

BORSOD-ABAÚJ-ZEMPLÉN MEGYEI KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA

3525 Miskolc, Szentpáli u. 1.

**A BORSOD-ABAÚJ-ZEMPLÉN MEGYEI KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA
2012. ÉVI MUNKATERVÉNEK ÉS KÖLTSÉGVETÉSI TERVÉNEK TELJESÜLÉSE**

Előterjesztő:

Bihall Tamás elnök
Dudás Tiborné titkár

Miskolc, 2013. április 3.

A 2012. évi munkatervünk összeállításakor abból indultunk ki, hogy a gazdasági válság hatásai térségünket is sújtják, ezért célul a vállalkozások versenyképességének erősítését, a gazdasági környezet javítását és a szolgáltató kamarai jelleg dominanciáját tűztük ki. Éves munkánk így elsősorban a helyi gazdaság fejlesztésére, a bővülő szakképzési feladatok hibátlan ellátására és a hatósági típusú munkák korrekt elvégzésére irányult.

A vállalkozások működési feltételeinek javítása, a vállalkozásbarát üzleti környezet kialakítása elsősorban kormányzati intézkedéseket igényelt, de helyi feladatokkal is járt. Az elmúlt években együttműködési megállapodást kötöttünk minden megyei – a gazdasági életre jelentős befolyással bíró – szervezettel, így a Kormányhivatallal, hatóságokkal, önkormányzatokkal.

Az elhúzódó gazdasági válság a helyi vállalkozások tőketartalékait kimerítette. A bankok kockázatvállalása jelentősen csökkent, így a finanszírozási nehézségek egyre súlyosabbá váltak. A Széchenyi Kártya program népszerűsítésével próbáltuk a vállalkozásokat segíteni abban, hogy új hitellehetőséghez juthassanak.

Az elmúlt évben a pályázati támogatások köre leszűkült, ami a fejlesztéseket késleltette, vagy el is lehetetlenítette. Egyes ágazatokban - különösen az építőiparban - hihetetlenül megnőtt a körbetartozások mértéke, amely sok vállalkozás létét is veszélyeztette.

A fizetőképes kereslet visszaesése miatt a belföldi megrendelések csökkentek, a munkahely megőrzésére és az új munkahelyek létrehozására kiírt pályázatok nem hozták meg a várt eredményt, összességében a foglalkoztatás bővítésére nem volt lehetőség.

A munkaterv összeállításakor számoltunk azzal, hogy a legyengült magyar gazdaság, az elhúzódó válság és térségünk folyamatos leszakadása a vállalkozásokat és a kamarát is minden eddigénél nehezebb helyzet elé állítja.

Az év elején bevezetett *kötelező kamarai regisztráció* nagy kihívást jelentett a kamara munkatársainak. A vállalkozások tájékoztatása és a regisztráció operatív lebonyolítása zökkenőmentesen történt meg a megyénkben. A regisztrációt ingyenes szolgáltatásokkal, előadásokkal segítettük. A kötelező regisztráció miatt átdolgozásra kerültek a kamara önkormányzati szabályzatai, amelyek részletesen szabályozzák az önkéntes kamarai tagok és a kamarai hozzájárulást fizető vállalkozások jogait, illetve kötelezettségeit.

A 2012. január 1-jétől kötelező vállalkozói regisztráció főbb jellemzői:

Az év első két hónapjában csekély számban, de emelkedő ütemben jelentkeztek a vállalkozások, és ahogy várható volt, a márciust hatalmas csúccsal zártuk, majd lassuló, kiegyensúlyozott ütemben folytatódott a nyilvántartás bővülése.

A vállalkozások regisztrációjáról és az ahhoz tartozó befizetésekről általában elmondható, hogy a társas vállalkozások regisztrációja fegyelmezettebb, nagyobb arányú, viszont a már regisztrált egyéni vállalkozások fizetési hajlandósága magasabb volt. Mindezek eredményeképpen az év végéig *27.100 vállalkozás regisztrált*, melyből közel 23.000 be is fizette a kamarai hozzájárulást.

Összesen 43.100 vállalkozásnak kellett volna regisztrálnia magát az állami nyilvántartások szerint. Ezt az adatot azonban fenntartással kell kezelni a kiküldött felszólításokra történt visszajelzéseket figyelembe véve. A kapott információk alapján nagyon is jogos a *kamarai regisztráció célja: egy hiteles, áttekinthető nyilvántartás létrehozása.*

Az elfogadottságon egyértelműen sokat javított a 2012 decemberében indult - korábban a program részeként nem működő - levélküldő rendszer, amelyet kihasználva számos változásról értesítettük a vállalkozásokat.

Az agrárkamara törvény hatályba lépése a regisztrált állományból egész biztosan érint 1000 vállalkozást, nem tudjuk azonban, hogy ténylegesen az élelmiszerlánc-biztonsági felügyeleti előírások kapcsán hányan fognak még átregisztrálni. A vállalkozások egyelőre nem igazán tájékozottak teendőik ügyében.

A 2012. év a kamarai választások, a tisztújítás éve volt. A választási folyamat lebonyolítása további feladatokat adott mind a vállalkozók, mind a munkaszervezet számára. A törvényi előírásokat a kamara teljesítette, a választások zökkenőmentesen, jól előkészítetten zajlottak le.

Örömről számoltunk, hogy a jelölés és a választás bonyolult rendszerében a vállalkozók szívesen vettek részt, a kamarai posztok, tisztségek iránt igen nagy volt az érdeklődés, a megválasztott tisztségviselők valóban feladatokat vállaltak, és a megválasztást megtiszteltetésként fogadták. Ez jó alapot ad a következő négy év munkájának fejlesztéséhez, és erősíti a kamara elfogadottságát a gazdasági élet szereplői között.

A kamarai tisztújító választások folyamata:

- A 2008-2012 közötti választási ciklus tisztújító Küldöttgyűlése 2008. október 1-jén volt. Így *2012. október 1-jén lejárt a kamarai tisztségviselők mandátuma*, ezért – a kamarai törvény előírásainak betartásával – meg kellett tartani a tisztújító választásokat.
- A 2012. márciusi Küldöttgyűlésünkön módosítottuk a kamarai önkormányzati szabályzatokat, így az Alapszabályt, az SZMSZ-t, a Választási Szabályzatot, meghatároztuk a választás menetrendjét, a választási időpontokat, valamint a küldöttek számát tagozatonként, osztályonként.
- A 2012. júniusi elnökségi ülésen megbízásra kerültek a választási folyamatban közreműködő bizottságok tagjai (Választási Bizottság, Jelölő Bizottság, Szavazatszámoló Bizottság, Mandátumvizsgáló Bizottság), figyelembe véve az összeférhetlenségi szabályokat.
- 2012. július 27-én hirdetést tettünk közzé az Észak-Magyarország című megyei napilapban, a kamarai hírlevélben, a tagoknak tájékoztatást küldtünk a jelölőgyűlések időpontjáról, a választási jegyzék kifüggesztéséről.
- 2012. augusztus 11-25. között a kamarai irodákban kifüggesztettük a választási jegyzéket és a tagjegyzéket.
- 2012. szeptember 10-17. között lezajlottak a jelölő ülések és a küldöttválasztások.
- *2012. október 1-jén megtartottuk a tisztújító Küldöttgyűlésünket, és elkezdte munkáját az újonnan megválasztott küldöttekből álló Küldöttgyűlés.*

Gazdaságfejlesztés, nemzetközi kapcsolatok:

A munkatervünk összeállításánál figyelembe kellett vennünk, hogy Borsod-Abaúj-Zemplén megye vállalkozásainak döntő része hosszú évek óta küzd a fennmaradásért, a piacok megszerzéséért, a vállalkozás megerősítéséért.

Kamaránk a gazdasági környezet javítása érdekében számos kezdeményezéssel élt. Megyénk helyzetének áttekintése, újabb javaslatok megfogalmazása a célja a Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi és Iparkamara által tavaly összeállított *stratégiai jelentőségű programnak*, amely a 2012-2016 közötti időszakot öleli fel. A stratégiai jelentőségű program a közös gazdasági feladatok fontos területeit mutatja be és elemzi, így többek között a gazdaság- és kereskedelemfejlesztést, az energetikai iparág szerepének növelését a megye gazdaságában, valamint az ipari parkok közötti szorosabb együttműködést. Emellett kitér a klaszterek működtetésére, az innováció szerepének növelésére, valamint a fogyasztói szokások, a fogyasztói magatartás formálására, amelyben a helyi termékek előtérbe helyezésén van a hangsúly. A kamara a saját lehetőségein, saját tevékenységén belül ragaszkodik ahhoz, hogy a szükséges termékeket helyi vállalkozásoktól szerezze be.

Az iparterületek fejlesztése, kialakítása témakörhöz a BOKIK több ponton is kapcsolódott: egyrészt a közbeszerzési eljárás eredményessége érdekében a vállalkozásokkal a kiírást megismertettük, másrészt a területek kialakításával elősegítettük a területek hasznosítását.

Szükségesnek tartottuk – és ezért kezdeményeztük – a *megyénkben működő ipari parkok közötti kommunikáció megerősítését, szoros együttműködés kialakítását* annak érdekében, hogy a megyében megjelenő befektetők komplexebb kiszolgálásban részesüljenek. Úgy véljük, hogy az ipari parkok összefogásával kamaránk hathatós segítséget tud nyújtani mind a befektetők, mind az ipari parkok számára. Ezt bizonyítja az a tény is, hogy a tavaly megindult közös munkát az ipari parkok vezetői és az ipari parkok egyesülete is hasznosnak ítélte.

A vállalkozások napi működéséhez, fejlődéséhez tartós és biztonságos finanszírozás szükséges. Az *Új Széchenyi Terv* pályázatainak információs pontjait korábban valamennyi kamarai irodánkban kialakítottuk, és ezeket 2012-ben is folyamatosan működtettük.

A *Széchenyi Kártya program* továbbra is kiemelt jelentőségű területe a kamarai munkának úgy a miskolci központban, mint a képviselői irodákban. Borsod-Abaúj Zemplén megye a megyék közül a legnagyobb igénylési darabszámot mondhatja magáénak (közel 16,5 ezer igénylés, az országosan beadott kérelmek 7%-a). A pályázatokhoz is kapcsolódóan a Széchenyi Kártya program újabb termékei jelentek meg, amelynek közvetítése, regisztrálása bővítette eddigi tevékenységünket.

A kamara részt vesz a B-A-Z. Megyei Önkormányzat *Borsod-Abaúj-Zemplén Megye Gazdaságfejlesztést Koordináló Testületének* munkájában, amelynek feladata meghatározni a megye fő fejlesztési pontjait, mind belgazdasági, mind külgazdasági eszközök kiaknázásával

Miskolc Megyei Jogú Város polgármesterével történt egyeztetés alapján korábban megalakult a *Gazdasági Tanácsadó Testület*, amely a helyi gazdaságfejlesztés lehetőségeit igyekszik feltárni

és megvalósítani. Ennek egyik elemeként rendszeres az együttműködés a befektetők fogadásában, tájékoztatásában, számukra beszállítók és alvállalkozók közvetítésében.

A Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kormányhivatallal kötött együttműködési megállapodás keretében a kamara tagja a megyei *Államigazgatási Kollégiumnak*, amely a hivatal koordinációs feladatait elősegítő állandó fóruma.

A lokálpatrióta gazdaságpolitikának, a helyi termékek preferálásának a vállalkozói körben is egyre több jele van, ezt az igényt szakmai szempontból szűrt listák készítésével, bővítésével, megjelentetésével segítettük.

A belföldi piacok mellett a *nemzetközi lehetőségeket* is folyamatosan kutattuk. Borsod-Abaúj-Zemplén megye súlyos gazdasági helyzetét figyelembe véve, az elsődleges cél olyan külgazdasági tevékenység tervezése és végrehajtása volt, amely segítséget nyújt a cégeknek és a vállalkozásoknak a válság okozta károk enyhítésében, vagy kompenzálásában, illetve új munkahelyek teremtésében, ezáltal a foglalkoztatottság növelésében.

A külgazdasági területen folyó tevékenység megtervezésénél figyelembe vettük a megye területén működő cégek igényeit, amely esetünkben egybeesett a kormányzat által preferált területi együttműködési elképzelésekkel, nevezetesen, hogy a Kárpát-medencén belül, illetve annak környezetében (Szlovákia, Lengyelország, Románia, Ukrajna), valamint a hatalmas lehetőséggel bíró orosz piacon erősítsük pozícióinkat. Természetesen figyelembe kellett venni a hagyományos export- és importpiacainkat is, mint Németország, Ausztria, valamint az egyre nagyobb jelentőséggel bíró távol-keleti piacokat, mint Kína, Dél-Korea is.

A tervezett tevékenységek megvalósítását több esetben pályázati forrásokból sikerült végrehajtani. Így például a Kárpáti Kamarák Szövetségének tagjai segítségével öt országban, öt szektorban megrendezett nagy sikerű gazdasági fórumokat és üzletember találkozókat, vagy az egyes nemzetközi pályázatok, projektek feladatait, mint a közös magyar-román-ukrán munkaerő-piaci portál létrehozását és a hozzá tartozó workshopok, tréningek megtartását.

A *külkapcsolatok erősítésére* a kamara saját forrást is felhasznált, így például az aschaffenburgi kamarai kapcsolatfelvételt, a szentpétervári, dél-koreai piacfeltáró utat, a shandongi (kínai) delegációk fogadása kapcsán rendezett üzleti találkozókat a BOKIK finanszírozta.

Tovább működtettük a 2006-ban indult *Külkereskedők Klubját*, melynek rendezvényei révén különböző országok gazdasági és piaci helyzetét, üzleti lehetőségeit ismertettük meg a vállalati szakemberekkel. Az exportáló cégek piaci lehetőségeit a klasszikus kereskedelemfejlesztési programokkal igyekeztünk bővíteni, melyeket gyakran a Nemzeti Külgazdasági Hivatal (HITA) miskolci szervezetével együttműködve szerveztünk meg. Vendégünk volt a belga, a svájci, a német, az iráni nagykövet és a flamand régió kereskedelmi attaséja. Részt vettünk a „Menjünk világgá!” kiállításon és a nagybányai „Gesztenyefesztiválon” is.

Novemberben közreműködő partnereink segítségével ismételten megrendeztük a *TOP 100 rendezvényt*, amely egy igen színvonalas, a megye gazdaságát jól tükröző kiadvány bemutatásához kapcsolódott.

Külön kiemelendő az *Észak-magyarországi Autóipari Klaszter* működtetése és programjai. Bár a klaszter pályázati finanszírozása véget ért, a klaszterben tagként részt vevő mintegy hetven vállalkozás számára igen jelentős üzleti lehetőségeket biztosítottunk. Beszállítói rendezvényeket szerveztünk a Dana, a Luk Savaria és a MÁV cégekkel, jártunk a Vajdasági Fémipari Klaszternél, és részt vettünk a Dél-Korea – Európa Autóalkatrész üzleti találkozón Frankfurtban.

A 2011-ben létrehozott *Miskolc Belvárosi Gazdaságfejlesztő Klaszterünk* is tavaly kezdte meg aktív működését, melynek finanszírozását az elnyert ÉMOP pályázat biztosította. A klaszter tagjai tanulmányúton vettek részt Győrben és Zakopanében, annak érdekében, hogy feltérképezhessék más városok jó gyakorlatait a belvárosfejlesztés, a belvárosok működtetése területén. A klaszter tagjai két kirakodóvásáron vettek részt Miskolcon a régiségvásárhoz kapcsolódva, ahol szolgáltatásaikat, áruikat és a helyi termékeket népszerűsítették.

Munkánk során figyelembe vettük azt a tényt is, hogy az elkövetkezendő tervezési időszakban mind az országos, mind a helyi kamarai tervek és programok között *meghatározó szerepe van az innovációnak*. A gazdasági fejlődés érdekében a cégek és a vállalkozások egyre nagyobb hangsúlyt fektetnek a kutatás-fejlesztésre és az innovációra. Ezért az MKIK az innováció népszerűsítésére és egyre növekvő mértékben történő hasznosítására különböző pályázati forrásokat biztosított a területi kamarák számára, amelyet a BOKIK innovációs adatbázisok és tanulmányok készítésére, innovációs oktatások, tanácsadások végzésére fordított.

Szakképzés:

A kamara legjelentősebb közjogi feladata a szakképzés, ez a tevékenységünk évről évre folyamatosan bővül. A 2010-ben kötött megállapodás értelmében átvett szakmák első csoportjának fejlesztése, a szakmai és vizsgakövetelmények kialakítása országos feladat volt, amelyben szakértőink is részt vettek.

A szakképzés megújításában egyre nagyobb hangsúlyt kap a gazdaság, a munkaerő-piac igénye. Ez elsősorban a tanügyi dokumentumok megújításában (szakmai és vizsgakövetelmények, kerettantervek), kidolgozásában nyilvánul meg, hiszen olyan szakemberek vesznek részt ebben a munkában, akik a vállalkozói szféra elvárásait beépítik a képzési dokumentumokba. Olyan gyakorlatorientált, kamarai fejlesztésű programok készültek, amelyek a duális képzést erősítik.

A duális, vállalati gyakorlati képzés a gazdálkodó szervezetek minél nagyobb számban való bekapcsolódását teszi szükségessé. A meglévő közel 700 tanuló gyakorlati képzésével foglalkozó gazdálkodó szervezetek számát a közeljövőben a duplájára kívánjuk emelni. Gyakorlati képzőhelyek ellenőrzésére 2012-ben *350 cégnél* került sor.

2012-ben *489 gazdálkodó szervezet 691 képzőhelyén 3635 tanuló* gyakorlati képzése zajlott tanulósz szerződéses jogviszony szerint. A gazdálkodó szervezetek a gépészet és a kereskedelem-vendéglátás szakmacsoportban kötötték a legtöbb tanulósz szerződést 2012. évben.

Egyre nagyobb létszámmal szervezi a kamara a gyakorlati szintvizsgákat. A 2011/12-es tanévben *105 alkalommal, 24 szakképesítésben, 1402 tanuló* teljesítette a kamara által szervezett vizsgákat.

Hasonlóan fontos és egyre ismertebb a *Szakma Kiváló Tanulója Verseny és az Országos Szakmai Tanulmányi Verseny*, amelynek írásbeli fordulót ugyancsak a kamara bonyolítja le. 2012-ben *316 tanuló 30 szakképesítésben* jelentkezett a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara által meghirdetett versenyekre, melyek közül *7 tanuló* az országos döntőn is kiemelkedő eredményt ért el.

Folyamatos és egyre bővülő feladat mind az iskolarendszerű, mind az iskolarendszeren kívüli képzések tekintetében a záróvizsgákra a vizsgálóelnökök és bizottsági tagok delegálása. A több napos vizsgák egyre nehezebbé teszik az aktív vállalkozók bevonását, már csak emiatt is változtatni kellene a gyakorlaton. A 2012-ben szervezett *588 szakmai záróvizsgán 140 vizsgabizottsági elnök, illetve 357 vizsgabizottsági tag* vett részt.

A sikeres pályaválasztáshoz nélkülözhetetlen a munkaerő-piaci igények ismerete, a szakképzési arányok és irányok meghatározása. Az e feladattal megbízott regionális fejlesztési és képzési bizottságok az elmúlt évben személyi összetételükben részben változtak, *megyei fejlesztési és képzési bizottságok alakultak*, a koordinációt továbbra is a BOKIK látja el. Ez a munka és a hozzá tartozó felmérések is egyre begyakorlottabbá és elfogadottabbá válnak. A döntések meghozatala előtt minden esetben sikeres és szakszerű egyeztetéseket folytattunk le az intézmények fenntartóival.

Új feladatként jelentkezett 2012-ben a decentralizált pályázatok tartalmi bírálata. A szakértők a beadott közel 100 pályázat közül közel 89 formai bírálaton átesett pályázatot értékelték tartalmilag.

A szakmai versenyek kiemelkedő eseménye a *Kézműves Kupa*, amely egyre több határon túli résztvevőt és érdeklődőt vonz. A miskolci bajnokság vált az ország legnagyobb, legszínelvonalasabb rendezvényévé ebben a szakmácsoprtban.

Közigazgatási, közjogi feladatok:

A törvényekkel, rendeletekkel kamarai hatáskörbe utalt feladatok közül egyértelműen a szakképzés a legjelentősebb, de emellett több, a gazdaság egészét érintő, a tisztességes piaci magatartást erősítő feladatkört is ellátunk.

Az *építőipari regisztráció* már több mint három éves múlttra tekint vissza, s a cégek bejegyzésén túl az ellenőrzéseket is ütemterv szerint végezzük. Ezek az ellenőrzések elsősorban a figyelemfelhívást szolgálják.

A *Békéltető Testületnél* az ügyszám tekintetében évről-évre jelentős növekedés tapasztalható, melynek oka, hogy egyre szélesebb körben válik ismertté a testület jogintézménye, tevékenysége. 2012-ben *379 ügyet zárt le* a testület, mely közel *20 %-os növekedést mutat* az

előző évi ügyszámhoz képest. 2012 januárjában tisztújításra került sor a Békéltető Testületben, az új testület mandátuma 2015. december 31-ig szól.

A gazdasági válság miatt, egyre többször igény mutatkozik arra, hogy a kamara ne csak tájékoztasson, kínálja szolgáltatásait, hanem vegyen részt konkrét ügyek intézésében is. Elsősorban a hatóságokkal kapcsolatos ügyekben fordultak hozzánk, és örömmel állapítható meg, hogy az esetek döntő többségében érdemi segítséget tudunk nyújtani. Sokan fordulnak hozzánk beszállító, üzleti partnerkeresés, -közvetítés tárgyában, és számos ügyfél kér információt, tanácsot üzleti ügyei intézéséhez.

2012. évben kiemelt célunk volt a kamara szolgáltató jellegének fejlesztése. Tudatosítani akartuk, hogy a kamara az a hely, ahol a vállalkozó a legfontosabb, ahol egy helyen számos ügyet intézhet gyorsan, várakozás és jelentős költségek nélkül. Ezt szeretnénk 2013. évben továbbfejleszteni az új típusú ügyfélszolgálatokkal, kamarai klubokkal.

A vállalkozások tájékoztatása, a vállalkozói környezet javítása érdekében kiegyensúlyozott munkakapcsolatot tartottunk fenn a hatóságokkal. A színvonalas „Gazdasági Iránytű” című havilapunkon és az elektronikus hírlevélen keresztül rendszeresen tájékoztattuk a vállalkozásokat az aktuális eseményekről, rendezvényekről, jogszabályi változásokról.

A BOKIK 2012. évi költségvetési tervének teljesülése

A 2012. évi költségvetési tervet a Küldöttgyűlés 320.815 ezer Ft bevétellel és 296.000 ezer Ft kiadással fogadta el.

Bevételek

Éves bevételünk a tervezett szintet közel 10%-kal haladta meg, 350.289 ezer Ft-ban realizálódott.

Az előző időszak (2010-2011) kintlévőségek sikeres behajtásának köszönhetően, a *tagdíjbevételünk* a tervezetthez képest *emelkedett*.

A kamarai törvény 2012. január 1-jén hatályba lépett rendelkezése értelmében befizetett *kamarai hozzájárulásból* 103.168 ezer Ft bevétele keletkezett a BOKIK-nak, ez hozzávetőleg 23.000 vállalkozás regisztrációját jelenti.

A pályázati bevételeink és az okmányhitelesítés terén a tervezett szintet értük el.

A szolgáltatási bevételeink visszaesésének oka egyrészt az, hogy a regisztrációs kötelezettség miatt a rendezvényeink jelentős részét ingyenessé tettük, ami a részvételi díjak csökkenésével járt, másrészt a cégkivonat kiadásánál az ügyfelek döntő többsége az elektronikusan letölthető, ingyenes megoldást választotta.

A Széchenyi Kártya igénylés stagnált, így az ebből származó bevétel az előző évihez képest nem változott jelentős mértékben.

2012-ben két terület – Békéltető Testület, szakképzés – állami támogatása év közben módosult. A Békéltető Testület esetében ez csökkenést, a szakképzésnél (MFKB) növekedést jelentett.

A BOKIK Nonprofit Szolgáltató Kft. törlesztése 5 millió forint helyett 3,5 millió forint lett, ennek oka, hogy a kft. bevétele jelentősen csökkent az üzemeltetési költségek emelkedése, illetve a bérlők számának csökkenése miatt.

A gondos gazdálkodásnak köszönhetően a lekötött betéteink állománya nőtt, ami a *kamatbevétel növekedését* eredményezte.

Kiadások

Éves kiadásunk több mint *6%-kal* a tervezett összeg alatt maradt, így kiadásunk összesen *278.190 ezer Ft* volt. A csökkenés oka a minden területen bevezetett racionális, takarékos gazdálkodás volt.

Pozitív egyenleg

Összességében a Borsod Abaúj Zemplén Megyei Kereskedelmi és Iparkamara a 2012. évi költségvetését *72.099 ezer Ft eredménnyel* zárta.

Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
2012. évi költségvetésének teljesülése

BEVÉTELEK	2012. Terv	2012. Tény
Tagdíj	50 000	58 336
Okmányhitelesítés	20 000	19 714
Szolgáltatási bevételek	12 000	5 792
Széchenyi kártya díj	15 000	13 237
Pályázatok	40 000	40 836
Békéltető Testület támogatás	15 815	14 236
Szakképzési támogatás	79 000	84 149
KFT törlesztés	5 000	3 500
Kamat	3 000	7 321
Kamarai hozzájárulás bevétele	81 000	103 168
Egyéb bevételek (bértámogatás)	-	-
Osszesen:	320 815	350 289

Ssz.	KIADÁSOK	2012. Terv	2012. Tény
I.	Anyagköltségek (I.1+I.2)	16 000	14 304
I.1.	Rezsiköltségek, üzemanyag	10 000	8 747
I.2.	Irodaszer, nyomtatvány, anyag	6 000	5 557
II.	Igénybe vett szolgáltatások (II.1+...+II.12)	103 400	100 967
II.1.	Kiküldetés (belföld, külföld, szállásktg)	13 000	5 000
II.2.	Posta, telefon, telekommunikáció, céginformáció	15 000	12 637
II.3.	Épület, műszaki berendezések, gk. fenntartási ktg., rendszer k.	10 000	11 576
II.5.	Szakkönyv, napilap	1 200	1 114
II.6.	Kiadványok	500	475
II.7.	Egyéb (kiállítás, Békéltető test., fuvarozás, sokszorosítás)	10 000	9 500
II.8.	Könyvvizsgáló, jogi szolgáltatás, képviselő vezető	8 000	7 834
II.9.	Bérleti díj	4 000	5 124
II.10.	PR, hirdetések, honlap fenntartás	10 000	12 037
II.11.	Oktatás, fordítások	6 000	5 733
	Oktatás	3 000	2 735
	Fordítások	3 000	2 998
II.12.	Egyéb igénybe vett szolgáltatás	25 700	29 937
	Szakképzőhely ellenőrzés, tanulószerv., szintvizsga, MFKB. SZKTV.	17 200	16 772
	Pályázatok szakmai anyagai, tanulmányok készítése, elnöki tanácsadó	8 500	13 165
III.	Személyi jellegű költségek (III.1+III.2+III.3)	131 500	127 061
III.1.	Béreköltség	83 000	80 395
	Főállású dolgozók bére	75 000	69 297
	Megbízási díjak (előadók, pályázatokat megvalósító szakért., egyéb)	8 000	11 098
III.2.	Egyéb személyi jellegű kifizetések	22 500	22 462
	Ajándék (járulékokkal)	1 000	955
	Táppénz, betegszabadság	500	220
	Reprezentáció	8 000	8 073
	Gépkocsi, étkezési jegy, bérlet, munkaruha, OTP egészségpénztár	13 000	13 214
III.3.	Bérfelrakások	26 000	24 204
IV.	Egyéb szolgáltatások (IV.1+IV.2)	10 500	10 583
IV.1.	Tagdíjak, okmányforg.	5 500	5 588
IV.2.	Bankköltség, hatósági díj, biztosítás	5 000	4 995
V.	KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (I+II+III+IV)	261 400	252 915
VI.	Ráfordítások	24 600	21 679
VI.1.	Szponzorálás	600	287
VI.2.	Bírságok, önkormányzati adók, ELÁBÉ	600	669
VI.3.	Vissza nem igényelhető ÁFA	21 000	18 397
VI.5.	Hitel törlesztése (szgk.)	2 400	2 326
VII.	KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN (V+VI)	286 000	274 594
VIII.	Beruházás	10 000	3 596
IX.	KIADÁSOK ÖSSZESEN - tényleges kifizetés (VII+VIII)	296 000	278 190
	A költségvetésre ható tényezők:		
	Értékcsökkenési leírás		7 404

