

Budapest Főváros Vagyongazdálkodási Központ Zrt.

2025. évi üzleti terv kontrolling szempontú elemzése

A Budapest Főváros Vagyongazdálkodási Központ Zrt. (továbbiakban: Társaság vagy BFVK Zrt.) egyedüli tulajdonosa Budapest Főváros Önkormányzata (továbbiakban: Fővárosi Önkormányzat vagy BFÖ).

A Társaság tevékenysége során döntően a Budapest Főváros Önkormányzatával kötött Közfeladat-ellátási Keretszerződésben foglalt feladatokat teljesíti.

A Közfeladat-ellátási Keretszerződés az alábbi feladatok ellátására vonatkozik:

- Vagyongazdálkodási közfeladatok
 - vagyonhasznosítási és vagyonerőértékesítési feladatok, valamint ezekhez kapcsolódó előkészítési feladatok,
 - portfólióvagyon hasznosítási és kezelési feladatok,
 - fejlesztéshez és beruházáshoz kapcsolódó előkészítő feladatok,
 - lakáscélú és nem lakáscélú ingatlanok üzemeltetési és fenntartási feladatok,
 - Lakásügynökség tevékenység
- Fővárosi Önkormányzat vagyongazdálkodásához kapcsolódó, azt támogató egyéb közfeladatok, így többek között:
 - pénzügyi, nyilvántartási, adatszolgáltatásifeladatok
 - ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok leltározása
 - vagyonerőértékelési feladatok
 - mérnöki, szakértői feladatok
 - vagyongazdálkodási terv készítésében történő közreműködés
 - a Társaságra bízott vagyonnal kapcsolatos stratégia alkotása a vagyongazdálkodási tervvel összhangban
- Közfeladat-ellátáshoz kapcsolódó eseti feladatok és egyedi megbízások

Az ingatlanok bérbeadásából és értékesítéséből származó bevétel a Fővárosi Önkormányzatot illeti, azok a Társaság könyveiben nem jelennek meg.

A Fővárosi Önkormányzat tervezetten a következő bevételekhez jut:

- nem lakáscélú ingatlanok bérbeadásából származó bevétel 1 229,6 M Ft
- ingatlanok értékesítéséből származó bevétel 8 000,0 M Ft
- Fővárosi Önkormányzat tulajdonában álló társaságoktól tervezett osztalékbevétel: 1 053,3 M Ft

Kiemelt adatok

BFVK Zrt. Kiemelt Mérlegadatai [eFt]	2023. tény	2024. várható	2025. terv	változás 2025-2024	index 2025/2024
MÉRLEGFŐÖSSZEG	2 604 018	3 617 770	3 493 993	-123 777	96,6%
SAJÁT TŐKE	1 524 499	1 555 822	1 583 189	27 367	101,8%
Jegyzett tőke	721 280	721 280	721 280	0	100,0%
Tőketartalék	158 326	158 326	158 326	0	100,0%
Eredménytartalék	465 637	492 561	516 216	23 655	104,8%
Adózott eredmény	26 924	31 323	27 367	-3 956	87,4%

A Társaság vagyonát a saját tőke 2024. évben várhatóan 43%-ban fogja fedezni, míg a 2025. évi tervezett érték 45,3%.

Az Eredménykimutatás fő sorai

Ssz.	BFVK Zrt. Eredménykimutatása [eFt]	2023. tény	2024. várható	2025. terv	változás 2025- 2024	index 2025/ 2024
I.	Értékesítés nettó árbevétele	3 586 086	3 796 274	4 706 128	909 854	124,0%
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0,0%
III.	Egyéb bevételek	13 036	5 000	5 000	0	100,0%
	—> Üzemi (üzleti) tev. hozamai ÖSSZ.	3 599 122	3 801 274	4 711 128	909 854	123,9%
IV.	Anyagjellegű ráfordítások	1 732 644	1 787 304	2 376 197	588 893	132,9%
V.	Személyi jellegű ráfordítások	1 615 987	1 825 395	2 148 001	322 606	117,7%
VI.	Értékcsökkenési leírás	53 719	65 692	61 363	-4 329	93,4%
VII.	Egyéb ráfordítások	162 417	91 600	99 400	7 800	108,5%
	—> Üzemi (üzleti) tev. ráfordításai ÖSSZ.	3 564 767	3 769 991	4 684 961	914 970	124,3%
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEV. EREDMÉNYE	34 355	31 283	26 167	-5 116	83,6%
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei	25	40	1 200	1 160	3000,0%
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0,0%
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	25	40	1 200	1 160	3000,0%
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	34 380	31 323	27 367	-3 956	87,4%
X.	Adófizetési kötelezettség	7 456	0	0	0	100
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY	26 924	31 323	27 367	-3 956	87,4%

A Társaság 2025. évre a 2024. évi várható értékhez képest 909,9 M Ft-tal (+23,9%) magasabb üzemi (üzleti) hozamot tervez. A 2025. évi tervezett üzemi (üzleti) ráfordítások értéke (4 685 M Ft) is meghaladja (915 M Ft; +24,3%) a 2024. évi várható értéket.

Az üzemi (üzleti) tevékenység eredményeként így 2025. évre 26,2 M Ft nyereséget irányoz elő a Társaság, mely -5,1 M Ft-tal kevesebb a 2024. évi várható 31,3 M Ft üzemi (üzleti) eredménynél. Az eredmény csökkenésének oka, hogy a bevételek növekedése elmarad a költségek/ ráfordítások növekedésének nagyságától.

A pénzügyi műveletek tervezett eredménye 1 200 eFt, ami javítja az eredményt így 2025. évre 27,4 M Ft adózott eredménnyel számol a Társaság.

A Társaság hozamai

BFVK Zrt. Hozamok [eFt]	2023. tény	2024. várható	2025. terv	változás 2025- 2024	index 2025/ 2024	megoszlás 2024 %	megoszlás 2025 %
Portfólió kezelés	15 796	22 060	24 533	2 473	111,2%	0,58%	0,5%
Stratégiai- és vagyongazdálkodás	542 196	366 506	500 537	134 031	136,6%	9,64%	10,6%
Lakás üzemeltetés	1 205 039	1 624 515	1 728 342	103 827	106,4%	42,74%	36,7%
Nem lakás üzemeltetés, bérbeadás	795 642	1 025 251	1 096 729	71 478	107,0%	26,97%	23,3%
Vagyonleltár	0	0	22 888	22 888	*na	0,00%	0,5%
Lakásügynökség tevékenység	0	75 000	146 611	71 611	195,5%	1,97%	3,1%
Közzolgáltatás összesen	2 558 673	3 113 332	3 519 640	406 308	113,1%	81,90%	74,7%
Nem lakás felújítás MM	48 832	83 507	293 377	209 870	351,3%	2,20%	6,2%
Lakás felújítás és beruházás (MM)	120 110	267 568	478 920	211 352	179,0%	7,04%	10,2%
KIR MM	0	0	0	0	*na	0,00%	0,0%
Merlin MM	532 889	19 576	69 234	49 658	353,7%	0,51%	1,5%
MM (=Megvalósítási Megállapodás)	701 831	370 651	841 531	470 880	227,0%	9,75%	17,9%
Egyéb, nem közzolgáltatási tevékenység	325 582	312 291	344 957	32 666	110,5%	8,22%	7,3%
Értékesítés nettó árbevétele összesen	3 586 086	3 796 274	4 706 128	909 854	124,0%	99,9%	99,9%
Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Működési és egyéb célú pénzeszköz átadás, támogatás Főv. Önkormányzattól	6 862	0	0	0	*na	0,0%	0,0%
Immateriális jószág, tárgyi eszköz értékesítés bevétele	59	1 000	1 000	0	0,0%	0,0%	0,0%
Értékvesztések visszaírt összege	3 458	1 000	1 000	0	100,0%	0,0%	0,0%
Egyéb bevétel	2 657	3 000	3 000	0	100,0%	0,1%	0,1%
Egyéb bevételek összesen	13 036	5 000	5 000	0	100,0%	0,1%	0,1%
Pénzügyi műveletek bevételei	25	40	1 200	1 160	3000,0%	0,0%	0,0%
Hozamok összesen	3 599 147	3 801 314	4 712 328	911 014	124,0%	100,0%	100,0%

*n.a. = nem értelmezhető

A Társaság 2025. évre tervezett összes hozama 4 712,3 M Ft, amely 911 M Ft-tal magasabb a 2024. éves 3 801,3 M Ft várható hozamnál (+24%).

A 2025. évi tervezett 4 706,1 M Ft árbevétel +24%-kal (909,9 M Ft) nagyobb, mint a 2024. bázisévi (3 796,3 M Ft) érték. A Társaság hozamai közül a legnagyobb részarányt a működési kiadások fedezetére kapott, a Fővárosi Önkormányzattól érkező ellentételezés adja, mely az összes hozam 74,7%-a.

Az összes hozam vonatkozásában következő legmagasabb részarányt a Társaságon „csupán” átfolyó Megvalósítási Megállapodások (MM) értéke (nettó 841,5 M Ft, bruttó 1 068,7 M Ft) jelenti, ami az összes hozam 17,9%-a. Az előző évi értéket +470,9 M Ft-tal haladja meg.

A Fővárosi Önkormányzattól származó ellentételezés tervezett összege 2025. évre bruttó 4 549 499 ezer Ft, a Főváros költségvetéséhez igazodóan, amely nettó 62 642 ezer Ft (bruttó: 79 555 ezer Ft) tartalékkeretet is tartalmaz:

• költségértítés	nettó 1 027,6 M Ft	bruttó 1 305,1 M Ft
• szolgáltatási díj	nettó 2 492,0 M Ft	bruttó 3 164,9 M Ft
Összesen	nettó 3 519,6 M Ft	bruttó 4 470,0 M Ft
• tartalékkeret (nem része a bevételi tervnek)	nettó 62,6 M Ft	bruttó 79,6 M Ft
Az előirányzott ellentételezés	nettó 3 582,2 M Ft	bruttó 4 549,5 M Ft

Ráfordítások és költségek

A Társaság 2025. évre tervezett **összes ráfordítása** 4 685 M Ft, amely 915 M Ft-tal (+24,3%) haladja meg a 2024. éves várható 3 770 M Ft ráfordítást.

Anyagjellegű ráfordítások

BFVK Zrt. Anyagjellegű ráfordítások [eFt]	2023. tény	2024. várható	2025. terv	változás 2025-2024	index 2025/2024
Anyagköltség	95 773	118 082	124 782	6 700	105,7%
Igénybe vett szolgáltatások értéke	223 285	289 139	329 328	40 189	113,9%
Egyéb szolgáltatások értéke	26 344	28 971	30 100	1 129	103,9%
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0	-
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	1 387 242	1 351 112	1 891 987	540 875	140,0%
Anyagjellegű ráfordítások	1 732 644	1 787 304	2 376 197	588 893	132,9%

Az anyagjellegű ráfordítások összege a 2025. évi terv szerint 2 376,2 M Ft, mely 588,9 M Ft-tal lesz magasabb a 2024. évi várható értéknél (1 787,3 M Ft). Az anyagjellegű ráfordítások 2025. évi terv szerinti összege az üzemi (üzleti) ráfordítások 50,7%-a.

Az anyagjellegű ráfordításokon belül az eladott (közvetített) szolgáltatások 1 892 M Ft-os értéke a legmagasabb tétel 2025. évben 79,6%-os aránnyal. A 2024. évi 1 351,1 M Ft-os várható összeghez képest 540,9 M Ft-tal (+40%) magasabb költséget tervez a Társaság 2025. évre ezen a soron.

Az eladott (közvetített) szolgáltatások tartalmazzák a Társaságon „csupán” átfolyó Megvalósítási Megállapodások összegét (2025: 841,5 M Ft, 2024: 370,7 M Ft), ami az üzemi (üzleti) ráfordítások 18%-a (2024. évben ez az arány 9,8% volt). Ez a sor tartalmazza továbbá a javítás-, karbantartási és közüzemi költségeket is, valamint a tervezett felújításokat is.

Humánpolitikai célkitűzések, létszám és bér

BFVK Zrt. Személyi jellegű ráfordítások [eFt]	2023. tény	2024. várható	2025. terv	változás 2025-2024	index 2025/2024
Bérköltség összesen	1 344 930	1 509 906	1 771 830	261 924	117,3%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	92 781	98 310	124 462	26 152	126,6%
Bérráulások összesen	178 276	217 179	251 709	34 530	115,9%
Személyi jellegű ráfordítások össz	1 615 987	1 825 395	2 148 001	322 606	117,7%
Összes létszám (fő)	164	192	188	-4	97,9%

A személyi jellegű ráfordítások összege a 2025. évi terv szerint 2 148 M Ft, mely 322,6 M Ft-tal (+17,7%) lesz magasabb a 2024. évi értéknél (1 825,4 M Ft). A személyi jellegű ráfordítások tervezett összege az üzemi (üzleti) ráfordítások 45,8%-a.

A Fővárosi Önkormányzat a 2025. évi béremelés fedezetéhez bruttó 104,1 M Ft forrást biztosít a Társaság részére.

A 2025. évi tervezett létszám 188 fő, amely 4 fővel kevesebb a 2024. évi várható létszámnál (192 fő).

Értékcsökkenési leírás

A 2025. évi tervezett értékcsökkenési leírás 61,4 M Ft, amely összeg 4,3 M Ft-tal alacsonyabb a 2024. évi várható értéknél (65,7 M Ft).

Mérlegterv

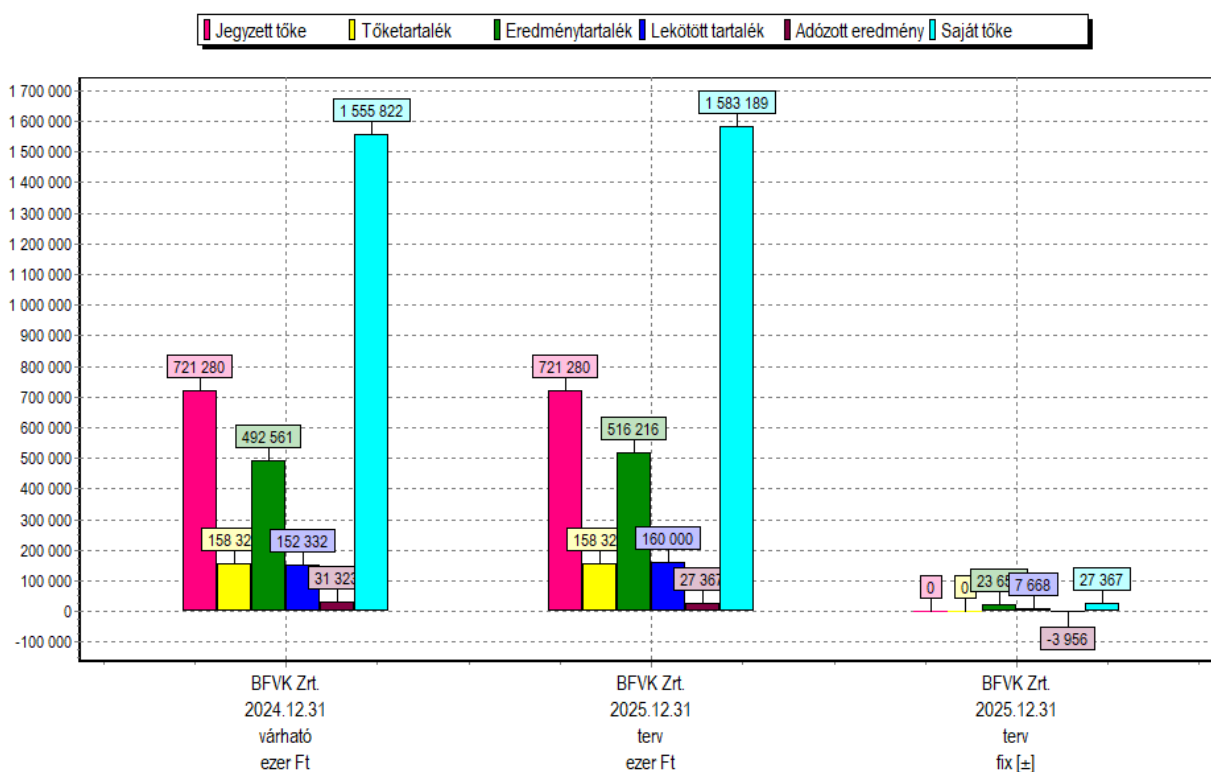
BFVK Zrt. Mérleg [eFt]	2023.12.31. tény	2024.12.31. várható	2025.12.31. terv	változás 2025-2024	index 2025/2024	megoszlás 2024 %	megoszlás 2025 %
Befektetett eszközök	1 117 196	1 206 508	1 457 361	250 853	120,8%	33,3%	41,7%
Forgóeszközök	1 275 983	2 308 076	1 878 632	-429 444	81,4%	63,8%	53,8%
Aktív időbeli elhatárolások	210 839	103 186	158 000	54 814	153,1%	2,9%	4,5%
Eszközök összesen	2 604 018	3 617 770	3 493 993	-123 777	96,6%	100,0%	100,0%
Saját tőke	1 524 499	1 555 822	1 583 189	27 367	101,8%	43,0%	45,3%
Jegyzett tőke	721 280	721 280	721 280	0	100,0%	19,9%	20,6%
Tőketartalék	158 326	158 326	158 326	0	100,0%	4,4%	4,5%
Eredménytartalék	465 637	492 561	516 216	23 655	104,8%	13,6%	14,8%
Lekötött tartalék	152 332	152 332	160 000	7 668	105,0%	4,2%	4,6%
Adózott eredmény	26 924	31 323	27 367	-3 956	87,4%	0,9%	0,8%
Céltartalékok	150 000	141 500	0	-141 500	0,0%	3,9%	0,0%
Kötelezettségek	779 534	1 765 448	1 860 804	95 356	105,4%	48,8%	53,3%
Passzív időbeli elhatárolások	149 985	155 000	50 000	-105 000	32,3%	4,3%	1,4%
Források összesen	2 604 018	3 617 770	3 493 993	-123 777	96,6%	100,0%	100,0%

A 2025. év végére tervezett mérlegfőösszeg 3 494 M Ft, amely 3,4%-kal alacsonyabb a 2024. december 31-i várható értéknél (3 617,8 M Ft).

A befektetett eszközök növekedése +250,8 M Ft, az amortizációt meghaladóan tervezett beruházások miatt következik be.

A pénzeszközök értéke az előző évhez viszonyítva -221,5 M Ft-tal csökken, mellyel a 2025. évre tervezett záróértéke 1 277 M Ft.

A saját tőke összetétele



A 2025. éves tervben a saját tőke elemei között a 721,3 M Ft-os jegyzett tőke, a 158,3 M Ft-os tőketartalék, az 516,2 M Ft-os eredménytartalék, a 160 M Ft-os lekötött tartalék, valamint a 27,4 M Ft-os adózott eredmény szerepel.

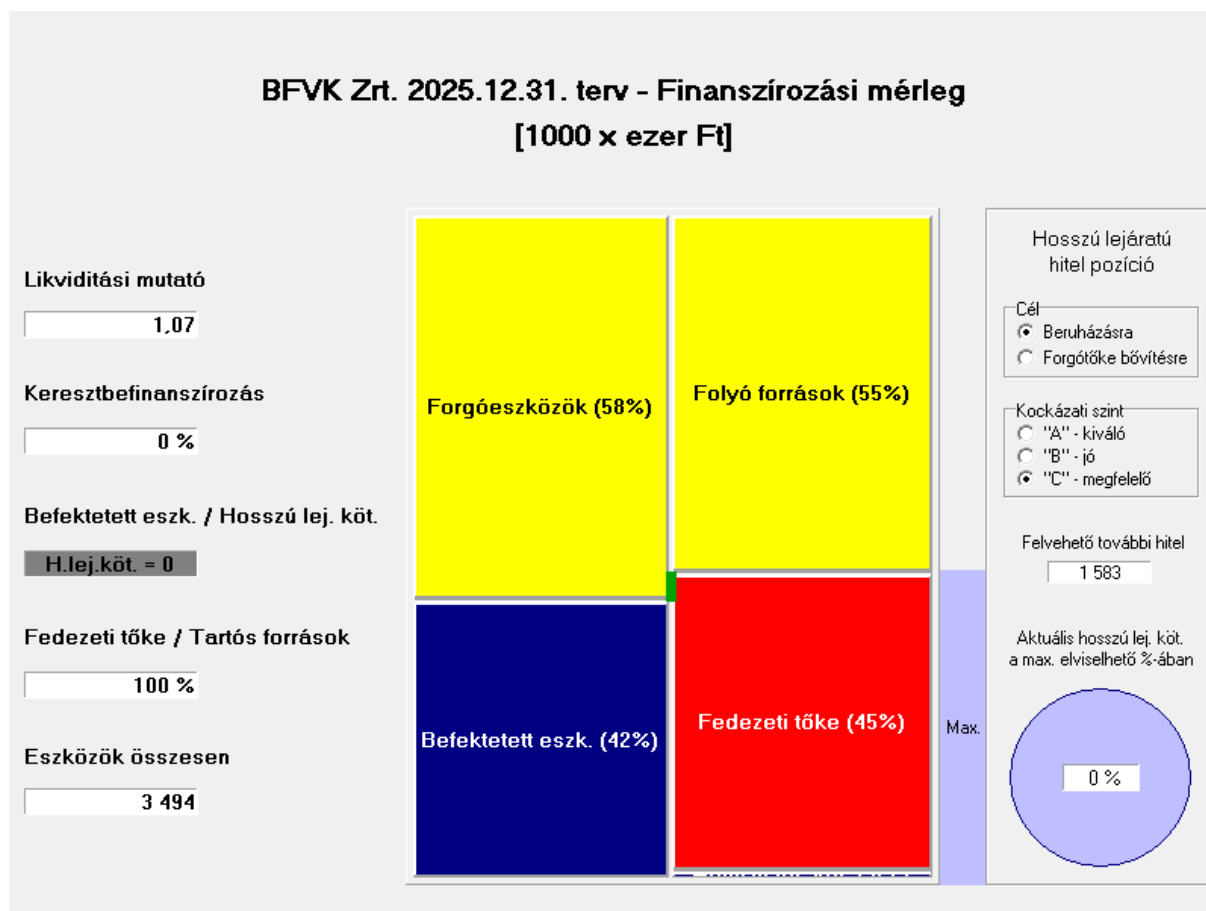
A saját tőke / jegyzett tőke aránya 2,19, ami a 2024. évi mutatóhoz viszonyítva 1,8%-os növekedést jelent. A saját tőke / jegyzett tőke mutató megfelelő arányú.

Beruházási terv

A 2025. évi beruházási terv 315,2 M Ft. A beruházásokat kizárólag saját forrásból tervezik megvalósítani. Az értékcsökkenés mellett a korábbi években megképzett fejlesztési tartalék biztosítja a fedezetet.

BFVK Zrt. Saját beruházások, felújítások [eFt]	2025. terv
Ingatlan felújítás	246 850
Informatikai eszközök hardver	23 920
Informatikai eszközök szoftver	24 050
Jármű	8 500
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	11 910
Összesen	315 230

Likviditás és Finanszírozás



Az ábra adatainak értelmezése	2023. tény	2024. várható	2025. terv	2025-2024 változás	
Fedezeti tőke = Saját tőke + hátrasorolt kötelezettségek + halasztott bevételek (Passzív időbeli elhatárolásból) [eFt]	1 524 499	1 555 822	1 583 189	27 367	101,8%
Folyó források = Rövid lejáratú kötelezettségek + céltartalékok + bevételek passzív időbeli elhatárolása + költségek passzív időbeli elhatárolása [eFt]	1 079 519	2 061 948	1 910 804	-151 144	92,7%
Tartós források = Fedezeti tőke + hosszú lejáratú kötelezettségek	1 524 499	1 555 822	1 583 189	27 367	101,8%
Forgóeszközök = Forgóeszközök + aktív időbeli elhatárolások [eFt]	1 486 822	2 411 262	2 036 632	-374 630	84,5%
Likviditási mutató = Forgóeszközök / Folyó források	1,38	1,17	1,07	-0,10	91,1%
Tőkeellátottsági mutató = Fedezeti tőke/Források összesen	58,54%	43,01%	45,31%	2,31%	
Befektetett eszközök fedezettsége = Fedezeti tőke / Befektetett eszközök	136,46%	128,95%	108,63%	-20,32%	
Nettó forgótőke [eFt] (Forgóeszközök-Rövid lejáratú kötelezettségek)	496 449	542 628	17 828	-524 800	3,3%

Az ábra tartalma alapján alkotott vélemény:

A 2025. évre tervezett fedezeti tőke értéke 1 583,2 M Ft, ami 1,8%-kal haladja meg a 2024. évi fedezeti tőke várható értékét (1 555,8 M Ft).

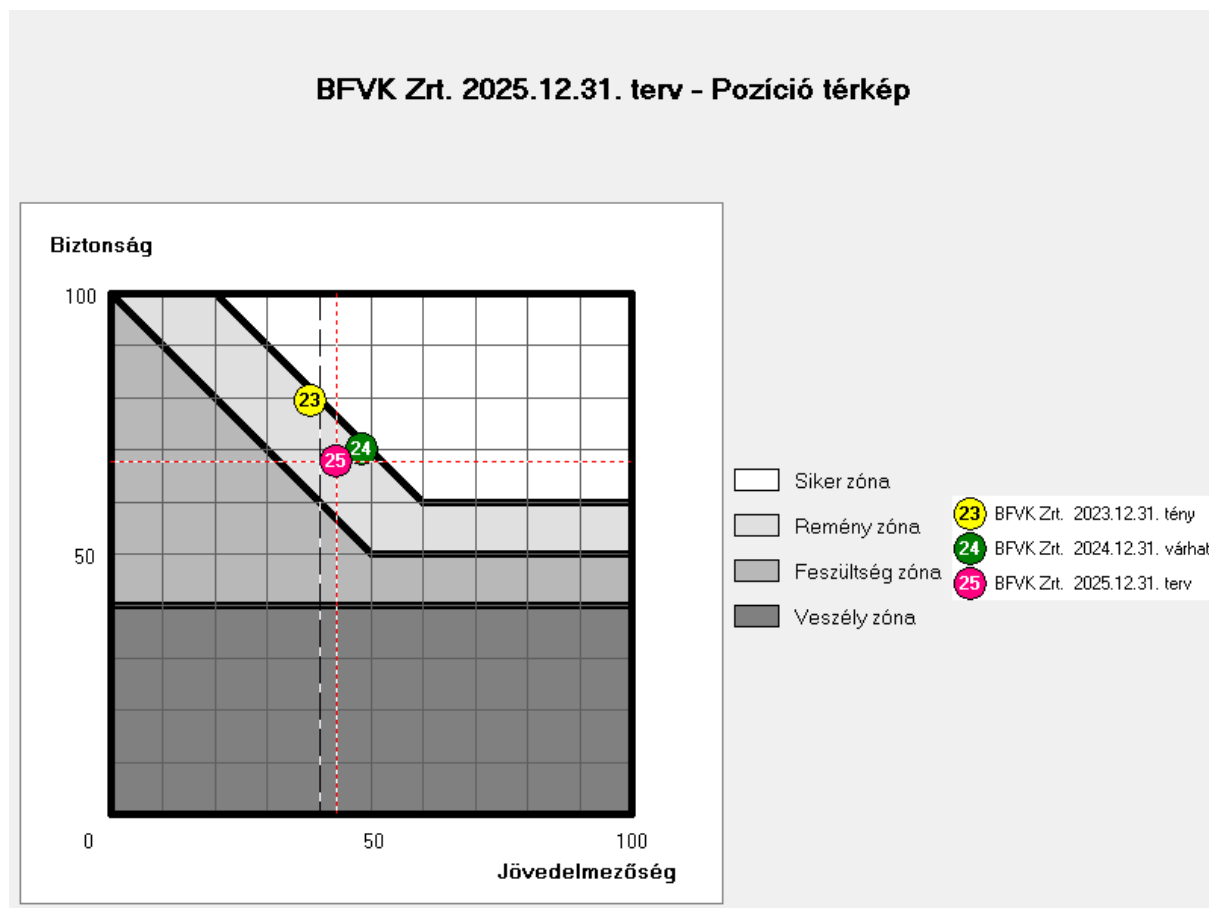
A 2025. évi tervben szereplő, év végi adatok szerint a Társaság fedezeti tőkéje az összes forrás 45%-át teszi ki. Ebből 42% a Társaság befektetett eszközeit finanszírozza, a fennmaradó 3% pedig a forgóeszközök finanszírozását szolgálja. A mérlegben keresztfinszírozásra utaló elemek nincsenek, azaz a Társaság nem finanszíroz befektetett eszközt rövid lejáratú kötelezettségekből.

A 2025. évi tervben szereplő teljes likviditási mutató értéke 1,07, mely a 2024. évi várható értékhez képest (1,17) 8,6%-os csökkenést jelent.

A Társaság a 2025. év végi tervezett állapot szerint nem rendelkezik tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állománnyal, továbbá nincs a tulajdonában forgalomképes, rövid lejáratú értékpapír.

A 2025. évi mérlegben tervezett pénzeszköz állomány (1 277 M Ft) megegyezik a likviditási tervben szereplő záró összes pénzeszköz állománnyal.

Biztonság és jövedelmezőségi minősítés



Az ábra adatainak értelmezése:

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

'Siker zóna' = e zónában helyezkednek el a jól működő társaságok;

'Remény zóna' = e zónában helyezkednek el azok a társaságok, melyek a saját belső erőforrásaival is képesek helyrehozni működésüket;

'Feszültség zóna' = e zónában helyezkednek el azok a társaságok, melyek már csak külső segítséggel tudják megoldani problémás működésüket;

'Veszély zóna' = e zónában helyezkednek el azok a társaságok, melyeknek már a külső segítség sem elég. Üzlet-stratégiai és szerkezeti átalakítás szükséges a megfelelő működés eléréséhez.

A Társaság működését a tervében elfogadható jövedelmezőség és stabil biztonsági szint jellemzi.

Összefoglaló értékelés és javaslat

A Budapest Főváros Vagyonkezelő Központ Zrt. 2025. évi üzleti terve a vonatkozó Közgyűlési határozat által előírt tartalommal és részletezettséggel mutatja be a Társaság 2025. évi tervezett teljesítményét.

A Társaság 2025. évre 4 712,3 M Ft **összes hozamot** tervez, mely 911 M Ft-tal (+24%) haladja meg a 2024. évi 3 801,3 M Ft várható értéket.

Az összes hozam

- 74,7%-át teszi ki a működési kiadások fedezetére kapott, a Fővárosi Önkormányzattól érkező ellentételezés,
- 17,9%-át adja a Társaságon „csupán” átfolyó Megvalósítási Megállapodások értéke.

A Fővárosi Önkormányzattól származó ellentételezés tervezett összege 2025. évre bruttó 4 549 499 ezer Ft, amely bruttó 79 555 ezer Ft tartalékkeretet is tartalmaz:

• költségtérítés	nettó 1 027,6 M Ft	bruttó 1 305,1 M Ft
• szolgáltatási díj	nettó 2 492,0 M Ft	bruttó 3 164,9 M Ft
Összesen	nettó 3 519,6 M Ft	bruttó 4 470,0 M Ft
• tartalékkeret	nettó 62,6 M Ft	bruttó 79,6 M Ft
Az előirányzott ellentételezés	nettó 3 582,2 M Ft	bruttó 4 549,5 M Ft

A **költségek, ráfordítások** összesen 2025. évre tervezett összege 4 685 M Ft, ami 24,3%-os növekedést mutat a bevételek 24%-os emelkedése mellett.

A fentiek következményeképp **adózott eredményként** 27,4 M Ft nyereséget mutat ki a Társaság, mely 4 M Ft-tal alacsonyabb az előző évi várható adózott eredményénél (31,3 M Ft).

A **mérlegfőösszeg** 2025. év végére (3 494 M Ft) tervezetten -3,4%-kal (-123,8 M Ft) csökken a 2024. évi várható értékhez képest.

A saját tőke / jegyzett tőke arány 2,19 - megfelelő értékű.

A 2025. évi beruházási terv 315,2 M Ft. A beruházásokat kizárólag saját forrásból tervezik megvalósítani.

A benyújtott likviditási terv alapján 2025. évben a Társaság teljes likviditása problematikusnak tekinthető.

A 2025. évi tervben szereplő teljes likviditási mutató értéke 1,07.

A Társaság működését a tervében elfogadható jövedelmezőség és stabil biztonsági szint jellemzi.

A Társaság elemzése során semmilyen lényeges működési zavarra utaló jelenség nem merült fel.

A Budapest Főváros Vagyonkezelő Központ Zrt. által benyújtott 2025. évi üzleti tervet elfogadásra javasoljuk.

„Kelt Budapesten, a minősített elektronikus aláírásba foglalt időbélyegző szerinti időpontban.”

Czinkóczi Csilla
osztályvezető
Társaságfelügyeleti Osztály

BFVK Zrt. 2024.12.31 várható ezer Ft	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv ezer Ft	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv fix [±]	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv fix [÷ %]
---	--	--	--

ESZKÖZÖK

A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1 206 508	1 457 361	250 853	120,79
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	19 031	36 302	17 271	190,75
1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	100,00
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	0	100,00
3. Vagyoni értékű jogok	17 299	33 267	15 968	192,31
4. Szellemi termékek	1 732	3 035	1 303	175,23
5. Üzleti vagy cégérték	0	0	0	100,00
6. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	100,00
7. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	100,00
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 187 477	1 421 059	233 582	119,67
1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 102 658	1 312 899	210 241	119,07
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	17 880	23 872	5 992	133,51
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	62 622	84 288	21 666	134,60
4. Tenyészállatok	0	0	0	100,00
5. Beruházások, felújítások	4 317	0	-4 317	0,00
6. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	100,00
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	100,00
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0	100,00
1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0	0	100,00
2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	0	0	100,00
3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0	0	0	100,00
4. Tartósan adott kölcs. jelentős tul. rész. viszonyban álló vállalk.ban	0	0	0	100,00
5. Egyéb tartós részesedés	0	0	0	100,00
6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalk.ban	0	0	0	100,00
7. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	100,00
8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0	100,00
9. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	100,00
10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	100,00
B. FORGÓESZKÖZÖK	2 308 076	1 878 632	-429 444	81,39
I. KÉSZLETEK	55 000	55 000	0	100,00
1. Anyagok	0	0	0	100,00
2. Befejezetlen termelés és félkésztermékek	0	0	0	100,00
3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok	0	0	0	100,00
4. Késztermékek	0	0	0	100,00
5. Áruk	55 000	55 000	0	100,00
6. Készletekre adott előlegek	0	0	0	100,00
II. KÖVETELÉSEK	754 582	546 597	-207 985	72,44
1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	752 082	541 597	-210 485	72,01
2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	100,00
3. Követelések jelentős tul. rész. viszonyban lévő vállalk. szemben	0	0	0	100,00
4. Követelések egyéb részesedési viszonyban álló vállalk. szemben	0	0	0	100,00
5. Váltókövetelések	0	0	0	100,00
6. Egyéb követelések	2 500	5 000	2 500	200,00
7. Követelések értékelési különbözete	0	0	0	100,00
8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0	0	100,00
III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0	0	100,00
1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0	0	100,00
2. Jelentős tulajdoni részesedés	0	0	0	100,00
3. Egyéb részesedés	0	0	0	100,00
4. Saját részvények, saját üzletrészek	0	0	0	100,00
5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0	100,00
6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0	0	100,00
IV. PÉNZESZKÖZÖK	1 498 494	1 277 035	-221 459	85,22
1. Pénztár, csekkek	211	0	-211	0,00
2. Bankbetétek	1 498 283	1 277 035	-221 248	85,23
C. Aktív időbeli elhatárolások	103 186	158 000	54 814	153,12
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	60 000	150 000	90 000	250,00
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	43 186	8 000	-35 186	18,52
3. Halasztott ráfordítások	0	0	0	100,00
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 617 770	3 493 993	-123 777	96,58

	BFVK Zrt. 2024.12.31 várható ezer Ft	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv ezer Ft	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv fix [±]	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv fix [÷ %]
FORRÁSOK				
D. SAJÁT TŐKE	1 555 822	1 583 189	27 367	101,76
I. Jegyzett tőke	721 280	721 280	0	100,00
Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	0	100,00
II. Jegyzett de még be nem fizetett tőke (–)	0	0	0	100,00
III. Tőketartalék	158 326	158 326	0	100,00
IV. Eredménytartalék	492 561	516 216	23 655	104,80
V. Lekötött tartalék	152 332	160 000	7 668	105,03
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	100,00
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0	100,00
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	100,00
VII. Adózott eredmény	31 323	27 367	-3 956	87,37
E. CÉLTARTALÉKOK	141 500	0	-141 500	0,00
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	141 500	0	-141 500	0,00
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0	0	100,00
3. Egyéb céltartalék	0	0	0	100,00
F. KÖTELEZETTSÉGEK	1 765 448	1 860 804	95 356	105,40
I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	100,00
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	100,00
2. Hátrasorolt köt. jelentős tul. viszonyban lévő vállalk. szemben	0	0	0	100,00
3. Hátrasorolt köt. egyéb részesedési viszonyban álló vállalk. szemben	0	0	0	100,00
4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0	0	100,00
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	100,00
1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0	0	100,00
2. Átváltoztatható kötvények	0	0	0	100,00
3. Tartozások kötvénykibocsátásból	0	0	0	100,00
4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0	0	100,00
5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0	0	0	100,00
6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	100,00
7. Tartós köt. jelentős tul. rész. viszonyban lévő vállalk. szemben	0	0	0	100,00
8. Tartós köt. egyéb részesedési viszonyban álló vállalk. szemben	0	0	0	100,00
9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	100,00
III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 765 448	1 860 804	95 356	105,40
1. Rövid lejáratú kölcsönök	0	0	0	100,00
Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0	0	100,00
2. Rövid lejáratú hitelek	0	0	0	100,00
3. Vevőktől kapott előlegek	0	0	0	100,00
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	460 448	515 927	55 479	112,05
5. Váltótartozások	0	0	0	100,00
6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	100,00
7. Rövid lej. köt. jelentős tul. viszonyban lévő vállalk. szemben	0	0	0	100,00
8. Rövid lej. köt. egyéb részesedési viszonyban álló vállalk. szemben	0	0	0	100,00
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 305 000	1 344 877	39 877	103,06
10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0	100,00
11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0	0	100,00
G. Passzív időbeli elhatárolások	155 000	50 000	-105 000	32,26
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	110 000	0	-110 000	0,00
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	45 000	50 000	5 000	111,11
3. Halasztott bevételek	0	0	0	100,00
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 617 770	3 493 993	-123 777	96,58

	BFVK Zrt. 2024.12.31 várható ezer Ft	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv ezer Ft	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv fix [±]	BFVK Zrt. 2025.12.31 terv fix [÷ %]
EREDMÉNYKIMUTATÁS (összki költség)				
01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	3 796 274	4 706 128	909 854	123,97
02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0	0	100,00
I. Értékesítés nettó árbevétele	3 796 274	4 706 128	909 854	123,97
03. Saját termelésű készletek állományváltozása	0	0	0	100,00
04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	0	0	100,00
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	100,00
III. Egyéb bevételek	5 000	5 000	0	100,00
Ebből: visszaírt értékvesztés	1 000	1 000	0	100,00
—> Üzemi (üzleti) tev. hozamai ÖSSZESEN	3 801 274	4 711 128	909 854	123,94
05. Anyagköltség	118 082	124 782	6 700	105,67
06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	289 139	329 328	40 189	113,90
07. Egyéb szolgáltatások értéke	28 971	30 100	1 129	103,90
08. Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	100,00
09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	1 351 112	1 891 987	540 875	140,03
IV. Anyagjellegű ráfordítások	1 787 304	2 376 197	588 893	132,95
10. Bérköltség	1 509 906	1 771 830	261 924	117,35
11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	98 310	124 462	26 152	126,60
12. Bérjárulékok	217 179	251 709	34 530	115,90
V. Személyi jellegű ráfordítások	1 825 395	2 148 001	322 606	117,67
VI. Értékcsökkenési leírás	65 692	61 363	-4 329	93,41
VII. Egyéb ráfordítások	91 600	99 400	7 800	108,52
Ebből: értékvesztés	6 000	6 000	0	100,00
—> Üzemi (üzleti) tev. ráfordításai ÖSSZESEN	3 769 991	4 684 961	914 970	124,27
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEV. EREDMÉNYE	31 283	26 167	-5 116	83,65
13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0	0	100,00
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0	100,00
14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	100,00
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0	100,00
15. Bef. pü. eszk.ból (értékpap.ból, kölcs.ból) származó bev., árf.nyer.	0	0	0	100,00
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0	100,00
16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	40	1 200	1 160	3 000,00
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0	100,00
17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	100,00
Ebből: értékelési különbözet	0	0	0	100,00
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	40	1 200	1 160	3 000,00
18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0	0	100,00
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	0	100,00
19. Bef. pü. eszk. (értékpap.ból, kölcs.ból) származó ráf., árf.veszt.	0	0	0	100,00
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	0	100,00
20. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	100,00
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	0	100,00
21. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0	0	100,00
22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	100,00
Ebből: értékelési különbözet	0	0	0	100,00
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	100,00
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	40	1 200	1 160	3 000,00
—> Hozamok ÖSSZESEN	3 801 314	4 712 328	911 014	123,97
—> Ráfordítások ÖSSZESEN	3 769 991	4 684 961	914 970	124,27
C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (A+B)	31 323	27 367	-3 956	87,37
X. Adófizetési kötelezettség	0	0	0	100,00
D. ADÓZOTT EREDMÉNY (C-X)	31 323	27 367	-3 956	87,37