

A Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft. 2016. évi üzleti tervének kontrolling szempontú elemzése

A Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft. célkitűzései

A Fővárosi Önkormányzat, a Ferencvárosi Önkormányzat és a XIII. kerületi Önkormányzat 1999. július 12-én megalapította a Budapesti Önkormányzati Parkolási Korlátolt Felelősségű Társaságot. A Budapesti Önkormányzati Parkolási Kft. elnevezése 2013. május 30-i hatállyal Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft-re (BÖK Kft) változott.

A BÖK Kft 2011.05.01 óta a tulajdonosok döntésének megfelelően a saját parkolási pótdíj követelései behajtását végzi.

A meghatározott feladatok nagy részét mostanra elvégezte: az elmúlt, több mint 4 év során a teljes pótdíj követelésállomány a végrehajtási eljárás szakaszába került. Jelenleg közel 60.000 ügy aktáját kezelik és kb. 80-100.000 a lezárt, archivált ügy.

A parkolási pótdíjak érvényesítésével kapcsolatos feladatokat előreláthatólag legkésőbb 2016.06.30-ig elvégzik.

A Társaság 2016-ban átalakul, fővárosi tulajdonba kerül, és tevékenysége várhatóan kibővül. Az átalakulást követően a Társaság megindíthatja a BKK Zrt illetve a BKV Zrt által átadott pótdíj követelések kezelésével kibővült működését.

A tevékenysége jelentős bővülésével együtt a társaság bevételei 2016-ban jelentősen nőnek: a saját pótdíjak érvényesítéséből származó bevételeken kívül kiegészülnek a BKV Zrt illetve a BKK Zrt részére nyújtott behajtási szolgáltatásainkból származó bevételekkel.

A legfontosabb célok:

- a saját, parkolásból származó pótdíj követelések érvényesítése.
- a BKV Zrt-től, valamint a BKK Zrt-től kezelésre átvett követelésállományok költséghatékony beszedése, a pótdíj követelések következetes érvényesítése.
- a BKK Zrt pótdíj állományának „megtisztítása”, a behajthatatlan követelések kiszűrése, illetve a követelések beszedése érdekében szükséges jogi eljárások (fizetési meghagyás, végrehajtások) elindítása.
- kiemelt cél a tömegközlekedési szolgáltatások területén a díj fizetési morál javítása (ennek az egyik leghatékonyabb eszköze lehet a pótdíjak következetes érvényesítése, a szükséges jogi eljárások megindítása stb.)

Kiemelt feladatok:

A kezelésre átvett követelésállomány/ok átvilágítása, a behajthatatlan követelések kiszűrése (különös tekintettel a BKK Zrt követelésállományának kezelésére)

Nem peres behajtási eljárások lefolytatása

- Követelésbehajtási kampányok
- Ügyfél panaszok, kérelmek ügyintézése
- Befizetések rögzítése
- Ügyfélszolgálati munka
- Adminisztráció, postázások, levelezések, lakcímkérések

Jogi eljárások előkészítése, megindítása

- Fizetési meghagyások kezdeményezése
- Peres eljárások
- Végrehajtási eljárások kezdeményezése

Kiemelt adatok

BÖK Kft.	2014. 12.31	2015. 12.31	2016. 12.31	2016-2015	
	tény	tény	terv	változás	
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[±eFt]	[± %]
Mérleg főösszeg	156 240	99 653	205 768	106 115	106,5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	66 249	11 076	152 191	141 115	1274,1%
Osztalék	60 000	60 000	60 000	0	0,0%
Pénzeszközök	64 090	46 507	104 576	58 069	124,9%
SAJÁT TŐKE	84 313	34 060	132 655	98 595	289,5%
Jegyzett tőke	3 000	3 000	3 000	0	0,0%
Eredménytartalék	82 502	25 522	54 303	28 781	112,8%
Mérleg szerinti eredmény	471	0	75 352	75 352	100,0%
Egyéb követelések	75 692	45 137	62 795	17 658	39,1%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	62 640	64 419	65 607	1 188	1,8%

A Társaság vagyonát a saját tőke 2015. évben 34,2 %-ban, a 2016. évi terv szerint pedig 64,5 %-ban fedezi, köszönhetően az előző évek nyereséges működésének.

Az eredménykimutatás fő sorai

BÖK Kft.	2014. 12.31	2015. 12.31	2016. 12.31	2016-2015	
	tény	tény	terv	változás	
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[±eFt]	[± %]
I. Értékesítés nettó árbevétele	84 123	50 195	288 000	237 805	473,8%
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0,0%
III. Egyéb bevételek	107 044	57 305	57 710	405	0,7%
—> Üzemi (üzleti) tev. hozamai ÖSSZESEN	191 167	107 500	345 710	238 210	221,6%
IV. Anyagjellegű ráfordítások	50 026	31 432	82 053	50 621	161,0%
V. Személyi jellegű ráfordítások	57 492	30 063	59 817	29 754	99,0%
VI. Értécsökkenési leírás	1 772	1 628	9 698	8 070	495,7%
VII. Egyéb ráfordítások	19 362	34 961	43 451	8 490	24,3%
—> Üzemi (üzleti) tev. ráfordításai ÖSSZESEN	128 652	98 084	195 019	96 935	98,8%
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEV. EREDMÉNYE	62 515	9 416	150 691	141 275	1500,4%
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	3 734	1661	1 500	-161	-9,7%
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	1	0	-1	-100,0%
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	3 734	1660	1 500	-160	-9,6%
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (A+B)	66 249	11 076	152 191	141 115	1274,1%
D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	0	0	0	0	0,0%
—> Hozamok ÖSSZESEN	194 901	109 161	347 210	238 049	218,1%
—> Ráfordítások ÖSSZESEN	128 652	98 085	195 019	96 934	98,8%
E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (C+D)	66 249	11 076	152 191	141 115	1274,1%
XII. Adófizetési kötelezettség	5 778	2 989	16 839	13 850	463,4%
F. ADÓZOTT EREDMÉNY (E-XII)	60 471	8 087	135 352	127 265	1573,7%
22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	0	51 913	0	-51 913	-100,0%
23. Jóváhagyott osztalék, részesedés	60 000	60 000	60 000	0	0,0%
G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (F+22-23)	471	0	75 352	75 352	100,0%

A Társaság 2015. évhez képest 2016-ban az üzemi tevékenység hozamait 238,2 M Ft-tal, míg az üzemi tevékenysége ráfordításait 96,9 M Ft-tal magasabbra tervezte, így az üzemi eredménye 141,3 M Ft-tal kedvezőbb, mint 2015-ben.

A társaság hozamai

BÖK Kft. Belföldi értékesítés árbevétele	2014 (eFt)	2015 (eFt)	2016 (eFt)
Parkolási díj (tarifa)	1 413	815	460
Ügyvédi munkadíj	12 967	5 668	3680
Adatlekérdezési díj	1 093	510	230
FMH eljárási díj	10 004	5 236	3450
Peres illeték	1 895	592	391
Ügyviteli díj (BÖP által beépített)	7 911	3 676	2461
Földhivatali illeték	3 925	1 621	1081
2012.előtt kifizetett VH költségelőleg megtérülés	2 907	2 328	1541
Végrehajtási költség (BÖP által beépített)	14 724	7 057	4715
Végrehajtási eljárási díj (VH illeték)	12 736	6 008	4525
Céginformációs díj	68	21	0
Ügyvédi munkadíj	2 056	784	466
Beazonosíthatatlan díjak	20	-25	0
Behajtással kapcsolatos árbevételek összesen	71 719	34 291	23 000
Közvetített szolgáltatások	106	0	0
Megbízási díjak (sikerdíj, felszólító levelek készítése, stb)	12 298	15 904	265 000
Belföldi értékesítés árbevétele összesen:	84 123	50 195	288 000

BÖK Kft. Egyéb bevételek levezetése	2014 (eFt)	2015 (eFt)	2016 (eFt)
Pótdíjak	75 169	43 106	25 200
Behajtással kapcs. késedelmi kamat	916	1 295	840
Különbféle egyéb bevételek	30 959	12 904	31 670
Egyéb bevételek összesen	107 044	57 305	57 710

Az értékesítés nettó árbevételét a 2015. évhez képest közel 5,7-szer nagyobbra tervezi. Az egyéb bevételei viszont alig változnak, csak 0,7%-kal nőnek 2016-ban.

BÖK Kft. Eredménylevezetése	2015. év	2016. év	2016-2015	
	tény	terv	változás	
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[± %]
Behajtásból származó díjbevétel	34 291	23 000	-11 291	-32,9%
Megbízási díjak bevétele	15 904	265 000	249 096	15 662,5%
Üzemi (üzleti) tev. hozamai ÖSSZESEN	50 195	288 000	237 805	473,8
Egyéb bevételek	57 305	57 710	405	0,7%
Pénzügyi műveletek bevételei	1 661	1500	-161	-9,7%
Összesen	109 161	347 210	238 049	218,1%

A saját pótdíj bevételek alakulása:

A bevételek pontos előrejelzése hosszú távon rendkívül nehéz feladat, hiszen a végrehajtók jövőbeni teljesítményét, illetve az adósok vagyoni helyzetében történő pozitív vagy negatív változásokat nem lehet megjósolni előre teljes pontossággal.

Névleges vagyonérték meghatározást végzett a Társaság, ami alapján a következő 2 évben (2016-2017) várható megtérülést kalkulálták ki:

- a követelésállomány (2016. évi induló) kalkulált valós értéke 127,85 M Ft
- 2016-ban várható megtérülés kb. 30-40 M Ft
- 2017-ben várható megtérülés kb. 30-34 M Ft

A társaság által kezdeményezett végrehajtások 90-95 %-a már 2014-et megelőzően megindult, az ebből származó bevételek 2015-ben folyamatosan csökkentek. 2016-ra a

bevételek további, folyamatos csökkenése valószínűsíthető (hiszen a passzív állomány nem fog megmozdulni, vagy csak kis mértékben).

Megbízási díjak bevétele

A megbízásokból, megbízási díjakból származó bevételek 2016-ban: előreláthatólag **265.000 eFt bevételre** tesz majd szert a Társaság.

A várható **adminisztrációs díj** bevétel (BKK+BKV által átadott állomány vonatkozásában), egyszeri bevétel lesz, és így „lökéshullám szerű” hatása lesz: 142 M Ft.

A követelésállományra vonatkozóan 2016-ban a BKK Zrt esetében kb. 280 M Ft, míg a BKV Zrt esetében 90 M Ft pótdíj behajtásával számolnak.

A követelések behajtása sikerdíjas (a mértéke 33%). Ennek alapján a Társaság nettó sikerdíj bevétele 122 M Ft lesz.

A sikerdíjak elszámolására a megbízókkal, a tervek szerint első alkalommal 2016. áprilisban, ezt követően várhatóan havi rendszerességgel kerül sor.

Ráfordítások és költségek

A 221,6%-kal növekvő üzemi hozam-tervvel szemben az üzemi szinten a ráfordítások és költségek 98,8%-kal növekednek.

A Társaság működési sajátosságainak figyelembevételével a 2016. évben a kiadások és ráfordítások összege főként azért növekszik, mert

- az **anyagköltség** a megnövekedett alapanyag (boríték, csekk) előállítási költség és a nyomtatvány költség miatt 6 M Ft-ra nő, a 2015. évi értékének 2,4-szeresére nő.
- az **igénybevett szolgáltatások** között
 - a postaköltség (16MFt)
 - a behajtással kapcsolatos ügyvédi munkadíj (20MFt) és
 - az informatikai rendszer karbantartás költsége
 jelentőssé válik
- a megnövekedett feladathoz tartozó plusz létszám miatt a **személyi jellegű ráfordítások** értéke megduplázódik 2015-höz képest.

Anyagjellegű ráfordítások

BÖK Kft.	2014	2015	2016	változás		megoszlás*	
	tény	tény	terv	2016-2015			
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]	2015	2016
Anyagköltség	3 212	2 513	5 980	3 467	138,0%	2,6%	3,1%
Igénybe vett szolgáltatások értéke	42 187	26 917	72 923	46 006	170,9%	27,4%	37,4%
Egyéb szolgáltatások értéke	4 521	2 002	3 150	1 148	57,3%	2,0%	1,6%
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	106	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Anyagjellegű ráfordítások	50 026	31 432	82 053	50 621	161,0%	32,0%	42,1%

megoszlás* = az összes üzemi tevékenység ráfordításának arányában

Az anyagjellegű ráfordítások közül a legnagyobb arányt (88,9%) az igénybevett szolgáltatások jelentik. 2016-ban az ilyen jellegű kiadások teljes összege nagyságrendileg hasonlóan alakul az előző évihez (85,6%) képest.

Az igénybevett szolgáltatások főbb tételei

	Megnevezés	2015.év tény	2016.év terv	változás	
		[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]
	Igénybevett szolgáltatások behajtási költségei nélkül	23 811	25 143	1 332	
7.	Sikerdíj	0	300		
8.	Ügyvédi munkadíj	2 077	20 000		
9.	Postai költség	996	16 500		
	Karbantartás (nyomtatók, szoftverek, stb)	33	10 980		
	Igénybevett szolgáltatások behajtáshoz	3 106	47 780	44 674	
	Igénybevett szolgáltatások mindösszesen	26 917	72 923	46 006	170,9%

Az egyéb igénybevett szolgáltatások összege jelentősen nő 2016-ban (+170,9%), mivel a behajtással kapcsolatos kiadások megugranak a megrendelés növekedésével párhuzamosan.

Humánpolitikai célkitűzések, létszám és bér

A cég napi működéséhez a kibővült tevékenység ellátása érdekében induláskor várhatóan összesen 11 főre lesz szükség.

A társaságot 1 fő ügyvezető irányítja.

Az informatikával, illetve a könyveléssel kapcsolatos teendők a jövőben is kiszervezésre kerülnek.

BÖK Kft.	2014	2015	2016	változás		megoszlás*	
	tény	tény	terv	2016-2015			
	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[eFt]	[%]	2015	2016
Bérköltség	41 663	22 086	42 576	20 491	92,8%	22,5%	21,8%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 730	1 902	3 797	1 894	99,6%	1,9%	1,9%
Bérfelárak	12 099	6 075	13 444	7 369	121,3%	6,2%	6,9%
Személyi jellegű ráfordítások	57 492	30 063	59 817	29 754	99,0%	30,7%	30,7%

megoszlás* = az összes üzemi tevékenység ráfordításának arányában

A személyi jellegű ráfordítások összege 2016-ban várhatóan 59,8 M Ft lesz, ami duplája a bázisévének.

Személyi alapbércsökkentést nem hajtottak végre, mert szükségesnek tartják, hogy a munkavállalók motiváltsága a továbbiakban is megmaradjon a behajtási, ügykezelési munka eredményessége érdekében.

Létszám

Egység	Munkakör	Létszám 2015. dec.31-én	2016. évre tervezett létszám
Igazgatás	ügyvezető	1 fő	1 fő
Követeléskezelés	ügyfélszolgálati vezető		2 fő
	ügyfélszolgálati asszisztens	3 fő	7 fő
	Kintlévőség kezelő	1 fő	1 fő
	Mindösszesen:	5 fő	11 fő

Mérlegterv

BÖK Kft.	2014. 12.31	2015. 12.31	2016. 12.31	2016-2015		2015. 12.31	2016. 12.31
	tény	tény	terv	változás		megoszlás	
	[e Ft]	[e Ft]	[e Ft]	[e Ft]	[%]	[%]	
ESZKÖZÖK							
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	2 672	1 141	19 982	18 841	1 651,3%	1,1%	9,7%
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	459	132	19 982	19 850	15037,9%	0,1%	9,7%
Vagyoni értékű jogok	459	132	19 982	19 850	15037,9%	0,1%	9,7%
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	2 213	1 009	0	-1 009	-100,0%	1,0%	0,0%
Ingatl. és a kapcs. vagyoni értékű jogok	103	97	0	-97	-100,0%	0,1%	0,0%
Egyéb berend., felszer., járművek	2 110	912	0	-912	-100,0%	0,9%	0,0%
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
B. FORGÓESZKÖZÖK	141 315	93 771	185 786	92 015	98,1%	94,1%	90,3%
I. KÉSZLETEK	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
II. KÖVETELÉSEK	77 225	47 264	81 210	33 946	71,8%	47,4%	39,5%
Köv. áruszáll-ból és szolg-ból (vevők)	1 533	2127	18 415	16 288	765,8%	2,1%	8,9%
Egyéb követelések	75 692	45 137	62 795	17 658	39,1%	45,3%	30,5%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	64 090	46 507	104 576	58 069	124,9%	46,7%	50,8%
1. Pénztár, csekkek	133	211	20	-191	-90,5%	0,2%	0,0%
2. Bankbetétek	63 957	46 296	104 556	58 260	125,8%	46,5%	50,8%
C. Aktív időbeli elhatárolások	12 253	4 741	0	-4 741	-100,0%	4,8%	0,0%
1. Bevételek aktív időbeli elhat.	12 182	4 696	0	-4 696	-100,0%	4,7%	0,0%
2. Költségek, ráford. aktív id. elhat.	71	45	0	-45	-100,0%	0,0%	0,0%
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	156 240	99 653	205 768	106 115	106,5%	100,0%	100,0%
FORRÁSOK							
D. SAJÁT TŐKE	84 313	34 060	132 655	98 595	289,5%	34,2%	64,5%
I. Jegyzett tőke	3 000	3 000	3 000	0	0,0%	3,0%	1,5%
II. Jegyzett, de még be nem fiz. tőke (-)	-1 660	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
III. Tőketartalék	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
IV. Eredménytartalék	82 502	25 522	54 303	28 781	112,8%	25,6%	26,4%
V. Lekötött tartalék	0	5538	0	-5 538	-100,0%	5,6%	0,0%
VII. Mérleg szerinti eredmény	471	0	75 352	75 352	0,0%	0,0%	36,6%
E. CÉLTARTALÉKOK	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
F. KÖTELEZETTSÉGEK	63 470	65 570	73 113	7 543	11,5%	65,8%	35,5%
I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	63 470	65 570	73 113	7 543	11,5%	65,8%	35,5%
Kötelezettségek áruszáll-ból és szolg-ból (szállítók)	830	1 151	7 506	6 355	552,1%	1,2%	3,6%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	62 640	64 419	65 607	1 188	1,8%	64,6%	31,9%
G. Passzív időbeli elhatárolások	8 457	23	0	-23	-100,0%	0,0%	0,0%
Költségek, ráford. passzív id. elhat.	8 457	23	0	-23	-100,0%	0,0%	0,0%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	156 240	99 653	205 768	106 115	106,5%	100,0%	100,0%

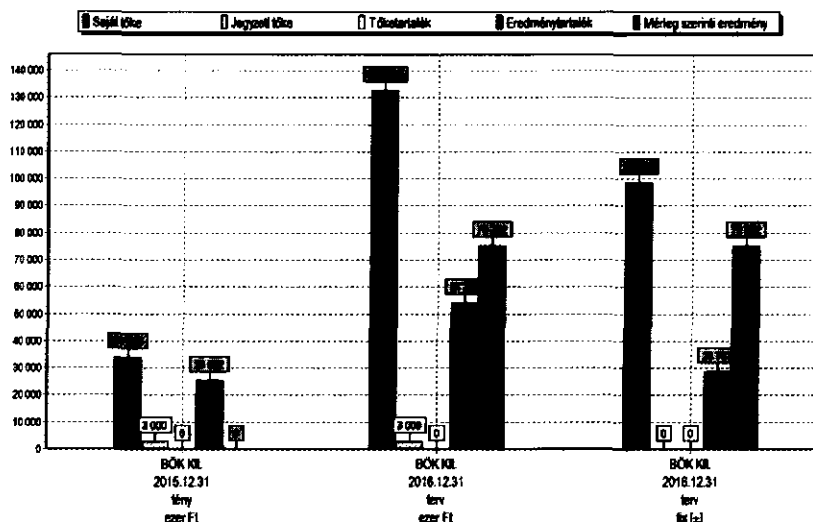
A Társaság mérlegfőösszege 2016. év végén 106,5%-kal lesz magasabb, mint a 2015. évi.

A mérlegfőösszeg növekedésére

- Eszköz oldalon
 - a Vagyoni értékű jogok értékének megjelenése (20 M Ft)
 - az áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból származó követelések (vevők) értékének növekedése (+18,4 M Ft)
 - Pénzeszközök értékének növekedése (+58,1 M Ft) illetve
 - a Bevételek aktív időbeli elhatárolásának jelentős csökkenése (-4,7 M Ft)

- Forrás oldalon
 - az osztalék fizetést követően kialakuló mérleg szerinti eredmény (+75,3 M Ft) van a legnagyobb hatással.

A saját tőke összetétele



BÖK Kft.	2014.12.31	2015.12.31	2016.12.31	változás		megoszlás	
	tény [eFt]	tény [eFt]	terv [eFt]	2016-2015 [eFt]	± %	2015.	2016.
D. SAJÁT TŐKE	84 313	34 060	132 655	98 595	289,5%	34,2%	64,5%
I. Jegyzett tőke	3 000	3 000	3 000	0	0,0%	3,0%	1,5%
II. Jegyzett, de még be nem fiz. tőke	-1 660	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
III. Tőketartalék	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
IV. Eredménytartalék	82 502	25 522	54 303	28 781	112,8%	25,6%	26,4%
V. Lekötött tartalék	0	5538	0	-5 538	-100,0%	5,6%	0,0%
VII. Mérleg szerinti eredmény	471	0	75 352	75 352	0,0%	0,0%	36,6%

A 3 M Ft értékű jegyzett tőkéhez 2016. év végére várhatóan 54,3 M Ft összegű eredménytartalék kapcsolódik, valamint 75,3 M Ft a terv évi mérleg szerinti eredmény.

A likviditási terv, osztalék fizetés a tulajdonosok részére

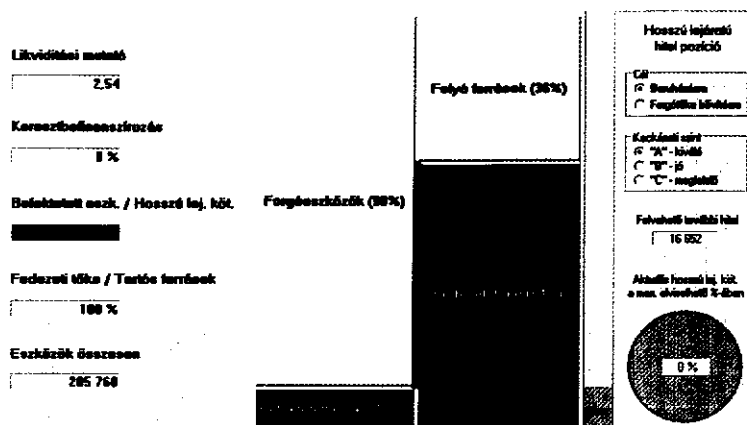
A BÖK Kft likviditási helyzete 2016-ban kedvezően alakul.

A 2015.évi gazdálkodási eredmények alapján 2016-ban kifizetésre kerülő osztalék tervezett összege 60 M Ft. (Az osztalékfizetés tervezett időpontja 2016. június.)

Várhatóan a Társaság képes lesz az előzetesen tervezett 60 M Ft-os osztalék kifizetésére a 2016-os eredményei után is. (Az osztalék kifizetésre az eredmény, illetve a korábbi évek eredménytartaléka ad lehetőséget)

A Pénzeszközök záró állománya 2015.12.31-én 46,5 M Ft volt, ami 2016-ban 104,6 M Ft-ra emelkedik (+124,9%).

BÖK Kft. 2016.12.31. terv - Finanszírozási mérleg
[ezer Ft]



Az ábra adatainak értelmezése:

Fedezeti tőke = saját tőke + hátrasorolt kötelezettségek + halasztott bevételek (Passzív időbeli elhatárolásból)

Folyó források = rövid lejáratú kötelezettségek + céltartalékok + bevételek passzív időbeli elhatárolása + költségek passzív időbeli elhatárolása

Likviditási mutató = Forgóeszközök / Folyó források

Az ábra tartalma alapján alkotott vélemény:

A Társaság fedezeti tőkéje 2016-ban a befektetett eszközöket teljes egészében képes finanszírozni. Keresztbefinanszírozás (forgóeszközök finanszírozási többlete) a Társaságnál nem jelentkezik.

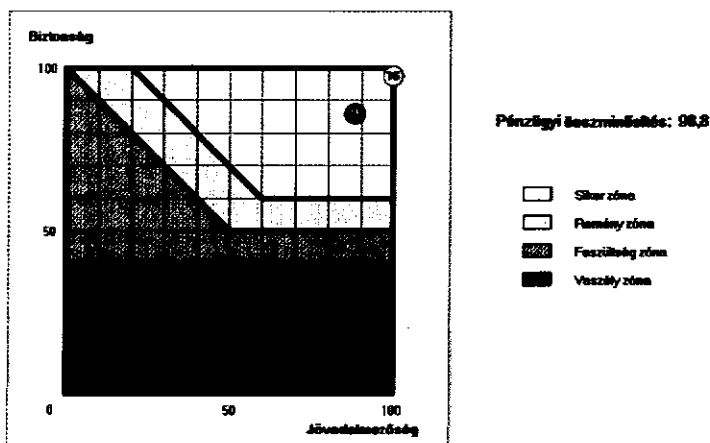
A fedezeti tőke terv évi jelentős növekedése (a 2015. évi 34%-ról 2016. évi 64%-ra) kedvező a pénzügyi biztonságra nézve.

A Társaságnak hosszú lejáratú kötelezettsége nincs.

Az év végi állapotot tükröző 2,54 értékű teljes likviditási mutató jó szintű (2015. évi értéke 1,5, míg 2014. évi értéke 2,14 volt).

Biztonság és jövedelmezőségi minősítés

BÖK Kft. 2016.12.31. terv - Pozíció Mérés



A fenti ábra szerint a Társaság 2016. évi tervezett működését a 2015. évihez képest magasabb biztonsági és jövedelmezőségi szint mellett tervezte. A Társaság pénzügyi összműködése 2015-ben 96,5, míg 2016-ban 98,8, tehát kedvező irányba mozdulhat el.

Összefoglaló értékelés és javaslat

A BÖK Kft. 2016. évi üzleti tervében megfelelő tartalommal és részletezettséggel mutatja be a Társaság 2016. évi tervezett teljesítményét.

A terv szerint a BÖK Kft 2016-ban jelentős eredményt ér el a tömegközlekedési pótdíjak érvényesítése során.

Előreláthatólag szinte minden lényeges, a parkolási pótdíjak érvényesítésével kapcsolatos feladatuk elvégzésre kerül várhatóan legkésőbb 2016.06.30-ig.

A társaság 2016-ban átalakul, fővárosi tulajdonba kerül, és tevékenysége várhatóan bővül.

A követeléskezelés területén szerzett tapasztalatok hatékony segítséget nyújthatnak a BKV Zrt illetve a BKK Zrt pótdíj állományának érvényesítése terén.

A társaság pénzügyi helyzete stabil lesz.

A cég gazdálkodási mutatói megfelelnek a tulajdonos előzetes elvárásainak.

A Társaság 2016. évre 347,2 M Ft **hozamot** tervez, mely 218,1%-kal több a 2015. évi értékhez viszonyítva.

A Társaság számára alapvetően 3 forrásból származik bevétel 2016-ban

- Behajtásból származó díjbevétel (adminisztrációs díj bevétel a BKK+BKV által átadott állomány vonatkozásában, ami egyszeri bevétel lesz).
- Megbízási díjak bevétel (a BKK+BKV pótdíjbehajtási megbízásai)
- Saját pótdíj állományból származó bevétel.

A **költségek, ráfordítások** 2016. évre tervezett összege a bevételek növekedését csak részben (40,7%-ban) követi, értéke 98,8%-kal haladja meg a bázisévi értéket. A két

legjelentősebb tétel, az anyagjellegű ráfordítások 161%-kal, míg a személyi jellegű ráfordítások 99%-kal növekszenek.

A fentiek következményeképp az üzemi **eredmény** 2016-ra tervezett összege 150,7 M Ft, mely 16-szorosa lesz a 2015. évi 9,4 M Ft üzemi eredménynek.

A pénzügyi műveletek +1,5 M Ft-os eredményével együtt az adózás előtti eredmény 2016-ra tervezett értéke 152,2 M Ft, mely 13,7-szerese a 2015. évi értéknek.

A **mérlegfőösszeg** 2016. év végére jelentősen nő (+106,5%) a 2015. évi értékhez viszonyítva. A forrás oldalon a saját tőke részaránya tovább nő, a 2015. évi 34,2%-ról 64,5%-ra, 2016-ra tervezett értéke 132,65 M Ft (+98,6 M Ft).

A likviditási terv szerint a Társaságnál nem várható likviditási probléma a kifizetések teljesítése terén. Beruházási terve 28 M Ft, saját forrásból megvalósítható projekteket tartalmaz.

Elemzésünk alapján megállapítottuk, hogy a Társaság 2016. évre tervezett tevékenysége, gazdálkodása megfelel a tulajdonosi megállapodásban foglaltaknak. A társaság működését kiemelkedő jövedelmezőségi és magas biztonsági szint jellemzi.

A benyújtott 2016. évi terv elfogadását javasoljuk.

Budapest, 2016. március 31.



Osvald Péter
referatúra vezető

Monitoring - Controlling Referatúra