

Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft. 2015. évi beszámolójának kontrolling szempontú elemzése

A Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft. tulajdonosai:

Tulajdonos neve	Üzletrész névértéke	Tulajdonosi részarány
Budapest Főváros Önkormányzata 1052 Budapest, Városház u. 9-11.	1 000 e Ft	1/3
Budapest Főváros IX. ker. Ferencváros Önkormányzata 1092 Budapest, Bakáts tér 14.	1 000 e Ft	1/3
Budapest Főváros XIII. ker. Önkormányzata 1139 Budapest, Béke tér 1.	1 000 e Ft	1/3

A Társaság jegyzett tőkéje összesen 3 000 e Ft.

A Társaság fő tevékenysége

A Társaság 2011 júniusától kezdődően gyakorlatilag követeléskezelő cékként működik. Működése során elsősorban a saját, parkolási pótdíj követeléseit kezeli.

2015-ben a Társaság számára folyamatos, napi feladatot jelentett a még folyamatban lévő, szinte teljes egészében már végrehajtási szakaszban lévő követelések kezelésével kapcsolatban felmerülő adminisztrációs teendők ellátása:

- a befizetések rögzítése
- az utalások a végrehajtók részére
- a befizetések és utalások összevetése
- a befizetett és megtérült VH költségelőlegek analitikus nyilvántartása, összevetése.
- kapcsolattartás a végrehajtókkal
- utólagos elszámolások a végrehajtókkal
- egyezségeket, megállapodásokat megkötése (a pótdíjazottakkal)

A Társaság fő célkitűzései

Mivel a BÖK Kft. követeléskezelő társaságként működik, így a legfőbb céljuk a követelések leghatékonyabb kezelése és a Társaság eredményes működtetése.

Igy különösen:

- a behajtásból származó bevételek növelése
- a végrehajtási eljárások során hatékony együttműködés a végrehajtókkal
- a behajtási tevékenység kiszélesítése, új ügyfelek szerzése
- a megbízásokból származó bevételek növelése.

BÖK Kft kiemelt mérlegadatok	2014.12.31	2015.12.31	változás	
	tény	tény		
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]
MÉRLEGFŐÖSSZEG	156 240	99 653	-56 587	-36,2%
SAJÁT TŐKE	84 313	34 060	-50 253	-59,6%
Jegyzett tőke	3 000	3 000	0	0,0%
Tőketartalék	0	0	0	0,0%
Eredménytartalék	82 502	25 522	-56 980	-69,1%
Mérleg szerinti eredmény	471	0	-471	-100,0%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	62 640	64 419	1 779	2,8%

A beszámoló gazdasági adatainak jellemzői

A követelésállomány alakulása

Az „élő” követelésállomány értékének meghatározása érdekében 4 olyan ügycsoportok átvizsgálására került sor, ahol még megtérülés várható.

	Ügyek száma	Zárt	Nyitott	Ügyérték összesen	Átlagos ügyérték
Bevizsgált csoportok összesen	26.577	6.404	20.173	1 552 034 518 Ft	58 397,66 Ft

A kapott adatok alapján a 2015-ös induló követelésállomány 20 173 db követelés volt. Az egy ügyre eső átlagos ügyérték 58 397 Ft. 2015-ben 1 928 db követelést zártak le.

A becsült névleges vagyonérték a 18 245 db nyitott ügyre vonatkozóan 1 065 453 265 Ft.

A követelésállomány valós értékének bemutatása

A BÖK Kft követelésállományának valós érték meghatározása során az alábbiakat kell figyelembe venni:

- A társaság vagyonát képező összes követelés már eljutott a legvégső szakaszba a végrehajtási eljárás szakaszába.
- A vagyon értékelése során figyelembe kell venniük a végrehajtási eljárások során előforduló sajátosságokat.

Számos esetben „passzív” eljárásokról, passzív vagyonról beszélünk, az alábbiak szerint:

- Szünetelő eljárás (legfőbb ok: a követelés behajthatatlan)
- Letiltás van folyamatban (ha az adósnak több tartozása is van, akkor az egyes követeléseket „előjegyzik” a végrehajtók)
- Ingatlanra történt meg a VH jog bejegyzése (az adósnak nincs más egyéb vagyona, mint egy ingatlanja, vagy egy ingatlan tulajdonrésze)
- Ingóságok kerültek lefoglalásra (az adósnak nincs más egyéb vagyona, mint ingóságai, így a teljes vagy részleges megtérülés ideje előre nem látható, illetve bizonytalan).

A pótdíjállomány valós értékének meghatározása és a várható megtérülések alapján kapott együtttható 12%. Ezek szerint a pótdíj állomány (2015.évi záró) valós értéke 127.854.392 Ft.

Eredménykimutatás

BÖK Kft eredménylevezetés	2014.12.31 tény	2015.12.31 tény	változás	
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]
I. Értékesítés nettó árbevétele	84 123	50 195	-33 928	-40,3%
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0,0%
III. Egyéb bevételek	107 044	57 305	-49 739	-46,5%
Üzemi (üzleti) tev. hozamai ÖSSZESEN	191 167	107 500	-83 667	-43,8%
IV. Anyagjellegű ráfordítások	50 026	31 432	-18 594	-37,2%
V. Személyi jellegű ráfordítások	57 492	30 063	-27 429	-47,7%
VI. Értéksökkenési leírás	1 772	1 628	-144	8,1%
VII. Egyéb ráfordítások	19 362	34 961	15 599	80,6%
Üzemi (üzleti) tev. ráfordításai ÖSSZESEN	128 652	98 084	-30 568	-23,8%
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEV. EREDMÉNYE	62 515	9 416	-53 099	-84,9%
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	3 734	1661	-2 073	-55,5%
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	1	1	0,0%
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	3 734	1 660	-2 074	-55,5%
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (A+B)	66 249	11 076	-55 173	-83,3%

BÖK Kft eredménylevezetés	2014.12.31 tény	2015.12.31 tény	változás	
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]
D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	0	0	0	0,0%
---> Hozamok ÖSSZESEN	194 901	109 161	-85 740	-44,0%
---> Ráfordítások ÖSSZESEN	128 652	98 085	-30 567	-23,8%
E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (C+D)	66 249	11 076	-55 173	-83,3%
F. ADÓZOTT EREDMÉNY (E-XII)	60 471	8 087	-52 384	-86,6%
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	0	51 913	51 913	
Jóváhagyott osztalék, részesedés	60 000	60 000	0	0,0%
G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (F+22-23)	471	0	-471	-100,0%

A Társaság a 2014. évi 62,5 M Ft üzemi eredményével szemben 2015-ben 9,4 M Ft üzemi eredményt ért el.

A pénzügyi műveletek eredménye 1,66 M Ft-tal javítja az üzemi tevékenység eredményét, így az adózott eredménye 8,09 M Ft lett, ami a 2014. évi eredmény 13,4%-a.

A tulajdonosok számára fizetendő osztalék, az előző évek alapján 60 M Ft, amihez 51,9 M Ft eredménytartalékot is igénybe kell a Társaságnak vennie. A mérleg szerinti eredménye így 0 szaldós lesz a bázis évihez hasonlóan.

Hozamok

BÖK Kft - értékesítés nettó árbevétele a főbb tevékenységek szerint	2013 (eFt)	2014 (eFt)	2015 (eFt)	Változás (eFt)	Változás (%)
Belföldi szolgáltatás árbevétele (behajtásból)	166 607	71 719	34 291	-37 428	-52,2%
Egyéb (megbízási díjak: sikerdíj, felszólító levelek készítése)	0	12 298	15 904	3 606	29,3%
Közvetített szolgáltatások	22	106	0	-106	-100,0%
Belföldi értékesítés nettó árbevétele összesen:	166 629	84 123	50 195	-33 928	-40,3%

A nettó árbevétel 2014. évhez viszonyítottn 40,3%-kal csökkent 2015. évben.

Az értékesítés nettó árbevételének összetétele

BÖK Kft a nettó árbevétel összetétele	2014 (eFt)	2015 (eFt)	Változás (eFt)	Változás (%)
Parkolási díj (tarifa)	1 413	815	-598	-42,3%
Ügyvédi munkadíj	12 966	5 668	-7 298	-56,3%
Adatlekérdezési díj	1 094	510	-584	-53,4%
FMH eljárási díj	10 004	5 236	-4 768	-47,7%
Peres illeték	1 895	592	-1 303	-68,8%
Ügyviteli díj (BÖP által beépített)	7 911	3 676	-4 235	-53,5%
Földhivatali illeték	3 925	1 621	-2 304	-58,7%
2012.előtt kifizetett VH költségelőleg megtérülés	2 907	2 328	-579	-19,9%
Végrehajtási költség (BÖP által beépített)	14 724	7 057	-7 667	-52,1%
Végrehajtási eljárási díj (VH illeték)	12 736	6 008	-6 728	-52,8%
Céginformációs díj	68	21	-47	-69,1%
Ügyvédi munkadíj	2 056	784	-1 272	-61,9%
Beazonosíthatatlan díjak	20	-25	-45	-225,0%
Behajtással kapcsolatos árbevételek összesen	71 719	34 291	-37 428	-52,2%
Közvetített szolgáltatás	106	0	-106	-100,0%
Közvetített szolgáltatások összesen:	106	0	-106	-100,0%
Felszólító levelek készítése	12 069	15 416	3 347	27,7%
Sikerdíj	229	488	259	113,1%
Megbízási díjak összesen	12 298	15 904	3 606	29,3%
Belföldi értékesítés árbevétele összesen:	84 123	50 195	-33 928	-40,3%

A Társaság nettó árbevétele csak 59,7%-a a bázisévinek!

A Társaság nettó árbevétele évről évre csökkenő tendenciát mutat, azonban az 2015.-re vonatkozó árbevétel arányos eredmény mutatója (mérleg szerinti eredmény / értékesített nettó árbevétel) is jelentős mértékben visszaesett a korábbi évekhez képest! Ennek egyik fő oka, hogy 2015. évben a végrehajtási költségelőlegre elszámolt értékvesztés leírását 60%-ról 80%-ra emelték.

A Társaság a 2014. évhez hasonlóan 2015-ben is részt vett a BKV Zrt. pótdíjkezelési feladatainak elvégzésében.

2015-ben mindösszesen 131 092 db fizetési felszólítás elkészítésére, illetve azok postázásával kapcsolatos feladatok ellátására került sor.

A fentiekben részletezett feladatok elvégzése alapján a megbízási díjakból elért bevétel: 15,9 M Ft volt.

Egyéb bevételek

BÖK Kft egyéb bevételek	2013 (eFt)	2014 (eFt)	2015 (eFt)	Változás (eFt)	Változás (%)
Követelések visszaírt értékvesztése	18 618	24 105	9 504	-14 601	-60,6%
Pótdíjak	133 218	75 169	43 106	-32 063	-42,7%
Behajtással kapcs. késedelmi kamat	1 442	916	1 295	379	41,4%
Különféle egyéb bevételek	9 583	6 854	3 400	-3 454	-50,4%
Összesen	162 866	107 044	57 305	-49 739	-46,5%

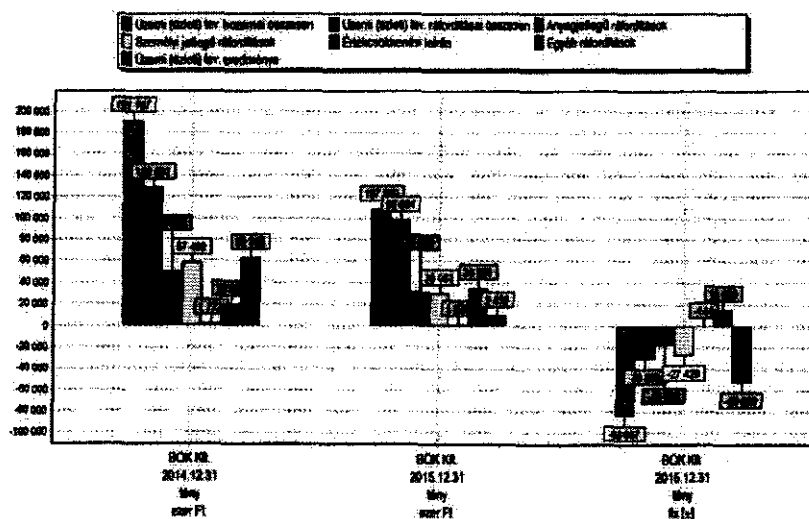
Az Egyéb bevétel 75,2 %-ban a behajtással kapcsolatos pótdíjakat tartalmazza 2015. évben, 2014-ben ez az arány 70,2% volt.

Pénzügyi műveletek bevételei

A Társaság a pénzügyi műveletek között tartja nyilván – a kamatbevételeken túl - a Sima Út Kft-től vásárolt követelések vételár feletti megtérülését. 2015. évben ilyen címen 1 287,4eFt-ot számoltak el bevételként. (2014. évben a megtérülés összege 2.906,4 eFt volt.)

A Rendkívüli bevétele a Társaságnak továbbra sem volt.

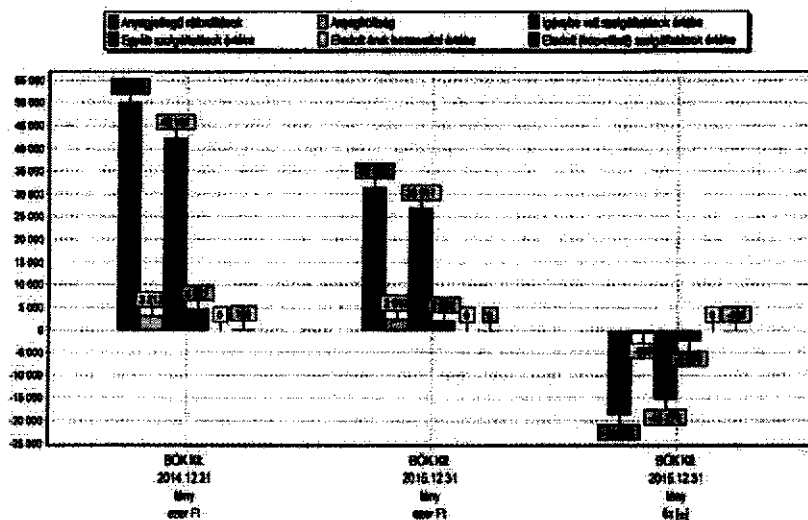
Üzemi (üzleti) ráfordítások, üzemi (üzleti) eredmény



Az Üzemi/üzleti hozam a bázisévhez képest jelentős mértékben csökkent annak 56,2%-a.
A csökkenés okozója

- 40,5%-ban az értékesítés nettó árbevételének csökkenése mivel a Behajtással kapcsolatos árbevételek közel megkeleződtek, illetve
- 59,5%-ban az egyéb bevételek csökkenése mivel a Pótdíjak 42,7%-kal csökkentek.

Az anyagjellegű ráfordítások megoszlása



BÖK Kft.	2014.12.31	2015.12.31	eltérés		megoszlás	
	tény	tény			2015.12.31	2016.12.31
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]	[%]	[%]
Anyagköltség	3 212	2 513	-699	-21,8%	2,5%	2,6%
Igénybe vett szolgáltatások értéke	42 187	26 917	-15 270	-36,2%	32,8%	27,4%
Egyéb szolgáltatások értéke	4 521	2 002	-2 519	-55,7%	3,5%	2,0%
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	106	0	-106	-100,0%	0,1%	0,0%
Anyagjellegű ráfordítások	50 026	31 432	-18 594	-37,2%	38,9%	32,0%

Az Anyagjellegű ráfordítások 31,4 M Ft összege 18,6 M Ft-tal alacsonyabb a bázis évinél. A csökkenést főként az Igénybe vett szolgáltatások értékének 36,2%-os csökkenése okozta.

BÖK Kft.	2014 (eFt)	2015 (eFt)	Index
Igénybe vett szolgáltatások értéke			
Megbízási díj adatszolgáltatásra (követelés minősítés, ügyfélvizsgálat)	14 939	0	0,0%
Bérelti díjak	5 155	5 500	106,7%
Könyvelői, könyvvizsgálói díj	4 612	4 662	101,1%
Ügyvédi díjak	3 045	2 077	68,2%
Közüzemi díjak	2 058	2 059	100,0%
Szakvélemény, tanácsadás	1 965	1 022	52,0%
Postaköltség	1 331	996	74,8%
Telefon, internet	1 084	983	90,7%
Takarítás	556	540	97,1%
Szállítás, rakodás költsége	6	60	1 000,0%
Karbantartás	3 358	33	1,0%
Sikerdíj	991	0	0,0%
Szakkönyvek	195	88	45,1%
Egyéb nem anyagjellegű költségek	2 892	8 897	307,6%
Összesen	42 187	26 917	63,8%

A társaság több soron jelentős költségcsökkentést, megtakarítást ért el.

Megbízási díj adatszolgáltatásra (követelés minősítés, ügyfélvizsgálat): A Németh ügyvédi irodától visszaadásra került akták aktaellenőrzése miatt 2015. évben nem merült fel költség. Az ilyen jogcímen kifizetett kiadás 14 939 eFt-ot tett ki 2014-ben.

A bérleti díjak a 2014. évhez képest minimálisan emelkedtek. A bérleti díj címén került kifizetésre az iroda és a megbízási szerződések teljesítéséhez igénybevett nyomtató díja.

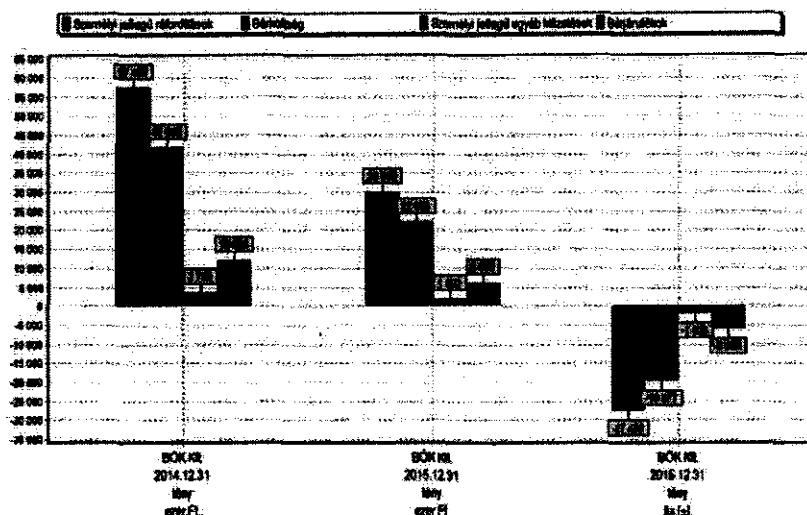
A szakvélemény, tanácsadás 48%-kal csökkent, melynek legfőbb oka a Németh ügyvédi iroda tevékenységével összefüggő, a feltárt hiányosságok miatt megindított polgári peres eljárásokkal kapcsolatos jogi tevékenység, illetve az ügyvédi kamarához beterjesztett vizsgálati kérelem előkészítésével kapcsolatos tevékenységek, szolgáltatások költségeinek csökkenése.

Az egyéb nem anyagjellegű költségek

A könyvelői, könyvvizsgálati díj emelkedése változatlan.

Az egyéb nem anyagjellegű költségek emelkedése az informatika kiszervezéséből adódott, ennek hatásaként a bérköltségek csökkentek.

Humánpolitikai teljesítések



BÖK Kft.	2014.12.31	2015.12.31	eltérés		megoszlás	
	tény	tény			2015.12.31	2016.12.31
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]	[%]	[%]
Bérköltség	41 663	22 086	-19 577	-47,0%	32,4%	22,5%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 730	1 902	-1 828	-49,0%	2,9%	1,9%
Bérjárulékok	12 099	6 075	-6 024	-49,8%	9,4%	6,2%
Személyi jellegű ráfordítások	57 492	30 063	-27 429	-47,7%	44,7%	30,7%

BÖK Kft.		Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (eFt)	Bérköltség Összesen (eFt)
2015	Szellemi	4	9 815	22 086
	Állományon kívüli		12 271	
2014	Szellemi	6	27 503	41 663
	Állományon kívüli		14 160	
2013	Szellemi	11	33 904	46 044
	Állományon kívüli		12 140	

A Társaságnál 2014-ban 6 fő főállású alkalmazott volt, 2015-ben már csak 4 (-33%). Az alkalmazottak bérköltsége ehhez képest 64,3 %-os csökkenést mutat.

Egyéb ráfordítások:

BÖK Kft	2014 [eFt]	2015 [eFt]	Változás (%)
Helyi adók, innovációs járulék	1 859	1 107	-40,39
Egyéb ráfordítások	17 503	33 854	93,41
Összesen	19 362	34 961	80,57

A 2015. évi helyi iparüzési adó összege: 954 eFt, az innovációs járulék összege: 143 eFt.

Az egyéb ráfordítások összegének jelentős növekedését az adott időszakban meg nem térült végrehajtási költségelőlegek alapján képzett értékvesztés okozta, amelynek összege 33 850 eFt.

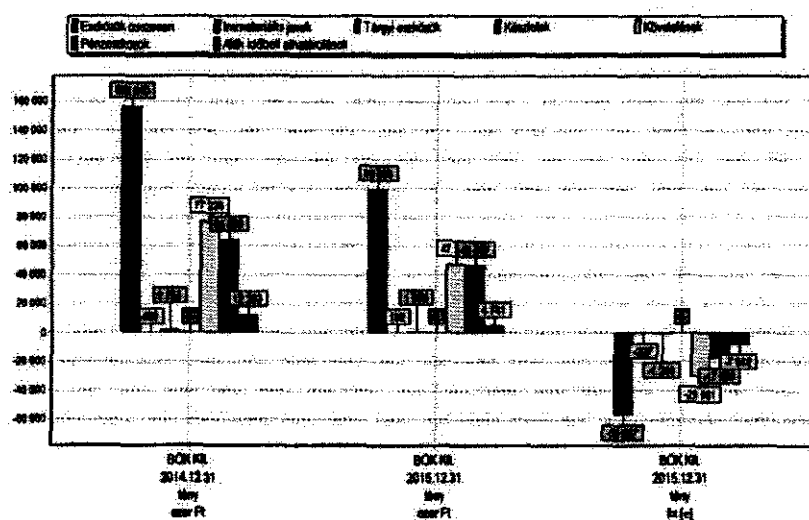
Mérleg

BÖK Kft.	2014. 12.31	2015. 12.31	eltérés		megoszlás	
	tény	tény			2015. 12.31	2016. 12.31
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]	[%]	[%]
ESZKÖZÖK						
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	2 672	1 141	-1 531	-57,3%	1,7%	1,1%
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	459	132	-327	-71,2%	0,3%	0,1%
3. Vagyoni értékű jogok	459	132	-327	-71,2%	0,3%	0,1%
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	2 213	1 009	-1 204	-54,4%	1,4%	1,0%
1. Ingatlanok és a kapcs. vagyoni értékű jogok	103	97	-6	-5,8%	0,1%	0,1%
3. Egyéb berend., felszerelések, járművek	2 110	912	-1 198	-56,8%	1,4%	0,9%
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
B. FORGÓESZKÖZÖK	141 315	93 771	-47 544	-33,6%	90,4%	94,1%
I. KÉSZLETEK	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
II. KÖVETELÉSEK	77 225	47 264	-29 961	-38,8%	49,4%	47,4%
1. Követelések áruszáll-ból és szolg-ból (vevők)	1 533	2127	594	38,7%	1,0%	2,1%
5. Egyéb követelések	75 692	45 137	-30 555	-40,4%	48,4%	45,3%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	64 090	46 507	-17 583	-27,4%	41,0%	46,7%
1. Pénztár, csekk	133	211	78	58,6%	0,1%	0,2%
2. Bankbetétek	63 957	46 296	-17 661	-27,6%	40,9%	46,5%
C. Aktív időbeli elhatárolások	12 253	4 741	-7 512	-61,3%	7,8%	4,8%
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	12 182	4 696	-7 486	-61,5%	7,8%	4,7%
2. Költségek, ráfordítások aktív időb. elhat.	71	45	-26	-36,6%	0,0%	0,0%
3. Halasztott ráfordítások	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	156 240	99 653	-56 587	-36,2%	100,0%	100,0%
FORRÁSOK						
D. SAJÁT TŐKE	84 313	34 060	-50 253	-59,6%	54,0%	34,2%
I. Jegyzett tőke	3 000	3 000	0	0,0%	1,9%	3,0%
II. Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)	-1 660	0	1 660	-100,0%	-1,1%	0,0%
IV. Eredménytartalék	82 502	25 522	-56 980	-69,1%	52,8%	25,6%
V. Lekötött tartalék	0	5 538	5 538	0,0%	0,0%	5,6%
VII. Mérleg szerinti eredmény	471	0	-471	-100,0%	0,3%	0,0%
E. CÉLTARTALÉKOK	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
F. KÖTELEZETTSÉGEK	63 470	65 570	2 100	3,3%	40,6%	65,8%
I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%

BÖK Kft.	2014. 12.31	2015. 12.31	eltérés		megoszlás	
	tény	tény			2015. 12.31	2016. 12.31
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]	[%]	[%]
III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	63 470	65 570	2 100	3,3%	40,6%	65,8%
4. Kötelezettségek árusz.-ból és szolg.-ból (szállítók)	830	1 151	321	38,7%	0,5%	1,2%
8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	62 640	64 419	1 779	2,8%	40,1%	64,6%
G. Passzív időbeli elhatárolások	8 457	23	-8 434	-99,7%	5,4%	0,0%
2. Költségek, ráfordítások passzív időb. elhat.	8 457	23	-8 434	-99,7%	5,4%	0,0%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	156 240	99 653	-56 587	-36,2%	100,0%	100,0%

A mérleg főösszege 2015-ben tovább csökkent, azaz 36,2 %-kal csökkent a bázisévihez képest.

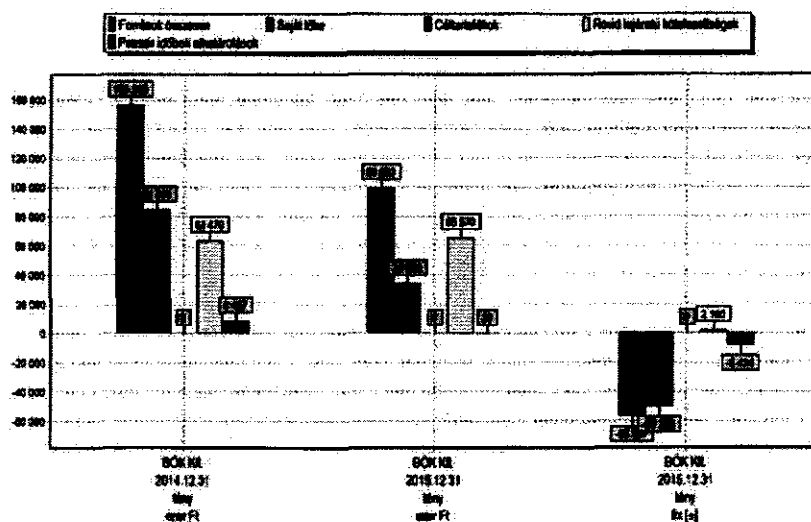
Mérleg: Az eszközök összetétele



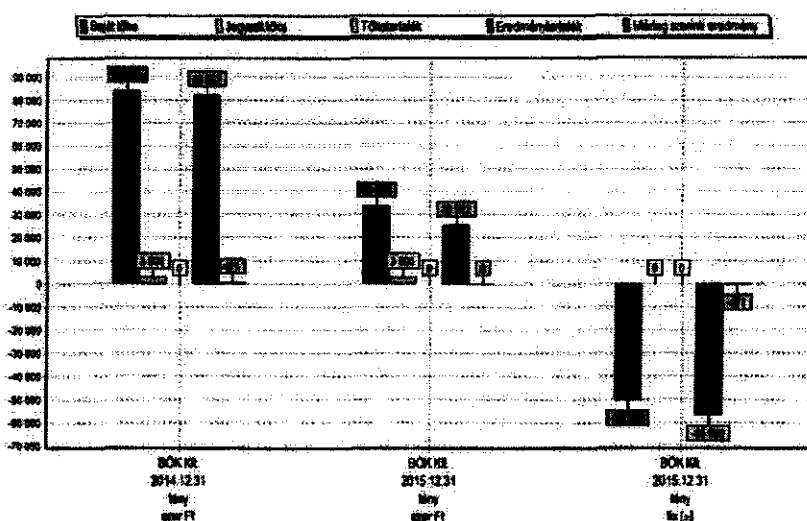
A Befektetett eszközök értéke nem jelentős.

Az összes eszköz 94,1 %-a Forgóeszközök, amelynek a legjelentősebb része a Követelések 47,3 M Ft (amelyből 31,45 M Ft a Végrehajtásra adott előlegek állománya) és a Pénzeszközök 46,5 M Ft-os év végi állománya. A bázisévhez képest a forgóeszközök értéke 33,6 %-ot csökkent.

Mérleg: A források összetétele



A források legnagyobb tétele a rövid lejáratú kötelezettségek 65,6 M Ft-os értéke, amelyből 60 M Ft az előirányzott 2015. évi osztalék összege. A rövid lejáratú kötelezettségek a források 65,8 %-át alkotják.



BÖK Kft.	2014.12.31	2015.12.31	eltérés		megoszlás	
	tény [eFt]	tény [eFt]			2015.12.31 [%]	2016.12.31 [%]
D. SAJÁT TŐKE	84 313	34 060	-50 253	-59,6%	54,0%	34,2%
I. Jegyzett tőke	3 000	3 000	0	0,0%	1,9%	3,0%
II. Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)	-1 660	0	1 660	-	-1,1%	0,0%
IV. Eredménytartalék	82 502	25 522	-56 980	-69,1%	52,8%	25,6%
V. Lekötött tartalék	0	5 538	5 538	-	0,0%	5,6%
VII. Mérleg szerinti eredmény	471	0	-471	-100,0%	0,3%	0,0%

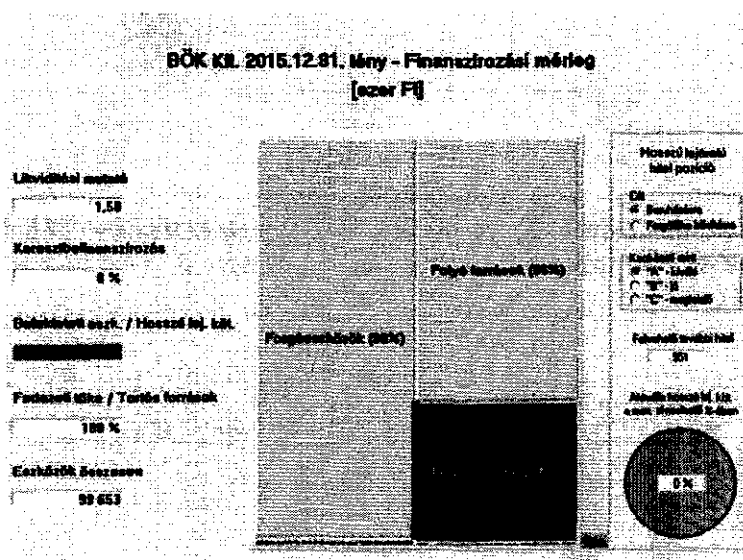
A Saját tőke 59,6%-ot csökkent, a források 34,2 %-át alkotja.

A Társaság jegyzett tőkéjét a Tulajdonosok 2014. július 22-én megemelték 510 eFt-ról 3 M Ft-ra úgy, hogy a tulajdonosi szerkezet változatlan maradt.

A 2,49 M Ft-os tőkeemelésből a Fővárosi Önkormányzat 2014. évben teljesítette a rá jutó 830 eFt-os befizetést, míg a XIII. Kerületi Önkormányzat és a Ferencvárosi Önkormányzat 2015. év folyamán teljesítette a tőkeemelés rájuk jutó részét, így a jegyzett, de be nem fizetett tőke összege megszűnt.

2015. december 31-én ügyvezető döntés született, hogy az eredménytartalékból 5.538 eFt fejlesztési tartalék kerüljön lekötésre a 2016. évi beruházások összegére.

Likviditás



Az ábra adatainak értelmezése:

A fedezeti tőke tartalma: Saját tőke + hátrasorolt kötelezettségek + halasztott bevételek (Passzív időbeli elhatárolásból)

Folyó források tartalma: Rövid lej. köl. kötelezettségek + célfinanszírozások + bevételek passzív időbeli elhatárolása + költségek passzív időbeli elhatárolása

Tartós források tartalma: Fedezeti tőke + hosszú lej. köl. kötelezettségek

Forgóeszközök tartalma: Forgóeszközök + aktív időbeli elhatárolások

Likviditási mutató: Forgóeszközök / Források

Amíg a 2014. év végi állapotot tükröző fedezeti tőke – melyet a saját tőke alkot -, az összes forrás 54%-át tette ki, addig 2015. évben fedezeti tőke lecsökkent 34%-ra.

A fedezeti tőke 1 %-a a Társaság befektetett eszközeit finanszírozza, a fennmaradó 33 % pedig a forgóeszközök finanszírozását szolgálja.

Az ábra tartalma alapján alkotott vélemény:

A fedezeti tőke teljes mértékben képes finanszírozni a befektetett eszközöket.

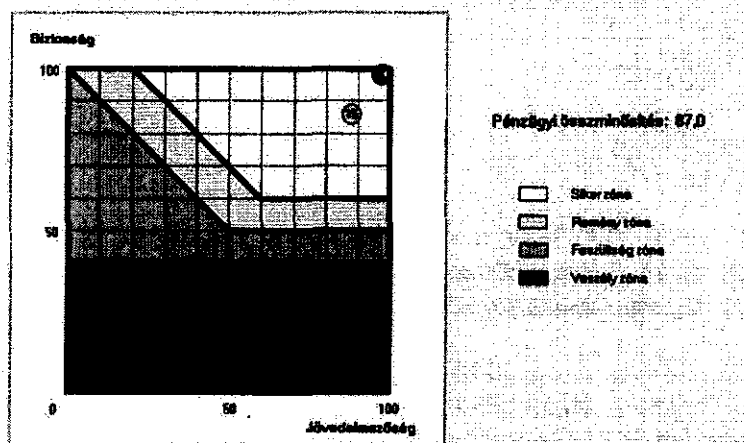
Keresztfinanszírozás (forgóeszközök finanszírozási többlete) nincs a Társaságnál.

A teljes likviditási mutató értéke 1,5-re csökkent a 2014. évi 2,14-es értékhez képest, de még elfogadható szintű.

Hosszú lej. köl. hitele nincs a Társaságnak.

Biztonság és jövedelmezőségi minősítés

BÖK Kft. 2015.12.31. Mány - Pozzoló Műkép



Az ábra adatainak értelmezése:

A vízszintes tengely a jövedelmezőség szerinti besorolást jelenti meg egy 100-as skálán, a függőleges tengely pedig a biztonságot, vagyis kockázatviselő képességet.

Az ábra tartalma alapján alkotott vélemény:

Az ábra szerint a Társaság 2015. évi működésének jövedelmezősége továbbra is magas, és a Társaság stabil biztonsági szinttel rendelkezik.

A BÖK Kft. 2015. évi főbb terv és tény adatainak összevetése

BÖK Kft. Főbb Mérlegadatok	2015.12.31	2015.12.31	eltérés	
	terv	tény		
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	2 413	1 141	-1 272	-52,7%
B. FORGÓESZKÖZÖK	125 093	93 771	-31 322	-25,0%
C. Aktív időbeli elhatárolások	17 134	4741	-12 393	-72,3%
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	144 640	99 653	-44 987	-31,1%
D. SAJÁT TŐKE	73 825	34 060	-39 765	-53,9%
E. CÉLTARTALÉKOK	0	0	0	0,0%
F. KÖTELEZETTSÉGEK	68 359	65 570	-2 789	-4,1%
G. Passzív időbeli elhatárolások	2 456	23	-2 433	-99,1%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	144 640	99 653	-44 987	-31,1%

BÖK Kft. Eredménylevezetése	2015.12.31	2015.12.31	eltérés	
	terv	tény		
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	teljesülés [%]
I. Értékesítés nettó árbevétele	65 446	50 195	-15 251	76,7%
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	
III. Egyéb bevételek	64 554	57 305	-7 249	88,8%
—> Üzemi (üzleti) tev. hozamai ÖSSZESEN	130 000	107 500	-22 500	82,7%
IV. Anyagjellegű ráfordítások	31 763	31 432	-331	99,0%
V. Személyi jellegű ráfordítások	39 390	30 063	-9 327	76,3%
VI. Értékcsökkenési leírás	1 709	1 628	-81	95,3%
VII. Egyéb ráfordítások	1 600	34 961	33 361	2 185,1%
—> Üzemi (üzleti) tev. ráfordításai ÖSSZESEN	74 462	98 084	23 622	131,7%
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEV. EREDMÉNYE	55 538	9 416	-46 122	17,0%
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	0	1 661	1 661	
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	1	1	

BÖK Kft. Eredménylevezetése	2015.12.31	2015.12.31	eltérés [eFt]	teljesülés [%]
	terv	tény		
	[eFt]	[eFt]		
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII–IX)	0	1 660	1 660	
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (A+B)	55 538	11 076	-44 462	19,9%
D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X–XI)	0	0	0	
—> Hozamok ÖSSZESEN	130 000	109 161	-20 839	84,0%
—> Ráfordítások ÖSSZESEN	74 462	98 085	23 623	131,7%
E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (C+D)	55 538	11 076	-44 462	19,9%
F. ADÓZOTT EREDMÉNY (E–XII)	49 984	8 087	-41 897	16,2%
G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (F+22–23)	0	0	0	

A Társaság 2015. évre 130 M Ft üzemi hozamot tervezett, mely végül 17,3%-kal alacsonyabb szinten valósult meg, köszönhetően az értékesítés nettó árbevétele 23,3 %-os alulteljesítésének. Az egyéb bevételek a tervezetthez képest 88,8 %-on teljesültek.

Az üzemi költségek, ráfordítások 2015. évre tervezett összege a hozamok csökkenésével szemben 131,7%-on teljesült. Ezen belül a 3 legjelentősebb tétel

- az egyéb ráfordítások 21,8-szorosa lett a tervnek,
- az anyagjellegű ráfordításokat a terv szintjén sikerült tartani (-1%-kal lett kevesebb a tervnél),
- a személyi jellegű ráfordítások -23,7 %-kal alatta maradtak a tervnek.

A fentiek következményeképp az üzemi eredmény 2015 évi tény értéke -46,1 M Ft-tal lett kedvezőtlenebb a tervértéknél, míg az adózás előtti eredmény -44,5 M Ft-tal.

A mérlegfőösszeg 2015. év végére 99,7 M Ft lett a tervezett 144,6 M Ft-tal szemben (-31,1%).

Összességében megállapítható, hogy a BÖK Kft. a 2015. évre tervezett eredményt jelentősen alulteljesítette.

ÖSSZEFOGLALÓ ÉRTÉKELES ÉS JAVASLAT

A Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft. 2015. évi éves beszámolója, a jogszabályok által előírt tartalommal és részletezettséggel mutatja be a Társaság 2015. évi teljesítményét.

A könyvvizsgálói jelentés megállapítja, hogy az éves beszámoló valós képet mutat a Társaság vagyoni és pénzügyi helyzetéről, továbbá a Társaság üzleti jelentése összhangban van az éves beszámoló adataival. Mivel az osztalék kifizetéséhez, a beszámoló elfogadásához a tulajdonosok döntése szükséges (addig nem számít véglegesnek a beszámoló), a könyvvizsgáló a jelentésében erre felhívta a figyelmet.

A Társaság 2015. évre összesen 109,2 M Ft hozamot ért el, mely 44 %-kal kevesebb a 2014. évi tény értékhez viszonyítva.

A költségek, ráfordítások 2015. évi összege a bevételek csökkenését nem érte el, 23,8%-al csökkentek. Ezen belül a 3 legjelentősebb tétel, az anyagjellegű ráfordítások 37,3 %-kal, a személyi jellegű ráfordítások 47,7 %-kal csökkentek, míg az egyéb ráfordítások 80,6%-kal haladta meg a bázist.

A fentiek következményeképp az üzemi eredmény 2015. évi összege 9,4 M Ft, mely értéke 53,1 M Ft-tal alacsonyabb a 2014. évi tény 62,5 M Ft üzemi eredményhez képest.

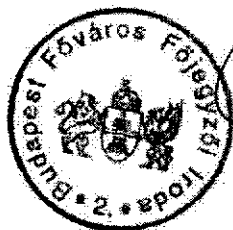
A mérlegfőösszeg 2015. év végére 36,2 %-kal csökkent a 2014. évi értékhez viszonyítva. A forrás oldalon a saját tőke részaránya lecsökkent a bázis évi 54%-ról 2015-re 34,2%-ra. 2015. évi értéke 34,06 M Ft-ra (-50,3 M Ft-tal) csökkent a 2014. évi 84,3 M Ft-ról.

A 2015. évben 60 M Ft osztalék kifizetése szerepel a beszámolóban.

A 2015. évről bemutatott kép hűen tükrözi a Társaság helyzetét.

A fentiek alapján a Társaság 2015. évi éves beszámolójának és üzleti jelentésének elfogadását javasoljuk.

Budapest, 2016. április 04.




Osvald Péter
Monitoring – Controlling Referatúra
referatúra vezető

