7.</b>	<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>		<b>92 470</b>		<b>97 261</b>	<b>105,18%</b>
7.1	Anyagköltség		<b>15 657</b>		<b>17 400</b>	<b>111,13%</b>
7.2	Vásárolt anyag, irodaszer, nyomtatvány		3 052		2 902	95,09%
7.3	Kamarai szgk üzemanyag felhasználás		588		602	102,38%
7.4	Kamarai ujság előállítás		3 858		3 941	102,15%
7.5	Egyéb nyomdaköltség		1 946		3 046	156,53%
7.6	Egyéb anyagköltség		6 213		6 909	111,20%
7.7	Igénybevett szolgáltatás		<b>76 813</b>		<b>79 861</b>	<b>103,97%</b>
7.8	Hírlap, szakkönyv, CD		1 158		1 200	103,63%
7.9	Bérelti díjak		4 429		4 322	97,58%
7.10	Székház üzemeltet.karbantartás		16 369		12 747	77,87%
7.11	Egyéb javítás, karbantartás		1 190		600	50,42%
7.12	Hirdetés, reklám, propaganda költségek		9 156		10 499	114,67%
7.13	Oktatás, továbbképzés		4 290		2 407	56,11%
7.14	Rendezvények oktatási díjai		1 342		2 091	155,81%
7.15	Mestervizsgáztatási díj		1 173		1 108	94,46%
7.16	Bel és külföldi kiküldetés		13 008		16 809	129,22%
7.17	Posta, telefon, internet, inf.rendszer üzem.		9 794		12 008	122,61%
7.18	Jogi és egyéb tanácsadás		2 136		2 136	100,00%
7.20	Támog. projektek szolg. költségei		7 736		8 216	106,20%
7.21	Egyéb igénybe vett szolgáltatás		5 032		5 718	113,63%
<b>8.</b>	<b>Egyéb szolgáltatások</b>		<b>9 550</b>		<b>10 056</b>	<b>105,30%</b>
8.1	Biztosítási díj		1 113		1 113	100,00%
8.2	MKIK tagdíjak, egyéb díjak		4 620		4 798	103,85%
8.3	Különféle egyéb szolgáltatások		3 817		4 145	108,59%
<b>9.</b>	<b>ELABE, közvetített szolgáltatások</b>		<b>3 302</b>		<b>2 480</b>	<b>75,11%</b>
<b>10.</b>	<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		<b>258 526</b>		<b>268 493</b>	<b>103,86%</b>
	<i>Béreköltség</i>					
10.1	Főfoglalkozású alkalmazottak bére		159 146		173 432	108,98%
10.3	Megbízási díjak		21 729		17 897	82,36%
	<i>Bérfjárulékok</i>					
10.4	Szociális hozzájárulási adó, EHO		40 329		38 766	96,12%
10.5	Egyéb járulékok		3 927		3 754	95,59%
	<i>Személyi jellegű egyéb költségek</i>					
10.6	Kiküldetési napidíj		1 134		1 029	90,74%
10.7	Reprezentációs költség		11 614		11 527	99,25%
10.8	Egyéb személyi jellegű		20 647		22 088	106,98%
<b>11</b>	<b>Értékcsökkenési leírás</b>		<b>11 258</b>		<b>17 106</b>	<b>151,95%</b>
<b>12</b>	<b>Egyéb ráfordítások</b>		<b>30 781</b>		<b>26 402</b>	<b>85,77%</b>
12.1	Vissza nem igényelhető áfa		5 256		4 500	85,62%
12.2	Követelések elszámolt értékvesztése		3 344		5 469	163,55%
12.3	Behajthatatlan követelések leírt összege		4 495		2 031	45,18%
12.4	Különféle egyéb ráfordítások		17 686		14 402	81,43%
<b>13</b>	<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>		<b>23</b>		<b>20</b>	<b>86,96%</b>
	<b>Ráfordítások összesen</b> (7+8+9+10+11+12+13+14)		<b>405 910</b>		<b>421 818</b>	<b>103,92%</b>

<b>C</b>	<b>Tárgyévi eredmény (A-B)</b>		<b>57 020</b>		<b>16 071</b>	<b>28,18%</b>
----------	--------------------------------	--	---------------	--	---------------	---------------

**Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara**  
**Javaslat a kamarai tagozatok 2018. évi projektfinanszírozási keretére**

	<b>Tagozat</b>	<b>Létszám 2017.12.31-én</b>	<b>2017. évben befizetett tagdíj, Ft</b>	<b>2018. évi tagozati keret tagdíj arányosan Ft</b>	<b>2018. évi tagozati keret létszám arányosan Ft</b>	<b>2018. évi tagozati keret összesen, Ft</b>
1.	Ipari tagozat	234	22 254 698	382 417	182 813	565 229
2.	Kereskedelmi tagozat	291	10 755 960	184 827	227 344	412 170
3.	Szolgáltatási tagozat	378	13 854 017	238 062	295 313	533 375
4.	Kézműipari tagozat	217	4 055 856	69 694	169 531	239 226
	<b>Tagozat összesen</b>	<b>1120</b>	<b>50 920 531</b>	<b>875 000</b>	<b>875 000</b>	<b>1 750 000</b>

Szeged, 2018. február 9.

dr. Tráserné Oláh Zsuzsanna  
titkár

**Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara**  
**Javaslat a kamarai térségek 2018. évi projektfinanszírozási keretére**

	<b>Térség</b>	<b>Létszám 2017. 12.31-én</b>	<b>2017. évben befizetett tagdíj Ft</b>	<b>2018. évi térségi keret tagdíj arányosan Ft</b>	<b>2018. évi térségi keret létszám arányosan Ft</b>	<b>2018. évi térségi keret összesen, Ft</b>
1.	Csongrád térség	41	1 876 436	79 103	85 012	164 115
2.	Hódmezővásárhely Városi Szervezet - térség	142	6 839 765	288 339	294 431	582 770
3.	Kistelek térség	31	873 378	36 818	64 277	101 096
4.	Makó térség	68	5 669 803	239 018	140 995	380 013
5.	Mórahalom térség	44	1 047 134	44 143	91 232	135 375
6.	Szentes térség	96	4 449 606	187 579	199 052	386 631
	<b>Kistérségek összesen</b>	<b>422</b>	<b>20 756 122</b>	<b>875 000</b>	<b>875 000</b>	<b>1 750 000</b>

Szeged, 2018. február 9.

dr. Tráserné Oláh Zsuzsanna  
titkár