BUDAPESTI KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA

Beszámoló

a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara

2015. évi gazdálkodásáról;

Elfogadta a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara LXIII. Küldöttgyűlése

2016. május 31-én

Bevezető

A BKIK Elnöksége 2016. május 6-i ülésén nem fogadta el a BKIK 2015. évi gazdálkodásáról szóló beszámolót, egyrészt arra tekintettel, hogy az idő rövidsége miatt a könyvvizsgálói jelentés nem készült el és az Ellenőrző Bizottság sem tudta kellő mélységben az adatokat áttekinteni, valamint a BKIK új, megbízott főtitkára sem tudott meggyőződni arról, hogy a beszámoló mindenben a hatályos számviteli alapelveknek megfelelően került-e összeállításra, különös tekintettel az óvatosság elvének érvényesítésére.

Az elnökség a megbízott főtitkár javaslatára úgy döntött, hogy szakértő céget bíz meg a BKIK 2015. évi gazdálkodási beszámolójához kapcsolódó szakértői feladatok ellátásával. A kiválasztott szakértő a BPO - Audit Könyvvizsgáló és Vezetési Tanácsadó Kft. az alábbi témakörökben készítette el a szakértői véleményét:

- a kamarai tagdíjak és a kamarai hozzájárulás miatti követelések értékelésének,

- a részesedések és a kapcsolódó követelések értékelésének,

- a 3 kiemelt TÁMOP-os pályázat elszámolásának felülvizsgálata, és

- javaslat a 2015. évi céltartalék képzésére.

Jelen beszámoló a fentiek alapján összeállított szakértői anyag megállapításinak figyelembe vételével került összeállításra.

A BKIK 2015. évi költségvetés teljesítésének értékelése

A BKIK LVII. Küldöttgyűlése 2014. december 18-án hagyta jóvá a 2015. évi költségvetés irányelveit és irányszámait 2 517 814 eFt bevétellel és 2 462 439 eFt költség-ráfordítással.

A BKIK I. féléves gazdálkodásáról a 2015. szeptember havi elnökségi ülésen adtunk számot. Az I. félévi beszámolót a 2015. június 30-i főkönyvi kivonat adatai alapján állítottuk össze, az év végén szokásos zárlati elszámolások, elhatárolások nélkül, pénzforgalmi szemléletben.

Jelen éves beszámoló a BKIK Költségvetési Szabályzatában leírtaknak megfelelően készült. A kamara bevételeit és költségeit tartalmazó, számszerű adatok mellett szöveges formában is rögzítjük a tervezetthez képest az eltéréseket és indokoljuk az eltérések okait.

A beszámoló a korábbi évekhez hasonló struktúrában készült, tehát az 1. számú melléklet mutatja be a bevételek, a 2. sz. melléklet pedig a költségek-ráfordítások 2015. évi alakulását a tervezetthez képest.

Jelen beszámoló 3-as számú mellékletét képezi a 2015. december 31-i fordulónappal készült számviteli beszámoló mérlege és eredmény kimutatása.

A zárlati munkák elvégzése után megállapítottuk, hogy a 2015. évi tényszámok alapján

a bevételek **2 278 744 eFt** és

a költségek-ráfordítások **2 565 623 eFt** összegben realizálódtak.

Ez a bevételeknél a tervhez képest 239 069 eFt (9,50%-os) elmaradást, a ráfordításoknál 103 184 eFt (4,19%-os) költség-ráfordítást növekedést eredményezett.

A fentiek szerint realizálódott bevételek és a ráfordítások különbözeteként tárgyévi mérleg szerinti eredményként **a tervezett 55 375 eFt nyereséggel szemben 286 879 eFt veszteség keletkezett.**

Az alábbi szöveges értékelésben a bevételek és a költségek-ráfordítások közül csak a tervhez képest jelentősebb eltérést mutató tételekre térünk ki.

I. BEVÉTELEK

A Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara 2015. évi bevételi tervét és a bevételek tényleges alakulását az 1-es számú melléklet mutatja be jogcímenként illetve bevételi forrásonként.

A kamara bevételeit változatlanul a tagok tagdíjbefizetései, a kötelező kamarai hozzájárulás, az okmányhitelesítés és a szolgáltatások bevételei, a céltámogatások és pályázati bevételek, valamint a pénzügyi műveletek bevételei alkotják.

Az úgynevezett **saját bevételeink** az 1-4. sorok bevételeiből (okmányhitelesítés, szolgáltatási díjbevétel, pénzügyi tevékenység bevételei, egyéb) és a tagdíjbevételekből (7/1 és a 8-as sorok) tevődnek össze. Együttesen 405 483 eFt összegben a bevétel 17,79%-át biztosították. Ez a tervezett összeget (394 950 eFt) 10 533 eFt-tal, 2,60%-kal haladja meg .

Az 5. és 6. fősorok a **kötött felhasználású céltámogatások** bevételeit tartalmazzák együttesen 897 127 eFt összegben, mely az összes bevétel 39,37%-át eredményezte. A céltámogatások bevétele a támogatott feladatok, elnyert pályázatok megvalósítása érdekében ténylegesen felmerült, a támogatóval elszámolt ráfordítások szerint - a tervezett 1 320 864 eFt-tól 32,08%-kal, 423 737 eFt-tal elmaradva – realizálódott.

A 7. fősoron belül a 7/2. és 7/3. sorban szerepelnek a **kötelező hozzájárulások** (építőipari vállalkozások regisztrációs díja és a kamarai hozzájárulás) együttesen 900 301 eFt összegben, a tervet 10,92%-kal, 98 301 eFt-tal meghaladva. Ez a bevételeink 39,51%-át teszi ki.

A 9. sor olyan bevétel, amely a korábbi években az óvatosság elvéből következően képzett könyveléstechnikai (tényleges pénzkiadással nem járó) ráfordítás (értékvesztés) feloldásából, visszaírásából ered 75 834 eFt összegben, mert a lejárt esedékességű követeléseinkre utólag befolyt, behajtott összeg ennyivel haladta meg az értékvesztéssel csökkentett követelést. Ez adja az összes bevétel 3,33%-át.

A bevételeket bevétel-fajtánként részletezve és összesítve a gazdálkodási irányelveknek megfelelően állítottuk össze.

Okmányhitelesítés:

A befolyt bevétel 136 886 eFt, 3 114 eFt-tal (2,2%-kal) maradt el az éves 140 000 eFt összegű tervtől. Ez 1 215 eFt-tal haladja meg az előző évben realizált összeget.

Az Okmányhitelesítő Iroda 2015. évben 5 370 ügyfelet fogadott, 633 vállalkozás illetve magánszemély képviseletében, akik közül 71 kamarai önkéntes tag, 562 pedig kamarai tagsággal nem rendelkező ügyfél volt. Az elmúlt évekhez hasonlóan ezek részben visszatérő ügyfelek, akik rendszeresen igénybe veszik a BKIK szolgáltatását, illetve az Iroda 237 új céggel létesített munkakapcsolatot. A hitelesített okmányok száma 14 492 db, az értékesített nyomtatványoké pedig 23 022 db volt.

Az előző évhez viszonyítva a származási bizonyítvány és egyéb okmány hitelesítések száma 2%-kal nőtt, de a bevételen sajnos ez nem vehető észre, mivel a többlet hitelesítést önkéntes tagok vették igénybe. Az ATA Carnet kibocsátások száma 4%-kal csökkent. 2015-ben a külföldi filmes stábok magyar cégekkel dolgoznak, így Malaysia és Marokkó célállomás ATA forgalma jelentősen megnőtt, nagyobb értékű áruk kerültek kiszállításra. Az ebből származó bevétel megközelíti a 25 MFt-ot. A külgazdasági helyzet változása miatt a hitelesítések iránya is megváltozott. Oroszország és Ukrajna viszonylatában 37%-os visszaesés tapasztalható. Ezek helyébe viszont belépett Kína, Szaúd-Arábia, Kuvait, ahol 2,5-szeres növekedés tapasztalható, Említésre méltó még Mongólia, Irak, Indonézia, Pakisztán, Nigéria és Azerbajdzsán felé történő okmányhitelesítés növekedése is. A banki projektek még nem realizálódtak a 2015-ös évben, így a tényleges exporthoz szükséges okmányok még nem jelentek meg az Irodában, így a tervvel ellentétben ezzel kapcsolatos bevétel nem keletkezett.

Szolgáltatási díjbevételek:

Az előző évekhez hasonlóan változatlanul ezen a rovaton kerültek kimutatásra a bérleti díj, a gazdasági szolgáltatások, a Széchenyi Kártya, a mestervizsga és az egyéb nem nevesített szolgáltatások bevételei.
A szolgáltatási díjbevételekből összességében a 2014 évinél 19 224 eFt-tal több, 125 429 eFt bevétel realizálódott, amely 21 479 eFt-tal (17,12%-kal) haladta meg a 2015-re tervezett 103 950 eFt bevételt. Ez a bevételi többlet elsősorban a mestervizsga és az „egyéb nem nevesített" bevételek jelentős emelkedésének köszönhető.

A szolgáltatási díjbevétel elnevezésű fősoron belül érdemi elmaradás csak a bérleti díjnál tapasztalható, a többi alsoron szereplő tevékenységekből származó bevételek vagy megközelítették, vagy meghaladták a tervszámokat.

Bérleti díj:

A bérleti díjból 20 863 eFt bevételt értünk el, ami a 2014-ben realizált összegtől 15 471 eFt-tal, a 2015 évi 40 000 eFt-os bevételi tervtől pedig 19 137 eFt-tal (47,84%-kal) marad el. A bevételkiesést részben a 3. emelet tervezett bérbeadásának időbeli csúszása okozta, másrészt a kialakított rugalmas bérleti konstrukció ellenére – a felmondási időre vonatkozóan – az épület kihasználtságát a 2014. évhez viszonyítva gyakorlatilag nem sikerült növelni. Az épületben lévő összesen 4 700 m² iroda, 500 m² tárgyaló- és konferenciateremből jelenleg kiadható irodaterület 2 800 m².
A BKIK használatában 1 900 m² terület van. A kiadható irodákra folyamatos az érdeklődés, de számukra problémát jelentenek a parkolási nehézségek.

Gazdasági szolgáltatás:

Ez a sor tartalmazza a rendezvények, az informatikai szolgáltatás valamint az egyéb nem nevesített szolgáltatások bevételeit. Az ide tartozó szolgáltatásokból 2015. évben 33 775 eFt bevételt értünk el, a tervezettet 10 825 eFt-tal, 47,17%-kal meghaladva. A többlet a nem nevesített szolgáltatási soron kimutatott bevételekből származik. Ezen a soron vannak kimutatva többek között a továbbszámlázott közvetített szolgáltatások (rendezvény, külföldi utazások, stb.), mely tételek azonos összegben a költség oldalon is megjelennek, ezért ebből eredmény nem származik. Ez a rovat tartalmazza a korábbi években a ráfordítások között elszámolt előzetesen felszámított áfából 2015-ben levonásba helyezett összeget, melyből 10 414 eFt bevétel keletkezett.

Egyébként 2015-ben a korábbi évek és a tárgyév előzetesen felszámított adójából összesen 16 589 eFt áfa került levonásra, mely a befizetendő összeget csökkentve likviditásunkat javította, az alábbi táblázatban részletezettek szerint:

hónap	levont áfa eFt		
	közvetlen	arányos	összesen
január	739	0	739
február	469	162	631
március	394	0	394
április	455	0	455
május	354	0	354
június	429	0	429
július	820	0	820
augusztus	271	0	271
szeptember	596	2 947	3 543
október	975	2 801	3 776
november	549	1 682	2 231
december	552	2 394	2 946
összesen	6 603	9 986	16 589

Széchenyi Kártya:

A Széchenyi Kártya Iroda 2015. évi bevétele 232 eFt híján a tervnek megfelelően alakult. E szolgáltatásból az előirányzott 18 000 eFt-tal szemben ténylegesen 17 768 eFt bevétel keletkezett, mely összeg a regisztrációs díj, a cégkivonat díja és a kártyadíj elszámolás összegeiből tevődik össze.

Mestervizsga bevétele:

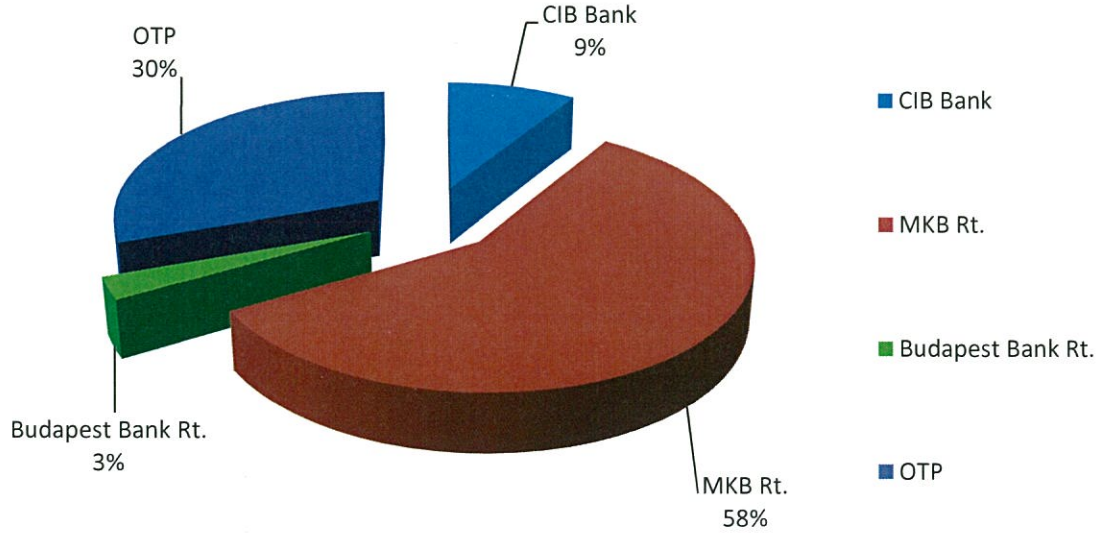
Ebből a kamarai tevékenységből 23 000 eFt bevételt terveztünk. A tényleges bevétel 53 023 eFt, a tervezett összeget lényegesen, 30 023 eFt-tal (130,53%-kal) haladta meg. A bevételi többlet abból adódik, hogy megnövekedett a mestervizsgára és annak előkészítő tanfolyamára bejelentkezők száma, részben azért, mert a szakképzési törvény értelmében 2015. év szeptemberétől a gyakorlati képzőhely oktatójának mestervizsgával kellett rendelkezni, valamint vélhetően a TÁMOP és az NFA-s pályázatok hatására. Ebben a formában kamaránk 146 fő részvételével 18 szakmában 28 szakmai vizsgát szervezett, továbbá 2 vállalkozói, pedagógia vizsga került lebonyolításra.

Pénzügyi tevékenység:

A pénzügyi tevékenység 2015. évi bevétele jelentősen, 10 658 eFt-tal, (42,63%-kal) marad el a tervtől, mely részben az év során felmerülő előfinanszírozásoknak, részben pedig az előző évihez képest magasabb lekötött, illetve a befektetett állomány ellenére folyamatosan csökkenő kamatszintnek és elérhető hozamnak tudható be. A kimutatott 2015. évi 14 342 eFt bevétel az értékpapírok hozamából és a bankszámlán lekötött betétek kamatából tevődik össze.
Szabad pénzeszközeinket továbbra is az MKB, az OTP, a CIB és a Budapest Banknál nyitott értékpapírszámláinkon keresztül kötjük le. Befektetési portfóliónkba kizárólag államilag garantált értékpapírok (államkötvények) tartoznak. A Budapest Banknál vezetett fizetési számlánkon az átmenetileg szabad pénzeszközeinket az elmúlt évekhez hasonlóan 1-2 hetes időtartamra lekötjük, így biztosítjuk a BKIK likviditását.
Devizaszámlánkon lekötött állomány összege 2015. év végén 300 000 €.

Az alábbi táblázat és grafikon a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara 2015. december 31-ére vonatkozó lekötött betétjeinek és értékpapírjainak megoszlását mutatja pénzintézetenként százalékos bontásban:

pénzintézet neve	összege eFt
CIB Bank	93 936
MKB Rt.	606 885
Budapest Bank Rt.	30 000
OTP	319 872
Együtt:	1 050 693



NGM-MKIK megállapodások:

Ezen a fősoron kerülnek bemutatásra a szintvizsga, a tanácsadó hálózat, az egyéb megállapodások (pl. BPMFKB, SZKTV, TSZSZ, stb.), a Békéltető Testület bevételei, mely 2015. évben kiegészül a mesterképzés és vizsgáztatás sorral.
A tényleges bevétel 307 924 eFt nem éri el a fősor terv szerinti előirányzatát, 316 980eFt-ot, attól 9 056 eFt-tal marad el összességében.

Ezen megállapodások szerinti támogatásból (utó) finanszírozott tevékenységek bevételei a BKIK-nál e tevékenységek miatt felmerült költségeket ellentételezik, a támogatást nyújtó szervezettel való elszámolás alapján. Ezért e tevékenységek gyakorlatilag „nullszaldósak", a Kamara mérleg szerinti eredményét nem befolyásolják.

Szintvizsga:

Ki kell emelni a szintvizsgát, ahol a tervezett 65 000 eFt összegű bevételnek csak 55,7%-a, 36 205 eFt realizálódott. Ennek oka, hogy az előző évekhez képest szinte felére csökkent a szintvizsgázók létszáma, mert törvényi változások miatt az érettségivel rendelkező tanulóknak már nem kell szintvizsgát tenniük, valamint év közben több intézmény megszűnt, illetve felfüggesztette oktatási tevékenységét. A tervezés időpontjában nem volt ismert az új időszakra vonatkozó szerződés, így az MKIK-tól kapott előzetes információ és az előző évek tapasztalatának figyelembevételével került be a költségvetési sorba a tervszám.

Békéltető Testület:

2015-ben az MKIK a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium megbízása alapján kötött szerződéssel a Testület működésének fedezetére 125 828 eFt-ot valamint az online vitarendezési kapcsolattartó pont (ODR) működtetésére 3 850 eFt-ot biztosított, összesen 129 678 eFt . Az elmúlt évekhez hasonlóan ez az összeg most sem állt rendelkezésre az év elejétől. A Testület működtetését a BKIK saját forrásból előfinanszírozta 2015. szeptember 29-ig a támogatási összeg megérkezéséig.
A többi megállapodáshoz hasonlóan a költségvetés tervezésének időpontjában itt sem állt rendelkezésünkre a 2015. évre vonatkozó szerződés, így az előzetes információ alapján került beállításra a 125 000 eFt-os tervszám, a tervezéskor az ODR-re folyósított támogatással nem számoltunk.

Pályázati bevételek:

E sorban kimutatott **pályázati bevételek** együttes összege a pályázatok megvalósítására elszámolt költségekkel összhangban a tervezett 1 003 884 eFt-tól 544 359 eFt-tal elmaradva, 41,31%-kal kisebb összegben, realizálódott.

Kiemelt projektek főbb adatai a támogatásokhoz kapcsoló projektmenedzserek tájékoztatása szerint:

Az alábbi 3 kiemelt projekt koordinálását, gondozását – bele értve a támogatás felhasználásának elszámolását is – külön e feladatra felvett projektmenedzserek intézték, a Pénzügyi Osztály és a könyvelés ebben nem vett részt, kizárólag az ő általuk teljesítésigazolt számlák ellenértékének átutalását illetve az e projektekre elszámolandó bevételek és ráfordítások kimutatásuk szerinti főkönyvi rögzítését végezte.

TÁMOP 2.3.4.B-13/1-2013-0001 „Dolgozva tanulj" pályázat:

Projekt általános célja: gyakorlati oktatók továbbképzése a szakképzésben, ezáltal a duális képzés feltételeinek javítása, Magas minőségű szakmai oktatás kialakítása.
Projekt alcéljai:
- **A** komponens: felkészített szakoktatói feladatokat végző szakemberek álljanak rendelkezésre a külső képzőhelyeken;
- **B** komponens: a külső képzőhelyeken szakoktatói feladatokat végző szakemberek rendelkezzenek mestervizsgával;
- **C** komponens: gyakornokokat fogadók segítése (A BKIK ebben a komponensben nem vett részt).

A Társadalmi Megújulás Operatív program keretében folytatódott a szakképzés gyökeres átalakítása, ennek kiemelt része ez a projekt, amely a gazdálkodó szervezeteknél folyó szakképzést, vagyis a gyakorlati oktatás színvonalát hivatott emelni. A pályázat időszaka 2014.01.02–2015.11.30-ig tartott. A pályázat teljes költségvetése 74 201 eFt volt. A pályázati költségvetés alapján szükségessé vált az időközi változásbejelentők révén egyes költségek átcsoportosítása.
A pályázatra kapott 18 550 eFt előleggel teljes mértékben elszámoltak. A megvalósítási időszak alatt 9 kifizetési kérelmet nyújtottak be, melyből 8-at jóváhagytak. Az utolsó kifizetési kérelem jóváhagyása az EMI által jóváhagyás alatt van, ebből fennálló követelés 766 eFt, melyet jóváhagyás után folyósítanak. A projekt elszámolása során felmerült két-három téves rögzítés, ezek javítása megtörtént, következményeként 200 eFt-ot vissza kellett fizetni. Ennek oka, hogy az elszámolási időszak végén, a mesterlevél átadó ünnepség lebonyolításával váltak ismertté az egyes szakmák önköltsége. Csakis a végső önköltség alapján kerülhettek kiszámolásra a korábban 20% önerőként kiszámlázott és befolyt 60 eFt-os önerők helyesbítése és rendezése. 2015-ben 41 223 eFt érkezett be.

TÁMOP-2.2.7.A-13/1-2013-0001 „Út a szakmaválasztáshoz" Roma pályaorientáció pályázat:

A projekt célja: hátrányos és halmozottan hátrányos helyzetű - elsősorban roma - gyerekek felzárkóztatása, az oktatási rendszerben való lehető leghosszabb ideig tartása, ösztönzés a szakiskolai képzésbe történő bekapcsolódásra.
Ebben konzorciumi tagként a BKIK feladata: pályaorientációs tevékenység, szakmaválasztás támogatása, szakképzést bemutató programok szervezése, szakképző iskolák bevonása, felvett tanulók szakiskolai követése, programértékelés.

A projekt 2013. október 15-ével indult. A BKIK, mint konzorciumi partner jelent meg a projektben. A teljes költségvetésből 604 966 eFt-tal gazdálkodhatott. A támogatási szerződés 2013. október 15.-től 2015. június 30-ig szólt. A projekt ideje alatt ezt a periódust kitolták 2015. szeptember 15.-re, illetve a főkedvezményezett kezdetben a Nemzeti Munkaügyi Hivatal volt, majd átalakulás után a Nemzetgazdasági Minisztérium lett. A projekt megvalósítása több egymásra épülő, a konzorciumi partnerek között megoszló feladatból állt. A célközönség bevonása a Nemzetgazdasági Minisztérium és az Országos Roma Önkormányzat feladata, a pályaorientáció pedig a kamara feladata volt. A célközönségnek szánt programok csak részben valósultak meg, illetve egyes feladatok elmaradtak, mivel a célcsoport szerződését nem hosszabbították meg 2015. szeptember 15.-ig, így 2015. június 30.-án lejártak (Hivatalos tájékoztatást 2015. június 09.-én kaptunk a főkedvezményezett NGM-től). Ennek következményeként két nagy horderejű Uniós közbeszerzésünket leállítottuk, illetve az ehhez kapcsolódó kisebb feladatok megvalósítását nem tartottuk indokoltnak. A projekt felhasznált és elszámolásra benyújtott kerete 261 516 eFt. A biztosan visszautalandó, el nem számolt előleg összege 28 698 eFt.
A két (időközi és záró) ellenőrzés során szabálytalanságok gyanúja merült fel, így a pontos követelés megállapítása az eljárások lefolytatása után tisztázódhat. A projektben több körös korrekció zajlott le, illetve zajlik, mivel a Konzorciumi partnerek több kérésnek még mindig nem tettek eleget. A BKIK a szabálytalansági eljárások döntését várja, mivel csak ezután tudja véglegesen pénzügyileg is lezárni a projektet. A 2015-ben beérkezett támogatási összeg összesen 82 785 eFt.

TÁMOP-2.2.7 B-3-13/1-2014-0001 „Modellprogram duális rendszerű szakképzési tartalmak pilot jellegű átültetésére" pályázat:

A projekt célja:
- a hazai és uniós vizsgakövetelmények és a vizsgáztatási eljárások egységesítése/ közelítése annak érdekében, hogy a szaktudás és a megszerzett bizonyítványok kölcsönös elismerése több tagállamban is bekövetkezhessen, valamint a gazdaságfejlesztés szempontjából releváns szakmacsoportok tekintetében a Duna Régióhoz tartozó országok (országrészek) szakképzési intézményeivel, kamaráival, gazdasági társaságokkal alakuljanak ki, illetve erősödjenek az együttműködések

Főbb alprojektek:
- 18 kiválasztott szakmában a magyar és a duális szakképzést működtető Duna Régió menti EU-tagállamok szakképzési struktúrájának összehasonlítása
- 16 szakma esetében felnőttképzés lebonyolítása az adott szakképzés utolsó évfolyamosai számára a konvergencia régiókban 500 diák számára, 50 tanár bevonásával.

A projekt tervezett időtartama 2014. március 1. – 2015. június 30. volt, melyet a támogatási szerződés módosítását követően 2015. november. 30-ára hosszabbítottak. A projekt Budapesti Kereskedelmi és Iparkamarára eső költségvetése 809 345 eFt volt, mely a szerződés módosítása után is változatlan maradt.
A program legfőbb célja 18 db kiválasztott szakma kapcsán a magyar és a német szakképzés különbségeinek feltárása, összehasonlítása, illetve ezek elkészítése és oktatása a programban résztvevő diákok számára.
A felhasznált forrás, illetve az EMI által elfogadott (elszámolt) összköltségvetés 550 094 eFt. A fel nem használt előleg visszautalásra került a támogató részére. Záró ellenőrzés a projektben még nem történt, ennek időpontjáról tájékoztatást még nem kaptunk.

Egyéb pályázatok:

Ezen a soron a tervezett 18 000 eFt bevétellel szemben ténylegesen 4 026 eFt bevételt realizáltunk.
Az ide tartozó 2015. évet érintő projektek az alábbiak:

Az **ADAPTYKES** elnevezésű projekt a Leonardo da Vinci – Innovációtranszfer program keretében valósult meg 2012.12.01 – 2015.02.28 között. A projekt célja: Finnországban jól bevált gyakorlat-orientált képzési módszerek adaptálása Magyarországon és Romániában. A képzések témakörei: emberi erőforrás menedzsment, fejlesztés, kereskedelmi folyamatok, értékesítés, marketing.
A pályázatban a BKIK, mint együttműködő partner vett részt, a pályázati koordinátor a Budapesti Gazdasági Főiskola, a konzorciumi tagok száma 6.
A projekt összköltségvetése 329 483 €, a BKIK projektrészére eső költségvetés 29 898 €, ebből a támogatási összeg 22 423 €, a különbözet az önrész.
A Támogatási Szerződés szerinti támogatási összeg első 40%-ának (azaz 8 969 €-nak) utalása 2013.02.14-én, a második 40% beérkezése pedig 2014.08.05-én történt meg.
A pénzügyi zárójelentés benyújtásakor alkalmaztuk a 10% -os eltérésen belüli (külön engedélyhez nem kötött) költségmódosítást, amely elfogadásra került. Ennek alapján újrakalkulálták a projekt összköltségvetését, azaz a saját forrás és a támogatási összeg mértékét is.
Az újrakalkulált támogatási összeg fennmaradó része, 7 338 € 2015.08.17-én érkezett be.

A **PEST** elnevezésű projekt a Leonardo da Vinci – Partnerségi program keretében valósult meg 2013.08.01 – 2015. 07.31 között. A projekt célja: az oktatási intézmények és az üzleti szféra közötti együttműködés elősegítése 5 db tematikus workshop-on való részvétel révén, valamint nemzetközi tapasztalatcsere. Ennek eredményeként kétoldalú megállapodások születnek majd a diákok külföldi szakmai gyakorlatára vonatkozóan.
A pályázatban a BKIK mint együttműködő partner vett részt, a pályázati koordinátor a Budapesti Gazdasági Főiskola, a konzorciumi tagok száma 9.
A projekt összköltségvetése 169 500 €, a BKIK projektrészére eső költségvetés 15 000 € – ami egyben a támogatási összeget is jelentette. A támogatás 80%-át előlegként 2013.09.06-án utalták a BKIK részére, a fennmaradó 20%, azaz 3 000 € utalására a projekt zárójelentésének elfogadását követően, 2015.11.27-én került sor.

Az **IKSZE CARE** elnevezésű projekt a Leonardo da Vinci – Innovációtranszfer program keretében valósult meg 2012.10.01 - 2014.12.31 között. A projekt célja: a GCDF (Global Career Development Facilitators) program adaptálása Ausztriából Magyarországra, karrier-tanácsadási hálózat kiépítése, a szak felsőoktatási akkreditálása. Ezen keresztül az ügyfelek közvetlenül hozzáférnek munkaerő-piaci szakmai lehetőségekhez, illetve szakmai tanácsadás, fejlesztés részesei lehetnek.
A pályázatban a BKIK mint együttműködő partner vett részt, a pályázati koordinátor az Ifjúsági Koordinációs és Szolgáltató Egyesület (IKSZE), a konzorciumi tagok száma 6.
A projekt összköltségvetése 189 602 EUR, a BKIK projektrészére eső költségvetés 11 929 €, ebből a támogatási összeg 8 947 €, a különbözet az önrész.
A támogatás 40%-át (3 579 €) 2013.03.12-én utalták, a következő 40%-ot 2014.03.05-én, majd a fennmaradó 20% (1 789 €) utalása a zárójelentés elfogadását követően, 2015.06.19-én történt meg.
A pénzügyi zárójelentés benyújtásakor alkalmaztuk a 10 %-os eltérésen belüli (külön engedélyhez nem kötött) költségmódosítást, amelyet a pénzügyi zárójelentés jóváhagyásával engedélyeztek. Az

újrakalkulált projektköltségvetés alapján az elszámolt támogatási összeg és az eredetileg betervezett támogatási összeg különbözete („túlköltés" összege), 558,29 € többlet „támogatást" jelentett, mely 2015.07.22-én folyt be.

Az „**IKSZE TEA**" elnevezésű projekt a Leonardo da Vinci – Innovációtranszfer program keretében valósul meg 2013. december 1 – 2015. november 30. között. A projekt célja: a GCDF (Global Career Development Facilitators) program adaptálása Ausztriából Magyarországra, vagyis vállalkozói képzés megvalósítása szakközépiskolában, vállalkozói szemléletű pedagógiai módszerekkel.
A pályázatban a BKIK, mint együttműködő partner vesz részt, a pályázati koordinátor az Ifjúsági Koordinációs és Szolgáltató Egyesület (IKSZE), a konzorciumi tagok száma 6.
A projekt összköltségvetése 276 237 €, a BKIK projektrészére eső költségvetés 12 810 €, ebből a támogatási összeg 9 607 €.

A (2013.12.18-án aláírt, 13/0030-L/59628 számú) támogatási szerződésben rögzített, fenti támogatási keret (9 607 €) a projekt tényleges megvalósítása során nem került maradéktalanul felhasználásra az alábbi okok miatt:
Az egyes munkakörök (menedzser, tréner, adminisztrátor) ellátásához a pályázatban meghatározott számú munkanapok és napi ráták kerültek rögzítésre, amelyek módosítása engedélyhez kötött.
Mivel az elszámolt munkatársak valós napi bére a betervezettnél alacsonyabb volt, a projektgazdán keresztül a Tempus Közalapítvány engedélyét kértük az elszámolható napok számának megnövelésére, hogy ezzel a teljes (TSz-ben rögzített) támogatási összeget igénybe vehessük.
A BKIK ezen kérelmét elutasították, így az újrakalkulált projektköltségvetés összege: 8 242 € lett, melyből 6 081,5 € támogatási összeg(75%), 2 060,5 € (25%) pedig saját forrás.
Ezek alapján 2 296 € támogatási összeg beérkezése várható 2016. első félévében.

2015-ben beérkezett támogatási összegek:

- *ADAPTYKES = 2.264 eFt*
- *Leonardo PEST = 930 eFt*
- *IKSZE – CARE ...= 725 eFt*
- *IKSZE – TEA = 0 Ft*

Múltidéző Piactér:

A Múltidéző Piactér 2015 elnevezésű rendezvény a Nemzeti Kulturális Alap (NKA) részére benyújtott pályázat útján valósult meg 2015.09.12 – 2015.09.13 között.
Ennek során bemutatásra kerültek a különböző korok hagyományos magyar kézműves foglalkozásai, kézműves termékei, a korabeli szokások és játékok, viseletek, gasztronómia, kultúra.
A vásári forgatagban mutatványosok, táncosok, felvonulók, idézték meg korhű előadásukkal a letűnt korok világát. A közönség szórakoztatására a BKIK családi és gyermekjátékokat valamint színpadi előadásokat szervezett . A karnevál ingyenesen látogatható volt.
A Nehru Parkban tartott rendezvény pályázati költségvetése 17 121 eFt, amelyből 8 560 eFt támogatásra pályázott a BKIK. Az NKA azonban csökkentett összegű, azaz 3 000 eFt-os támogatást ítélt meg, mely összeg 2015. év folyamán két részletben folyt be a BKIK pénzforgalmi számlájára.

Tagdíjbevételek, regisztráció, hozzájárulás

E fősorba tartoznak az önkéntes kamarai tagok által fizetett kamarai tagdíj, az építőipari vállalkozók kötelező regisztrációs díjbevétele valamint a kötelező kamarai hozzájárulás bevételei.
E jogcímeken összességében 1 023 492 eFt bevételt értünk el, amely a tervezett 922 000 eFt összeget 101 492 eFt -tal, 11,01%-kal haladja meg.

Tagdíjbevétel

Tagdíjbevételből a tervezett összegnél 3 192 eFt-tal többet, 123 192 eFt-ot realizáltunk.
A tagdíjfizetés alapja változatlanul a vállalkozások tárgyévet megelőző évben elért korrigált árbevétele (vállalkozási szintű iparűzési adó alapja), melyről a vállalkozók önkéntes nyilatkozatot tesznek.

Tagjaink részére a számlát 2015. november végén bocsátottuk ki. Az önkéntes tagjaink részére a megfizetett kamarai hozzájárulás összegében a regisztrációs díjat jóváírtuk.

Építőipari vállalkozók kötelező regisztrációja

Az ebből származó bevétel összesen 2 727 eFt lett a 2 000 eFt-os tervhez képest.

Kötelező kamarai hozzájárulás

A kötelező kamarai hozzájárulásból a bevételi tervben előirányzott 800 000 eFt-ot 97 573eFt-tal (12,20%-kal) meghaladó 897 573 eFt bevétel származott.

A hátralékkal rendelkező vállalkozások tartozásának behajtása, a NAV közreműködésével történik. A behajtásból származó bevétel 2015-ben csaknem elérte az 58 millió Ft-ot, mely szintén a kötelező kamarai hozzájárulás (7/3 sor) összegében szerepel.

Duna Menti Kamarák Szövetsége (DCCA)

Az elmúlt évekhez hasonlóan a Szövetség adminisztrációját, így a tagdíjak beszedését is Kamaránk látja el. A befolyt tagdíj összege 5 610 eFt.

Értékvesztés visszaírása

Az előző évek lejárt esedékességű követeléseire korábban képzett és a képzés évében ráfordításként elszámolt értékvesztéssel csökkentett követelésállományra 2015-ben a Kamarának tartozó ügyfelek a lejárt tartozásukat az így csökkentett követelésünket 75 834 eFt-tal meghaladó összegben egyenlítették ki, ezért a számviteli szabályoknak megfelelően ezt az összeget értékvesztés visszaírása címén a bevételek közt kell kimutatni. Ezen a jogcímen bevételt nem terveztünk.

II. KÖLTSÉGEK-RÁFORDÍTÁSOK

Az előző évekhez hasonlóan ebben az évben is változatlanul a 2-es számú melléklet mutatja be a központ (ügyintéző szervezet) költségnemenkénti bontású, kiadási (költségfelhasználás) tervét, ráfordításait a felhasználásuk jogcíme szerint. A költségek-ráfordítások tényleges alakulását, valamint a nevesített (önálló költségkerettel rendelkező) szervezeti egységek 2015-re előirányzott költségkereteit és ténylegesen felmerült költségeit-ráfordításait.
Az áfás költségek közül a közvetlenül levonható áfájú költségek az áfa nélküli nettó, a le nem vonható áfájú költségek az áfát is tartalmazó bruttó összegben kerülnek elszámolásra. Számviteli elszámolásunkban 2015-re visszaálltunk arra a korábbi elszámolási módra, hogy a közvetlenül levonható áfás beszerzések, költségek elszámolásához hasonlóan az arányosításba vonható beszerzések esetében is az egyes költségeknél (anyagköltség, igénybe vett szolgáltatások) a nettó, áfa nélküli összegek kerülnek kimutatásra és az arányosításba vont le nem vonható áfatartalom a ráfordítások között külön tételként szerepel.

ÜGYINTÉZŐ SZERVEZET

A Kamara 2015. évi tevékenysége során felmerült összes költség-ráfordításból az ügyintéző szervezetre elszámolt összeg 1 417 643 eFt, mely a terv szerinti 796 950 eFt költségkeretet 620 693 eFt-tal, 77,88%-kal haladja meg.

A tervtől való eltérés költségnemenkénti bontásban az alábbiak szerint alakult:

- anyagköltség vonatkozásában: 907 eFt, (28,34%) költségnövekedés,
- igénybevett szolgáltatásoknál: 82 188 eFt, (21,61%) költségnövekedés,
- bérköltségnél: 1 488 eFt, (0,68%) költségnövekedés,
- személy jellegű egyéb kifizetéseknél: 9 057 eFt, (22,42%) költségnövekedés,
- bérjárulékoknál: 5 402 eFt, (7,62%) költségnövekedés,
- ráfordításoknál (le nem vont arányos áfa nélkül): 470 178 eFt (673,04%), költségnövekedés

A tervhez képest az alábbi költségsorokon látható jelentős eltérés:

Anyagköltségeknél: bár a tervhez képest az üzemanyag költség kivételével minden tétel (nyomtatvány, irodaszer, alkatrész, kellék, egyéb anyagköltség) túllépte a tervezett költségkeretét, de minden tétel a 2014. évi költségszint alatt maradt.

Üzemeltetési költségeknél: A 67 000 eFt összegű előirányzattal szemben ténylegesen 80 899 eFt költség merült fel, ami (20,74%), 13 899 eFt költségnövekedést jelent. Ugyanakkor az előző évhez képest az üzemeltetési költségek jelentősen csökkentek. A költségek alakulásának oka, hogy az épület kihasználtsága nem volt teljes körű, az üzemeltetési költségeket a bérlőkre áthárítani nem tudtuk. A költséghelyen szerepeltettük ezen kívül a BKIK tagozatai és egyéb szervezetei által szervezett rendezvények részére biztosított termek és helységek, egyéb szolgáltatások (pl. hangosítás, videofelvétel, projektor használat) költségeit. A Székház évi kétszeri nagytakarításának díja alkalmanként 3 059 eFt volt.

Szállítási költségeknél: 724 eFt (60,33%) költségnövekedés mutatkozik, mely a CITY taxi megnövekedett igénybevétele miatt keletkezett. Ezen a soron van még kimutatva a futárszolgálat valamint az étkezési utalványok kiszállításának költségei is.

Épület felújításra, karbantartásra a tervezettnél 19 351 eF-tal (64,50%) nagyobb összeget fordítottunk. Három jelentősebb felújítás valósult meg:

- A BKIK egyes osztályai számára felújítottuk az Székház 5. emeletének Krisztina szárnyát nettó 16 000 eFt értékben. A teljes körű korszerűsítés összesen 460 m² alapterületen történt meg.
- Az épület tetejére napelemek telepítésére került sor, nettó 11 000 eFt értékben. (A próbaüzem mérései alapján az éves áramtermelés 9 000 kWh, a napelemekre 10 éves garanciát vállaltak).
- A 3. emelet Krisztina szárnyra jelentkező bérlő számára felújításra került az emelet, összesen 440 m² terület nettó 23 000 eFt értékben. Ez a beruházás nem szerepelt a 2015. évi tervben, a terv-tény szám közötti eltérésnek ez a fő oka.

Fentieken kívül évközi döntés alapján az Okmányhitelesítő Irodában kialakításra került a K2401 számú Széchenyi Kártya Irodánk 1 000 eFt nettó értékben, melynek költsége szintén nem szerepelt a tervben.

Javítás, karbantartás, üzemeltetés főSoron belül a *szoftver-karbantartás* tételnél kimutatott költségeket nem sikerült csökkenteni, e költségeket 2014 évi szinten, azt kismértékben meghaladva tudtuk tartani.

Kiadvány, szakkönyv, tartalomszolgáltatás: A költségkeret 1 585 eFt összegű túllépése a kiadványok, szakkönyvek beszerzése, tartalomszolgáltatás igénybe vétele vonatkozásában a reális igényeket nem tükröző alultervezés következménye, a 2014. évi költségszintet 154 eFt-tal haladja meg.

Postaköltség: a NAV-os behajtások miatt emelkedett meg az előirányzathoz képest 1 916 eFt-tal, mivel a szokásos postaforgalmon túl a nem fizető vállalkozások részére felszólítások kerültek kiküldésre, az év folyamán több esetben is.

Internet díj: a 2014. évi költséget mindössze 133 eFt-tal haladja meg, a tervezett 1 millió Ft-os költségcsökkentést nem sikerült megvalósítani.

Nyomdaköltség: a 2014. évi 2 187 eFt tényleges költséghez képest a 2015-re tervezett 600 eFt költségkerettel szemben ezen a címen 6 723 eFt költség merült fel. A BKIK 2015-ben ünnepelte fennállásának 165. évfordulóját, ezzel összefüggésben a nyomdaköltség előre nem tervezett megrendelések következtében, más költségvetési előirányzatokkal együtt jelentősen megnövekedett.

Reklám, propaganda költségek esetében a 8 000 eFt-os tervhez képest 9 156 eFt realizálódott. Ezen a költségvetési soron kerül kimutatásra a BKIK tevékenységét reklámozó szórólapok, reklámhordozók, dekorációk készíttetésének, a kapcsolatépítést és –ápolást szolgáló úgynevezett üzleti és az év végi szóró ajándékok költsége.

BUM szerződések és tanulmányok: Az év folyamán a költségvetési tervnek megfelelően 20 000 eFt-ot utaltunk a BUM Bevásárló és Tematikus utcák Nonprofit Kft-nek az év elején megkötött keretszerződésben foglalt feladatok elvégzésére. Ezen kívül különféle rendezvények ellátásával is meg lett bízva a Kft, összesen 40.168 eFt költséget számoltunk el, ami a tervezés időszakában még nem volt ismert.

Rendezvények, (Vaku Alapítvány): Az Alapítvány részére 12 000 eFt-ot különítettünk el, mely 16.567 eFt-ban realizálódott ez a hagyománnyá váló jótékonysági bál megszervezésére, lebonyolítására

fordított összeg, ezen a rovaton jelentkezik még a BKIK 165. évfordulója alkalmából rendezett emlékműsor költsége is.

Egyéb költségek: A 60.000 eFt tervszámhoz képest, *ezen* a költségvetési soron került kimutatásra a könyvelésért és könyvvizsgálatokért, a székház ingatlan értékbecslésért fizetett díjak, a BKIK Szolgáltató Kft részére fizetett jutalékok, az ügyvédi szolgáltatásokért és egyéb eseti szerződések alapján fizetett összegek. A tervszámoz képest 6 322 eFt (10,54 %) többletköltség keletkezett.

Bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok fősorok összességükben nagyságrendjükhöz képest – a reprezentáció kivételével – lényeges költségtúllépést nem mutatnak. A reprezentációs keret túllépése is a BKIK 165. éves rendezvényekhez kapcsolódik.

Értékvesztés: Ezen a könyveléstechnikai jogcímen ráfordítást nem terveztünk. A bevételként már elszámolt, de pénzügyileg még nem rendezett, lejárt esedékességű, különösen az éven túli követeléseinkre (ide tartoznak különösen a vevők felé fennálló, a be nem fizetett tagdíj és a meg nem fizetett kamarai hozzájárulás miatti követelések) arra tekintettel, hogy nem várható azok maradéktalan kiegyenlítése, a számviteli törvény előírásai szerint, a számviteli politikánkban szabályozott módon a ráfordítások között értékvesztést kell elszámolni.
Értékvesztés jogcímen 374 388 eFt került elszámolásra, amely a 2014. évi összeget 252 786 eFt-tal haladja meg. Az értékvesztések a megállapításánál a BPO-AUDIT KFT szakértői javaslata lett figyelembe véve.
Céltartalék: A már bevételként elszámolt TÁMOP-os támogatásokból várhatóan visszafizetendő összegre tekintettel a számviteli törvény előírásai szerint, a számviteli politikánkban szabályozott módon céltartalékot kell képezni, melynek összege 78 177 eFt. Ennek az összegnek megállapításánál szintén a BPO-AUDIT KFT szakértői javaslata lett figyelembe véve.

Le nem vont arányosítandó áfa: Ahogy a költségek-ráfordítások bevezetőjében már jeleztük, az arányosításba vont előzetesen felszámított áfát nem a felmerült anyagjellegű költségek részeként, hanem külön, a ráfordítások között számoljuk el. 2015-ben ezen a címen az ide tartozó beszerzések után 51 472 eFt előzetesen felszámított, arányosítandó, le nem vont áfa keletkezett.

NEVESÍTETT SZERVEZETI EGYSÉGEK:

Változatlanul itt kerültek bemutatásra a Küldöttgyűlés által jóváhagyott pénzügyi kerettel rendelkező szervezeti egységek tervezett költségkeretei – melynek felhasználásáról ezen egységek saját hatáskörben döntenek – , és a nevesített egységek tényleges költségfelhasználása.
Az önálló költségkerettel rendelkező szervezeti egységek együttes tényleges költségfelhasználása, 1 078 485 eFt, mely a terv szerinti költségkerethez képest 522 004 eFt (32,62%) megtakarítást eredményezett.

Összességében megállapítható, hogy minden nevesített szervezeti egységnél megtakarítás tapasztalható.

A Tagozatok a 2015-re jóváhagyott 95 025 eFt keretösszeget látszólag fedezetlenül túllépték 33 644 eFt-tal, de a tagozatok az erre vonatkozó szabályzatunk szerint az éves jóváhagyott keretösszegen felül az előző évekről áthozott el nem költött maradvánnyal és a tevékenységükből származó bevételekkel fedezetten a tárgyévi keretösszeget túlléphetik.

Összegzés:

A 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó könyvviteli zárás alapján megállapítottuk, hogy a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara 2015. évi mérlegszerinti eredménye: **–286 879 *eFt*** veszteség.

Mellékletek:
1. *számú melléklet: 2015. évi Bevételek alakulása*
2. *számú melléklet: 2015. évi Költségek- ráfordítások alakulása*
3. *számú melléklet: 2015. évi mérleg és eredmény kimutatás*
4. *számú melléklet: Könyvvizsgálói jelentés helyszíni kiosztás*

BKIK Bevételek

1. számú melléklet

adatok eFt-ban

	Megnevezés	2014. évi Tény	2015.évi Terv	2015.évi Tény
1.	**Okmányhitelesítés bevétele**	**135 671**	**140 000**	**136 886**
2.	**Szolgáltatási díjbevétel**	**106 205**	**103 950**	**125 429**
2/1.	*- Bérleti díj bevétel*	*36 334*	*40 000*	*20 863*
2/2.	*- Gazdasági szolgáltatás*	*23 965*	*22 950*	*33 775*
	Rendezvények bevétele	11 567	11 000	10 330
	Informatikai szolgáltatás	10	50	0
	Költségtérítés, kártérítés	510	100	751
	ATA térítés	229	300	0
	Egyéb nem nevesített bevételek	11 649	11 500	22 694
	Brüsszeli Iroda költségeinek továbbszámlázás	0	0	0
2/3.	*- Széchenyi kártya*	*19 908*	*18 000*	*17 768*
2/4.	*- Mestervizsga*	*25 998*	*23 000*	*53 023*
3.	**Egyéb (eszközértékesítés, stb.)**	**128**	**1 000**	**24**
4.	**Pénzügyi tevékenység (kamat)**	**36 851**	**25 000**	**14 342**
5.	**NGM-MKIK Megállapodások**	**289 964**	**316 980**	**307 924**
5/1.	*- Szintvizsga*	*61 014*	*65 000*	*36 205*
5/2.	*- Tanácsadó hálózat (OM)*	*56 564*	*68 650*	*67 815*
5/3.	*- Egyéb megállapodások (BPMFKB, SZKTV, stb.)*	*49 706*	*58 330*	*44 314*
5/4.	*- Békéltető Testület*	*122 680*	*125 000*	*129 678*
5/5.	*- Mesterképzés és vizsgáztatás*	*0*	*0*	*29 912*
6.	**Pályázati bevételek**	**274 421**	**1 003 884**	**589 203**
6/1.	*- "Út a szakmaválasztáshoz" TÁMOP 2.2.7.a-13/1.*	*98 396*	*373 056*	*162 890*
6/2.	*- "Modellprogram duális rendszerű szakképzési tartalmak pilot jellegű átültetésére" TÁMOP 2.2.7.b-3-13/1*	*168 202*	*557 177*	*362 342*
6/3.	*- "Dolgozva tanulj" TÁMOP 2.3.4.b-13/1-2013-0001*	*3 595*	*55 651*	*56 945*
6/4.	*- Egyéb pályázatok*	*4 228*	*18 000*	*4 026*
6/5.	*- NKA-Múltidéző piactér*	*0*	*0*	*3 000*
7.	**Tagdíjbevételek, regisztráció, hozzájárulás**	**1 093 634**	**922 000**	**1 023 492**
7/1.	*- Tagdíjbevétel*	*121 429*	*120 000*	*123 192*
7/2.	*- Építőipari Váll.Kötelező regisztráció*	*2 945*	*2 000*	*2 727*
7/3.	*- Kötelező Kamarai hozzájárulás*	*969 260*	*800 000*	*897 573*
8.	**Duna Menti Kamarák(DCCA)**	**3 502**	**5 000**	**5 610**
9.	**Értékvesztés visszaírása**	**1 781**	**0**	**75 834**
	Bevételek összesen	**1 942 157**	**2 517 814**	**2 278 744**

Költségek-ráfordítások

(Központ és Nevesített Szervezeti egységek)

2. számú melléklet

adatok eFt-ban

	Megnevezés	2014. évi Tény	2015. évi Terv	2015. évi Tény
I.	**511. Anyagköltség**	**5 264**	**3 200**	**4 107**
01.	Üzemanyag	195	200	70
02.	Közüzemi díj	35	0	3
03.	Nyomtatvány, irodaszer,toner	3 267	2 000	2 266
04.	Alkatrész, kellék	1 181	800	1 162
05.	Egyéb anyagköltség	586	200	606
II.	**512. Igénybevett szolg.ktg.**	**558 168**	**380 400**	**462 588**
06.	Üzemeltetési költségek	131 438	67 000	80 899
06/1	Takarítás	17 526	12 000	14 358
06/2	Egyéb Üzemeltetési ktg.	113 912	55 000	66 541
07.	Kiküldetés	5 980	1 550	1 581
07/1	Belföldi	883	50	0
07/2	Külföldi	5 097	1 500	1 581
08.	Bérleti díjak	21 425	19 900	26 978
08/1	Helyiség	4 588	4 900	11 278
08/2	Egyéb bérleti díj	16 837	15 000	15 700
09.	Szállítás	1 738	1 200	1 924
10.	Épületfelújítás, karbantartás	55 411	30 000	49 351
11.	Javítás, karbantartás, üzemeltetés	32 305	28 650	32 999
11/1	Fénymásoló gépek	197	150	10
11/2	Szoftver karbantartás	31 590	28 000	32 452
11/3	Számítógépek,gépkocsi	107	100	0
11/4	Egyéb karbantart. díjak	411	400	537
12.	Kiadvány, szakkönyv, tartalom szolg.	2 859	6 000	7 585
12/1	Kiadvány, szakkönyv	2 859	1 000	3 013
12/2	Kamarai Könyv	0	5 000	4 572
13.	Postaköltség	9 578	9 000	10 916
14.	Telefonköltség	6 319	10 000	6 672
14/1	Telefon ktg.	4 192	7 000	4 930
14/2	Vál.titszségv.mobil ktg.+vezetékes	2 127	3 000	1 742
15.	Internet díj	3 494	2 500	3 627
16.	Nyomdaköltség	2 187	600	6 723
17.	Reklám, propaganda ktg.	18 036	8 000	9 156
18.	Továbbképzés, Szakképzési szerv.	4 127	4 500	6 214
19.	Szerződések alapján kif. díjak	108 346	84 000	80 407
19/1	Hírportál létrehozása és működtetése	73 152	50 000	48 562
19/2	Cégkereső adatbázis	11 711	10 000	5 231
19/3	Egyéb szerz. kif. díjak	23 483	24 000	26 614
20.	BUM szerződések és tanulmányok	59 538	20 000	40 168
20/1	Éves Kiadvány	5 080	0	0
20/2	Tematikus Utca projekt	37 315	20 000	25 846
20/3	Egyéb tanulmányok	10 433	0	14 322
20/4	Pénzügyi profil kialakítása	6 710	0	0
21.	Vásárok, kiállítások ktg.	383	500	0
22.	Rendezvények (VAKU Alapítvány)	23 762	12 000	16 567
23.	Fordítás, tolmácsolás	12	50	127
24.	Egyéb szolgáltatások	71 230	74 950	80 694
24/1	Hatósági eljárási díjak	111	150	154
24/2	Bankköltség	13 052	13 000	12 516
24/3	Gépjármű biztosítás	0	0	0
24/4	Személy,-Vagyonbiztosítás,MKIK ATA bizt.	1 995	1 800	1 702
24/5	Egyéb költségek	56 072	60 000	66 322
III.	**521. Bérköltség**	**192 223**	**220 000**	**221 488**
25.	Alapbér, jutalom, prémium	192 223	220 000	221 488
IV.	**522-523. Szem.jell. egyéb kifiz.**	**44 409**	**40 400**	**49 458**
27.	Megbízási díjak	2 691	2 000	2 513
27/1	Rendszeres	0	0	0
27/2	Előadói díjak	2 691	2 000	2 513

Költségek-ráfordítások

(Központ és Nevesített Szervezeti egységek)

2. számú melléklet

adatok eFt-ban

Megnevezés		2014. évi Tény	2015. évi Terv	2015. évi Tény
29.	Napidíjak	183	0	157
30.	Betegszabadság	1 151	800	1 163
31.	Táppénz 1/3	554	400	233
32.	Szabadságmegváltás	0	0	0
33.	Végkielégítés	892	900	1 650
34.	Felmentés időre járó bér	0	0	0
35.	Közlekedési költségek	3 656	3 200	2 292
36.	Egyéb természetbeli juttatás	27 595	28 400	26 580
36/1	Egyéb term. juttatás+Tem.segély+Tanulm.hoz.	40	100	40
36/2	Cafeteria	27 555	28 300	26 540
37.	Reprezentáció	7 687	4 700	14 870
V.	529. Bérjárulék	68 132	70 900	76 302
38.	Szociális hozzájárulás adó	51 362	55 000	59 466
40.	Rehab.hozzájárulás	4 591	4 500	4 862
41.	EHO	5 895	5 500	5 793
43.	Munkáltatót terhelő SZJA	5 888	5 500	5 834
44.	Cégautóadó	396	400	347
VI.	86-88.Ráfordítás	203 264	82 050	552 228
45.	Bírság, kötbér, kés.kamat,	370	50	67
46.	Fizetett tagdíjak, Köt.kam.reg. 10%	69 406	75 000	76 987
47.	Fizetett támogatások	3 382	4 000	4 347
48.	Egyéb ráfordítások	130 106	3 000	462 262
48./1	Egyéb ráfordítások	8 504	3 000	8 184
48./2	Elengedett, elévült követelés	0	0	13
48./3	Értékvesztés (követelés+részesedés)	121 602	0	374 388
48./4	Befektetett, tárgyi eszköz kiv.selejt.	0	0	1 500
48./5	Céltartalék várható kötelezettségre	0	0	78 177
49.	Rendkívüli ráfordítás	0	0	8 565
49./1	Különféle támogatások	0	0	3 771
49./2	Elévült követelések	0	0	4 794
Költségek, ráfordítások összesen (Központ, Ügyintéző Szerv.), ÁFA-ból le nem vont rész és ÉCS nélkül		1 071 460	796 950	1 366 171
	Arányosítandó ÁFA-ból le nem vont rész	0	0	51 472
Tartalék a kamarai törvényből fakadó feladatokra		0	0	0
Le nem vonható ÁFA-val növelt összes költség, ráfordítás, ÉCS nélkül		1 071 460	796 950	1 417 643
VII.	Nevesített Szervezeti egységek	763 201	1 600 489	1 078 485
50.	Elnöki keret	17 649	20 000	17 200
51.	Nemzetközi	19 099	20 000	11 427
52.	Választott bíróság	4 694	0	1 173
53.	Tagozatok	107 363	95 025	128 669
54.	Tagcsoportok	43 205	49 500	39 539
55.	Bizottságok	4 786	8 000	4 505
55./1	Etikai	2 654	4 000	3 143
55./2	Ellenőrző	2 132	4 000	1 362
56.	NGM-MKIK Megállapodások	286 935	316 980	304 539
56./1	Szintvizsga	61 014	65 000	36 153
56./2	Tanácsadó hálózat (OM)	56 564	68 650	66 348
56./3	Egyéb megállapodások (BPMFKB, SZKTV, stb.)	49 706	58 330	42 383
56./4	Békéltető Testület	119 651	125 000	129 743
56./5	Mesterképzés és vizsgáztatás	0	0	29 912
57.	Pályázatok	278 448	1 086 484	569 315
57./1	"Út a szakmaválasztáshoz" TÁMOP 2.2.7.a-13/1	97 913	403 056	133 909
57./2	" Modellprogram duális rendszerű szakképzési tartalmak pilot jellegű átültetése" TÁMOP 2.2.7.b-3-13/1	168 202	617 177	353 757
57./3	"Dolgozva tanulj" TÁMOP 2.3.4.b-13/1-2013-0001	5 699	55 651	68 757
57./4	Egyéb pályázatok	6 634	10 600	9 984

Költségek-ráfordítások

(Központ és Nevesített Szervezeti egységek)

2. számú melléklet

adatok eFt-ban

Megnevezés		2014. évi Tény	2015. évi Terv	2015. évi Tény
57./5	NKA-Múltidéző piactér	0	0	2 908
58.	Duna Menti Kamarák (DCCA)	1 022	4 500	297
59.	Brüsszeli iroda	0	0	1 821
Összesen értékcsökkenés nélkül		**1 834 661**	**2 397 439**	**2 496 128**
VIII.	**Értékcsökkenés**	**67 459**	**65 000**	**69 495**
60.	Értékcsökkenés	67 459	65 000	69 495
BKIK összesen		**1 902 120**	**2 462 439**	**2 565 623**
Tartalékkal csökkentve		**1 902 120**	**2 462 439**	**2 565 623**

3.sz. melléklet

Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara

Mérleg - Eszközök

2015. december 31.

(adatok E Ft-ban)

Eszközök

		2014.12.31	2015.12.31
A	**Befektetett eszközök**	**2 463 329**	**2 383 685**
	I. Immateriális javak	66 658	57 694
	Vagyoni értékű jogok	0	0
	Szellemi termékek	66 658	57 694
	II. Tárgyi eszközök	2 361 621	2 343 985
	Ingatlanok	1 236 131	1 205 601
	Berendezések felsz.,gépek,járművek	62 439	75 333
	Beruházások	0	0
	Beruházásra adott előlegek		
	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	1 063 051	1 063 051
	III. Befektetett pénzügyi eszközök	35 050	-17 994
	Részesedések	64 000	64 000
	Adott kölcsönök	0	0
	Hosszú lejáratú bankbetét	0	0
	Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	-28 950	-81 994
B	**Forgóeszközök**	**2 833 530**	**1 704 270**
	I. Készletek		
	II. Követelések	1 693 510	388 772
	Tagdíjkövetelés	162 570	174 136
	-követelés értékvesztése	-70 569	-111 417
	Egyéb rövidlejáratú követelés	1 601 509	326 052
	III. Értékpapírok	749 198	928 996
	IV. Pénzeszközök	390 822	386 502
	Pénztár, csekk	1 538	1 910
	Bankbetét	389 284	384 592
C	**Aktív időbeli elhatárolások**	**26 066**	**20 960**
Eszközök összesen		**5 322 925**	**4 108 915**

Budapest, 2016. május 20.

Szentesi Lászlóné
M.b. Főtitkár

Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara

Mérleg - Források

2015. december 31.

(adatok E Ft-ban)

Források

		2014.12.31	2015.12.31
D	**Saját tőke**	**3 703 884**	**3 417 005**
	I. Induló tőke		
	II. Tőkeváltozás	2 600 796	2 640 833
	III. Lekötött tartalék		
	IV. Értékelési tartalék	1 063 051	1 063 051
	V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	40 037	-286 879
	VI. Tárgyévi eredmény váll.tevékenységből		
E	**Céltartalékok**		**78 177**
F	**Kötelezettségek**	**86 433**	**299 019**
	I. Hátrasorolt kötelezettségek		
	II. Hosszúlejáratú kötelezettségek	0	0
	III. Rövidlejáratú kötelezettségek	86 433	299 019
	Kötelezettségek áruszáll.és szolg.	31 484	42 971
	Rövid lejáratú hitelek	0	
	Jóváhagyott támogatások		
	Társkamarai tagdíj		
	Kapott előlegek	0	
	Egyéb rövidlej.köt.	47 024	246 402
	Tagdíjtúlfizetés miatti kötelezettség	7 926	9 646
G	**Passzív időbeli elhatárolások**	**1 532 608**	**314 714**
Források összesen		**5 322 925**	**4 108 915**

Budapest, 2016. május 20.

Szentesi Lászlóné
M.b. Főtitkár

Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara
Eredménykimutatás
2015.12.31
(adatok E Ft-ban)

		2014. év	2015. év
1.	Értékesítés nettó árbevétele	**217 270**	**234 668**
	Okmányhitelesítési díjbevétel	135 671	136 886
	Szolgáltatási bevételek	81 599	97 782
	Egyéb		
2.	Aktivált saját telj. értéke		
3.	Egyéb bevételek	**1 116 525**	**1 133 102**
	ebből:		
	támogatások	1 112 734	1 046 829
	központi költségvetési	137 573	143 474
	egyéb	975 161	903 355
	ebből Regisztrációs díj bevétel	969 260	897 573
	követelés értékvesztés visszaírás	1 781	75 834
	egyéb	0	
	ebből:		
	tárgyi eszköz értékesítés	128	24
	követelés értékesítés		
	egyéb	1 882	10 415
4.	Pénzügyi műveletek bevételei	36 851	14 342
5.	Rendkívüli bevételek	446 580	767 831
	pályázatok	446 580	767 831
6.	Tagdíjbevételek	124 931	128 801
A	**Összes bevétel**	**1 942 157**	**2 278 744**
7.	Anyagjellegű ráfordítások	**1 005 360**	**1 195 330**
8.	Személyi jellegű ráfordítások	**614 208**	**681 190**
9.	Értékcsökkenési leírás	**69 444**	**69 495**
10.	Egyéb ráfordítások	**205 177**	**539 028**
	fizetett támogatások	81 410	173 079
	leírt tagdíjkövetelés		
	értékesített tagdíjkövetelés		
	behajthatatlan követelés leírása		
	tárgyi eszk.érték, értékvesztés	121 841	365 247
	egyéb	1 926	702
11.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	**3 094**	**18 682**
12.	Rendkívüli ráfordítások	4 837	8 565
13.	Levonható áfa utólagos elszámolás	**0**	**53 333**
B	**Összes ráfordítás**	**1 902 120**	**2 565 623**
C	**Adózás előtti eredmény**	**40 037**	**-286 879**
I	Adófizetési kötelezettség	0	0
D	Jóváhagyott osztalék	0	0
E	**Tárgyévi eredmény**	**40 037**	**-286 879**

Budapest, 2016. május 20.

Szentesi Lászlóné
M.b. Főtitkár

4. sz. mellékletet

Független könyvvizsgálói jelentés

A **Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara küldöttgyűlés részére**

Elvégeztük a **Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara** (1016 Budapest Krisztina krt. 99.) mellékelt 2015. évi egyszerűsített éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyszerűsitett éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4.108.915 E Ft , a mérleg szerinti eredmény -286.879 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelős az egyszerűsített éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyszerűsített éves beszámoló elkészítése.

A mi felelősségünk az egyszerűsített éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyszerűsített éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyszerűsített éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az egyszerűsített éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az egyszerűsített éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az egyszerűsített éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt korlátozott könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Korlátozott vélemény alapja

Könyvvizsgálatunk során nem állt rendelkezésünkre a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara vezetésétől származó írásos teljességi nyilatkozat.

Korlátozott vélemény

A könyvvizsgálat során a Kamara egyszerűsitett éves beszámolóját, annak részleteit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását a számviteli törvényben foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az egyszerűsített éves beszámolót a számviteli törvény és az általános számviteli elvek szerint készítették el. A pénzügyi kimutatások a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara 2015. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak, kivéve azon ügyek kimenetelének esetleges hatását, amelyekre vonatkozóan a fent említett írásos nyilatkozatot a vezetés nem bocsátott rendelkezésünkre.

Tata, 2016. május 24.

Lázár Sándor
ügyvezető
APEX-AUDIT Kft.
2890 Tata Ady Endre út 67.
nyilvántartásba-vételi szám: 000567

Lázár Sándor
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 000283

JEGYZŐKÖNY KIVONAT

a BKIK LXIII. Küldöttgyűlése 5. napirendi pontjának határozatáról

5. napirendi pont

Beszámoló a BKIK 2015. évi gazdálkodásáról; Az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló véleménye a 2015. évi mérlegbeszámolóról, javaslat az egyszerűsített beszámoló és a mérleg jóváhagyására;

35./2016. (V. 31.) Küldöttgyűlési Határozat

A Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara LXIII. Küldöttgyűlése megtárgyalta és – 60 igen, 3 nem és 9 tartózkodással – **elfogadta a BKIK 2015. évi gazdálkodásáról szóló beszámolót, valamint a mérleget 4108915eFt mérlegfőösszeggel és -286.879eFt eredménnyel/veszteséggel.**

k.m.f.

dr. Kiss Zoltán
levezető elnök

Szilágyi Róbertné
jegyzőkönyvvezető