

**BUDAPESTI ÖNKORMÁNYZATI
KÖVETELÉSKÉZELŐ KFT.**

2014. ÉVI ÜZLETI TERV



Budapest, 2013 november 29.

Kovács István
Ügyvezető igazgató

TARTALOMJEGYZÉK

1. TARTALOMJEGYZÉK	1
2. ALAPADATOK	2
3. A BÖK KFT. MŰKÖDÉSE, TERVEK, CÉLOK, FELADATOK	3
4. A GAZDÁLKODÁS FŐBB ADATAI	4
4.1. A BÖK KFT 2014. ÉVRE TERVEZETT BEVÉTELEI	4
4.2. KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK	6
4.2.1. BEHAJTÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ KIADÁSOK	6
4.2.2. IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK	7
4.2.3. EGYÉB KIADÁSOK, RÁFORDÍTÁSOK	9
4.2.4. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	9
4.3. EREDMÉNY KIMUTATÁS	11
4.4. CASH FLOW	12
4.4.1. A CASH- FLOW ELEMZÉSE	13
4.4.1.1. KIADÁSOK	13
4.4.1.2. BEVÉTELEK	15
4.4.1.2.1. A SAJÁT KÖVETELÉSEINKBŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTELEK	15
4.4.1.2.2. SZOLGÁLTATÁSOKBÓL SZÁRMAZÓ BEVÉTELEK	15
5. MELLÉKLETEK	16

2. ALAPADATOK

A Gazdasági Társaságokról szóló 1977. évi CXLIV. törvény alapján a Fővárosi Önkormányzat, Ferencvárosi Önkormányzat és a XIII. kerületi Önkormányzat 1999. július 12-én megalapította a Budapesti Önkormányzati Parkolási Korlátolt Felelősségű Társaságot.

- Cégbírósági bejegyzés időpontja: 1999. november 5.
- Társaság rövidített neve: Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft.
- Társaság székhelye: 1134 Budapest, Angyalföldi út 5/b
- Társaság jegyzett tőkéje: 510.000 Forint
- Cégbejegyzés száma: 01-09-681826
- Képviselőre jogosult: Kovács István ügyvezető (vezető tisztségviselő)
- Társaság adószáma: 11893152-2-41
- Társaság statisztikai számjele: 11893152-5221-113-01
- Társaság pénzforgalmi jelzőszáma: OTP 11705008-20466323-00000000
- Társaság fő tevékenysége: 52.21 Szárazföldi szállítást kiegészítő szolgáltatás
- 82.99 Máshova nem sorolt egyéb gazdasági szolgáltatás
- Társaság könyvvizsgálója: a Pertia Zrt. megbízásából: Virág Attila
- Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke és tagjai:

Dr. Szemenyei László elnök
Bodorné Farkas Zsuzsanna tag
Tornai István tag

3. A BÖK KFT. MŰKÖDÉSE, TERVEK, CÉLOK, FELADATOK

A BÖK Kft alaptevékenysége 2014-ben is a saját követeléseink kezelése.

A főbb alaptevékenységeink:

- A jogerőssé váló követeléseink érvényesítése, (peren kívüli eljárások)
- Végrehajtási eljárások megindítása
- A végrehajtási eljárások lefolytatásának megindítása
- VH költségelölégek befizetésének biztosítása
- Az érvényesíthetőség alapján kétes követelések kiszűrése lezárása

Az alaptevékenységeink mellett az egyik legfontosabb célkitűzésünk az árbevétel növelése annak révén, hogy szakértelmünket, szolgáltatásainkat más társaságok is igénybe veszik majd. Ebben a tervben azzal számolunk, hogy 2014-ben a bevételszerző tevékenységünk keretében követeléskezelésből jelentős, kb. 60 millió forintos árbevételre tesz szert a társaság.

Terveink szerint „klasszikus piaci szereplőként” sikerülhet megbízásokat szereznünk más társaságok követeléseinek kezelésére. Továbbá reményeink szerint a BÖK Kft tulajdonosainak támogatásával lehetőséget kapunk arra, hogy más követelések kezeléséből árbevételre tegyünk szert.

A jelenleg rendelkezésre álló információink szerint az alábbi területeken látunk lehetőséget arra, hogy bővítsük tevékenységünket:

- A BKV Zrt. pótdíjainak kezelése, behajtása
- A BKK Zrt. pótdíjainak kezelése, behajtása

A társaságunk számára 2014-ben a legnagyobb feladatot a korábbi megbízottunk (Németh László Alajos Ügyvédi Iroda, továbbiakban NÜI) által visszaadott ügyek, akták tételes ellenőrzése jelenti majd.

A szinte példanélküli feladat nagyságát jól érzékelteti, hogy kb. 90.000 akta körültekintő és alapos ellenőrzését kell elvégeznünk!

A NÜI által visszaadott iratok, akták szűrőpróba szerű ellenőrzést már megkezdtek.

Eddigi tapasztalataink alapján számos, súlyos „anomáliával” találkoztunk az iratok ellenőrzése során!

A tervünkben azzal számolunk, hogy a fentiekben leírt, rendkívüli mennyiségű akta, irat ellenőrzésének mielőbbi elvégzése érdekében megbízott szakértők segítségét is igénybe kell vennie majd a társaságnak.

Az előző év utolsó két negyedében, valamint a 2014-ben megkezdett végrehajtási eljárások révén 2014-ben várhatóan minimum kb. 190 millió forintos bevételre számíthat a társaság.

A 2014. év első harmadában várhatóan a teljes jogerőssé vált követelésállományunk végrehajtási szakaszba ér, és a végrehajtási költségelöllegeken kívül további jelentős kiadások már nem keletkeznek majd a társaságnál.

A 2014. év egyik fontos célkitűzése számunkra, hogy a tulajdonosok részére az adott időszak gazdálkodási eredménye alapján is a lehető legnagyobb összegű osztalék kerüljön kifizetésre.

(terveink szerint minimum 3 x 20 millió forint)

4. A GAZDÁLKODÁS FŐBB ADATAI

4.1. A BÖK KFT. 2014. ÉVRE TERVEZETT BEVÉTELEI

1. sz. táblázat - A bevételek alakulása

Megnevezés	E Ft		
	2013.év terv	2013. év várható	2014. év terv
Behajtásból származó díjbevétel	387.000	323.832	190.000
Rendkívüli árbevétel (behajtási szolgáltatásból származó díjbevétel)	50.000	0	60.000
Összesen	437.000	323.832	250.000

A bevételek terv szerint meghatározott része a számviteli törvénynek megfelelően a pénzügyi műveletek bevételei között kerül kimutatásra.

2. sz. táblázat - A behajtásból származó díjbevétel összetétele

				E Ft
	Megnevezés	2013.év terv	2013. év várható	2014. év terv
1.	Parkolási díj mint tőkekövetelés	2.000	2.750	1.900
2.	Ügyvédi munkadíj ktg. megtérülés	40.635	34.000	19.950
3.	Adatlekérdezési díj ktg. megtérülés	4.255	2.590	1.800
4.	Fizetés-meghagyási eljárási díj ktg. megtérülés	49.925	32.380	18.600
5.	Peres illeték ktg. megtérülés	5.000	2.265	1.700
6.	Ügyviteli díj ktg. megtérülés	31.735	21.050	12.350
7.	Földhivatali illeték ktg. megtérülés	8.000	5.425	3.800
8.	Végrehajtási költségelőleg ktg.megtérülés	9.175	3.175	2.000
9.	Végrehajtási ügyviteli díj ktg.megtérülés	45.005	42.100	24.550
10.	Végrehajtási eljárási díj ktg.megtérülés	33.825	38.235	22.700
11.	Céginformációs díj ktg.megtérülés	2.710	275	150
12.	Késedelmi kamat	1.935	1.150	500
13.	Pótdíj	152.800	138.437	80.000
	összesen	387.000	323.832	190.000

Terveink szerint hozzávetőlegesen kb 7.000-10.000 db követelésünk rendeződik majd részben vagy egészben. (Számos követelésünk csak résztörlesztésekkel kerül megfizetésre pl. jövedelem letiltásból).

4.2. KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

4.2.1. A BEHAJTÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ KIADÁSOK

A 2014.évben a BÖK Kft. kiadásaink legjelentősebb részét a cég fenntartásával, üzemeltetésével kapcsolatos kiadások, illetve a követelések jogi úton történő érvényesítése, valamint a követelések elévülésének megakadályozása érdekében szükséges ráfordítások képezik.

2014-ben akkor tudjuk a legjelentősebb eredményeket elérni a költségek kiadások csökkentésében, ha sikerül optimálisan csökkentenünk a követeléseink jogi úton történő érvényesítése érdekében megfizetendő:

- ügygondnoki díjat,
- végrehajtási illetéket,
- peres illetéket,
- végrehajtási költségelőlegeket.

Az egyes követelések érvényesítésének legutolsó aktusa az, amikor a végrehajtásra beadott követelésünkre a végrehajtó az érvényes jogszabályok alapján kiterheli a végrehajtási költségelőleget.

A VH költségelőleg megfizetése után az adott követelés érvényesítése érdekében egyre gyakrabban előforduló kiadásként jelentkezik a kötelezettek ingatlanának VH joggal történő „beterhelése”, amely további kiadást jelent a cégünk számára. Más jelentősebb kiadással nem kell számolnunk.

A VH-s követelések „örök életre” szólnak, és csak idő kérdése (illetve a végrehajtó szakmai rátermettségén is sok múlik), hogy mikor sikerül a követelést beszedni az adóstól.

A BÖK Kft. végrehajtás alatt lévő követelés állománya tehát elvileg egy „örök értékű” vagyonelem. Szükséges azonban a végrehajtókkal történő folyamatos együttműködés, kommunikáció.

A végrehajtási költségelőlegek a korábbi években jelentős pénzügyi terhet jelentettek a BÖK Kft. számára.

A 2013. évben a pénzügyi helyzetünk stabilizálódott, és ennek köszönhetően „előre tudtunk dolgozni” azzal, hogy 2013. október 31-ig szinte a teljes, 2014-ben befizetésre váró VH költségelőlegek kb. 80%-át befizette, befizeti a társaság!

Ezzel az eljárással jelentős lépést tettünk a 2014-ben felmerülő kiadásaink csökkentése érdekében.

A VH költségelőlegeknek a fentiekben leírt „gyorsított” befizetése a leírt pozitív hatás mellett azzal a negatív pénzügyi hatással is jár, hogy az értékvesztés értékét növeli, ezzel a 2013-as eredmény adatainkat rontja.

3. sz. táblázat - Behajtással összefüggő költségek

E Ft				
	Megnevezés	2013.év terv	2013.év várható	2014.év terv
1	Végrehajtási eljárási díj, közjegyzői díj	32.000	14.611	5.000
2	Ügygondnoki díj	4.000	-924	500
3	Földhivatali eljárási illeték	8.000	13.508	3.000
4	Utólagos végrehajtási költség	5.000	1.152	2.000
5	Adatlekérdezési díj	900	20	100
6	Vesztes perköltség	12.000	1.381	1.500
7	Ügyvédi munkadíj behajtásból	9.000	3.627	2.000
8	Sikerdíj (ügyvéd, követeléskezelők)	8.650	214	1.300
9	Megbízási díj adatszolgáltatásra	500	7.962	3.500
10	Kapcsolódó költségek	500	0	100
	Összesen:	80.050	41.551	19.000

A végrehajtók által bekért költségelőleg összege 2014-ben várhatóan mindössze 8-10 millió forint körül alakul majd.

4.2.2. IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

Az igénybevett szolgáltatások díjainak tervezése során legjelentősebb tételként a NÜI által átadott akták, iratok ellenőrzésében résztvevő szakértők, valamint a követelés kezelők, adatszolgáltatók részére kifizetett díjakkal számolunk.

Az ügyvédi munkadíjak tervezésénél a kifizetésre kerülő díjak további csökkenésével számolunk. Terveink szerint az ilyen jellegű kiadásaink kb. 20%-kal csökkennek az előző időszakhoz képest

Az Egyéb igénybevett szolgáltatások összegének csökkenésével számolunk 2014-ben.

A **bérleti díjak** tervezésénél figyelembe vettük, hogy a cég jelenlegi irodája minden tekintetben alkalmas a jelenlegi feladataink ellátására. A bérleti díjak alakulása pontosan kalkulálható számunkra.

Az Igénybevett Szolgáltatások a 2013. évben a tervezetthez képest összességében csökkentek, voltak azonban olyan tételek, amelyek nőttek.

2014-ben az ilyen jellegű kiadások teljes összegének növekedésével számolunk. Ennek legfőbb oka, hogy minden bizonnyal szükségünk lesz külső szakértők bevonására a NÜI által visszaadott akták ellenőrzésének érdekében.

Várakozásaink szerint a NÜI által visszaadott akták ellenőrzése során sikerül majd „értéket menteni” a BÖK számára, és így a ráfordításaink legalább részben megtérülhetnek majd.

4. sz. táblázat - Igénybevett szolgáltatások főbb tételei

				E Ft
	Megnevezés	2013.év terv	2013.év várható	2014.év terv
1.	Bérleti díjak	4.730	5.484	4.950
2	Karbantartási költség	3.230	3.111	3.030
3	Fenntartási költség	600	1.595	2.590
4.	Ügyvédi munkadíj	9.000	3.627	2.000
5.	Sikerdíj (Ügyvéd, Követeléskezelők)	8.650	214	1.300
6.	Jogi szakvélemény, tanácsadás	2.500	2.103	12.000
7.	Könyvvizsgálat	1.200	1.139	650
8.	Megbízási díj adatszolgáltatásra	3.650	7.962	3.500
8.	Egyéb igénybevett szolg.	500	3.252	2.850
	Összesen	34.060	28.487	32.870

4.2.3. EGYÉB KIADÁSOK, RÁFORDÍTÁSOK

5. sz. táblázat - Egyéb kiadások, ráfordítások tételei

E Ft				
	Megnevezés	2013.év terv	2013.év várható	2014.év terv
1.	Bankköltség	5.000	5.110	5.000
2.	Biztosítások	200	0	200
3.	Helyi adók	11.500	3.725	13.500
4.	VH.ktgelőleg értékvesztés	54.450	52.800	30.000
	Összesen	71.150	61.635	48.700

Az Egyéb ráfordítások között a helyi adók /iparüzési/ jelentik majd a legjelentősebb tényleges kiadást. Az iparüzési adó előleg megfizetése 2014 márciusában esedékes. Az előzetesen megküldött adó kivetésben szereplő összeget már ismerjük.

A Számviteli Politika módosítása alapján az adott gazdálkodási időszakban kifizetett, de nem megtérült végrehajtási költségelőlegekre értékvesztést kell kalkulálnia a társaságnak. Az értékvesztésre képzett összeg a mérleg szerinti eredményt sajnos rontja. A 2014. évi értékvesztés képzésénél 55 %-os szorzót alkalmaztunk.

4.2.4. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

A személyi jellegű ráfordítások összege 2014-ben várhatóan 65.379.E forint lesz. A bérköltség tervezése során nem számoltunk béremeléssel. A személyi jellegű ráfordítások terveink szerint az előző évhez képest emelkednek majd. Személyi alapbércsökkenést nem hajtottunk végre, mert szükségesnek tartjuk, hogy a megnövekedett feladatok ellenére a munkavállalók motiváltsága megmaradjon a behajtási, ügykezelési munka eredményessége érdekében.

A 2014. évet várhatóan 12 fő dolgozói létszámmal zárja majd a társaság amennyiben nem lesznek külső megbízásaink.(csak a saját követeléseink ügykezelésével kell majd foglalkoznunk.)

Amennyiben sikerül jelentősebb bevételszerző megbízásokat szereznünk, úgy a teljes dolgozói létszámot megtarthatja, vagy akár növelheti is a társaság és a személyi jellegű ráfordításokat a bevételekből részben fedezni tudjuk majd.

6. sz. táblázat - A személyi jellegű ráfordítások alakulása

E Ft

	Megnevezés	2013.év terv	2013.év várható	2014.év terv
1.	Átlagos állományi létszám (fő)	9	10	12
2.	Átlagos alapbér (Ft/fő/hó)	272	261	243
3.	Átlagos alapkereset (Ft/fő/hó)	274	273	243
4.	Ügyvezető megbízási díja	8.640	8.640	8.640
5.	Tiszteletdíj (FB tagok)	2.400	2.400	2.400
6.	Éves béreköltség	27.987	33.372	34.972
7.	Éves közterhek	12.386	14.059	14.495
8.	Felmondási költségek	774	366	0
9.	Egyéb személyi jellegű kifizetések	4.213	4.830	4.872
10.	Személyi jellegű ráfordítások össz.	56.400	63.667	65.379

7. sz. táblázat - Állományban lévők 2013. december 31-én

Egység	Munkakör	Létszám	2014. évre tervezett létszámbővítés
Igazgatás	ügyvezető	1 fő	
Informatika	informatikus	1 fő	0
	Összesen:	1 fő	
Pénzügy, könyvelés	könyvelő-pénztáros	1 fő	0
	számviteli és ügyfélszolgálati előadó	1 fő	0
	Összesen:	2 fő	
Ügyfélszolgálat, követeléskezelés	Belső jogi ellenőr	1 fő	0
	ügyfélszolgálati asszisztens	7 fő	0
	Kintlévőség kezelő	1 fő	0
	Összesen:	9 fő	
	Mindösszesen:	12 fő	12 fő

4.3. EREDMÉNY KIMUTATÁS**8. sz. táblázat**

E Ft

	Megnevezés	2013.év terv	2013.év várható	2014.év terv
1.	Összes nettó bevétel	437.000	323.832	240.000
2.	Személyi jellegű ráfordítás	56.400	63.667	65.379
3.	Anyagjellegű ráfordítás	114.260	65.169	51.400
4.	Értékcsökkenés	2.000	3.245	2.000
5.	Egyéb ráfordítás	66.450	56.525	43.600
6.	Üzemi tevékenység eredménye	197.890	135.226	77.621
7.	Pénzügyi tevékenység eredménye	-	10.835	10.000
8.	Szokásos vállalkozási eredmény	197.890	146.061	87.621
9.	Rendkívüli eredmény	-	-	-
10.	Adózás előtti eredmény	197.890	146.061	87.621
11.	Adófizetési kötelezettség	19.789	14.606	8.762
12.	Mérleg szerinti eredmény	178.101	131.455	78.859

4.4. A CASH FLOW

		9. sz. tábla - Cash flow kimutatás (2014) Hónapok												2015.	
		Január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	összesen	Január
	pénzeszköz nyitó állomány	110 000													
	Árbevétel	21 167	18 167	20 166	20 167	20 167	20 166	20 167	20 167	19 166	20 167	20 167	20 166	240.000	21.000
A	Bevétel összesen	131 167	18 167	20 166	20 167	20 167	20 166	20 167	20 167	19 166	20 167	20 167	20 166	350 000	21.000
B	Kiadások														
B1	Anyagköltség	100	100	110	100	100	110	100	100	110	100	100	100	1 230	
B2	Igénybevett szolgáltatás	2 739	2 739	2 739	2 739	2 739	2 740	2 739	2 739	2 739	2 739	2 739	2 740	32 870	
B3/1	Behajtással összefüggő kiadások VH eljárási díj, közjegyzői díj	417	417	416	417	417	416	417	417	416	417	417	416	5 000	
B3/1	Behajtással összefüggő kiadások Ügygondnoki díj	42	42	41	42	42	41	42	42	41	42	42	41	500	
B3/1	Behajtással összefüggő kiadások Földhivatali illeték	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3 000	
B3/1	Behajtással összefüggő kiadások VH ktg.	167	167	166	167	167	166	167	167	2 166	2 167	2 167	2 166	10 000	
B3/1	Behajtással összefüggő kiadások Adatlekérdezési díj	8	8	9	8	8	9	8	8	9	8	8	9	100	
B3/1	Behajtással összefüggő kiadások Vesztett perköltség	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	1 500	
B3/2	Működési ktg.	433	433	434	433	433	434	433	433	434	433	433	434	5 200	
C	Személyi jellegű ráford.	5 448	5 448	5 448	5 448	5 448	5 449	5 448	5 448	5 448	5 448	5 448	5 449	65 378	
D	Egyéb ktg.ráford.	842	842	3 342	842	842	842	842	842	1 741	841	841	941	13 600	
	Kiadás összesen	10 571	10 571	13 080	10 571	10 571	10 582	10 571	10 571	13 479	12 570	12 570	12 671	138 378	
	Pénzügyi műveletek eredménye	833	833	834	833	833	834	833	833	834	833	833	834	10 000	
	Cash flow	121 429	8 429	7 920	10 429	10 429	10 418	10 429	10 429	6 512	8 430	8 430	8 329		
	Egyenleg év elejétől	121 429	129 858	137 778	148 207	32 636	43 054	53 483	63 912	70 433	78 863	87 293	95 622		
	2013.évi kifizetés Főváros				42 000										
	2013.évi kifizetés IX. kerület				42 000										
	2013.évi kifizetés XIII. kerület				42 000										
	2014.01.01.nyitó állomány														
	Finanszírozási szükséglet														

4.4.1. CASH FLOW ELEMZÉSE

4.4.1.1. KIADÁSOK

A 2014-es kiadásainkat több tényező együttes hatásaként jelentős összegek terhelik majd, ezek a következők:

A. Az AB hatálya alá eső követelések-vesztett perek.

Az Alkotmány Bíróság 2011. májusi döntése alapján kb. 17.000 követelésünk vált behajthatatlanná. A döntés értelmében akár több ezer ügy kapcsán perköltség megfizetését írhatják elő a cég számára a Bíróságok. A megfizetendő perköltségek pontos meghatározása szinte lehetetlen. **A vesztett perköltségek** kalkulációja során az előző év adatait vettük alapul.

B. A jogerőssé váló követelések VH beadásának illetékei

A terv készítésének időpontjában rendelkezésre álló adataink alapján nem számolunk jelentős kiadásokkal. A tervezett érték 5 millió forint.

C. Végrehajtási költségelölégek

A 2014-ben lejáráó és befizetendő VH költségelölégek jelentős részét már 2013-ban befizette a társaság. Ezzel jelentős lépést tettünk a 2014. évi kiadásaink csökkentése, illetve a cashflow javítása érdekében.

2014-ben 10 millió forint összegű végrehajtási költségekkel számolunk.

A Kft kiadásainak előrejelzése során vannak olyan tételek, amelyeknek az esedékessé válása és a várható összege viszonylag pontosan előre jelezhető, így könnyebben kalkulálhatunk velük.

Ilyen kiadások:

- a személyi jellegű ráfordítások,
- működési költségek,
- anyagköltségek,
- egyéb költség ráfordítások,
- adatlekérdezési díj.

D. Kifizetések a társaság tulajdonosainak részére.

Terveink szerint 2013. évi gazdálkodásunk alapján a társaság tulajdonosainak részére kifizetünk majd tulajdonosonként minimum 42 millió forintot, mint osztalékot így mindösszesen 126 millió forint osztalék kifizetésével számolunk!

Az üzleti tervben azzal számolunk, hogy a Kft társasági szerződése nem teszi lehetővé, hogy osztalékelőleget fizessen a társaság a 2013. évi eredmény alapján 2013-ban, és ezért osztalékként történő kifizetésére kerül majd sor, 2014-ben.

A 2014. évi tervezett gazdálkodásunk alapján szintén képes lesz majd a társaság a tulajdonosok részére osztalék kifizetésre! Terveink szerint tulajdonosonként minimum kb. 20 millió forintot tudunk majd kifizetni osztalékként a 2014. év várható eredményei alapján!

A Kft társasági szerződését módosítjuk, így 2014-ben már lehetőség nyílik majd osztalék előleg kifizetésére is, akár év közben is.

A cashflow tervezett alakulása nem számol azzal, hogy a 2014. évi gazdálkodásunk eredménye alapján évközben osztalékelőleget fizet a társaság, azonban amennyiben a tulajdonosok osztalékelőleg kifizetéséről döntenek, akkor erre 2014-ben már meg lesz az lehetőségünk.

Az osztalék előleg kifizetésére a pénzügyi helyzetünk alakulásának figyelembevételével, várhatóan októberben sor kerülhet.

4.4.1.2. BEVÉTELEK

2014-ben a bevételeink minden hónapban meghaladják majd a kiadásokat.

4.4.1.2.1 A SAJÁT KÖVETELÉSEINKBŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTELEK.

A társaság bevételei a saját követeléseink érvényesítéséből származó bevételekből, valamint a követeléskezelési szolgáltatásból származó árbevételekből állnak. A havi bevételeink tervezésénél arra számítunk, hogy minden hónapban hasonlóan alakulnak majd a bevételek.

4.4.1.2.2 SZOLGÁLTATÁSOKBÓL SZÁRMAZÓ BEVÉTELEK

Annak érdekében, hogy a bevételi terveinket megvalósítsuk, szükségünk lesz „külső” megbízásokra. A társaság számít a tulajdonosok hatékony támogatására és közreműködésére ezen a területen, különös tekintettel arra, hogy minden tulajdonosunknál van olyan terület ahol a BÖP Kft-t, mint saját cégüket bármikor megbízhatnák feladatokkal.

A tulajdonosaink közreműködésével kapott megbízások és a megbízásokból származó bevételeink a társaság eredményeit növelik.

Amennyiben sikerül megbízásokat szereznünk, akkor minden egyes új megbízást követően megnőnek a szolgáltatásból származó bevételeink azokban az adott hónapokban.

5. MELLÉKLETEK

1.sz Melléklet.

EREDMÉNYKIMUTATÁS 2014.
Üzleti terv

Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft.

Cégjegyzék: 01-09-681826

Időszak: 2014.01.01 - 2014.12.31.

KSH - szám: 11893152522111301

	Tárgyév 1000 Ft
01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	165.000
02. Exportértékesítés nettó árbevétele	
I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	165.000
03. Saját termelésű készletek állományváltozása	
04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	
II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+-03+04)	
III. Egyéb bevételek	75.000
Ebből: visszaírt értékvesztés	
05. Anyagköltség	1.230
06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	32.870
07. Egyéb szolgáltatások értéke	17.300
08. Eladott áruk beszerzési értéke	0
09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0
IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	51.400
10. Bérköltség	46.012
11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	4.872
12. Bérjárulékok	14.495
V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	65.379
VI. Értékcsökkenési leírás	2.000
VII. Egyéb ráfordítások	43.600
Ebből: értékvesztés	30.000
A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye (I+II+III-IV-V-VI-VII)	77.621
13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	0
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	
14. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	
15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	0
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	
16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	0
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	
17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	10.000
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	0
18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	
19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	
20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0
21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+-20+21)	0
B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX)	0

EREDMÉNYKIMUTATÁS 2013

Üzleti terv

Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft.

Időszak: 2014.01.01 - 2014.12.31. Cégjegyzék: 01-09-681826
KSH - szám: 11893152522111301

	Tárgyév 1000 Ft
C. Szokásos vállalkozási eredmény (+-A+-B)	87.621
X. Rendkívüli bevételek	0
XI. Rendkívüli ráfordítások	0
D. Rendkívüli eredmény (X-XI)	0
E. Adózás előtti eredmény (+C+-D)	87.621
XII. Adófizetési kötelezettség	8.762
F. Adózott eredmény (+E-XII)	78.859
22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	
23. Jávahagyott osztalék, részesedés	0
G. Mérleg szerinti eredmény (+F+22-23)	78.859

Budapest, 2013.11.29

Cégszerű aláírás

M É R L E G "A"
Üzleti terv

Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft.

Cégjegyzék: 01-09-681826
Időszak: 2014.01.01 - 2014.12.31. KSH - szám: 11893152522111301

E S Z K Ö Z Ö K		Tárgyév 1000 Ft
A.	Befektetett eszközök	2.719
I.	Immateriális javak	548
I/1.	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	
I/2.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	
I/3.	Vagyon értékű jogok	548
I/4.	Szellemi termékek	
I/5.	Üzleti vagy cégérték	
I/6.	Immateriális javakra adott előlegek	
I/7.	Immateriális javak érték helyesbítése	
II.	Tárgyi eszközök	2.171
II/1.	Ingtatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	94
II/2.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	
II/3.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	2.077
II/4.	Tenyészállatok	
II/5.	Beruházások, felújítások	
II/6.	Beruházásokra adott előlegek	
II/7.	Tárgyi eszközök érték helyesbítése	
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	
III/1.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	
III/2.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	
III/3.	Egyéb tartós részesedés	
III/4.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	
III/5.	Egyéb tartósan adott kölcsön	
III/6.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	
III/7.	Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	
B.	Forgóeszközök	163.021
I.	Készletek	
I/1.	Anyagok	
I/2.	Befejezetlen termelés és félkész termék	
I/3.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok	
I/4.	Késztermékek	
I/5.	Áruk	
I/6.	Készletekre adott előlegek	
II.	Követelések	67.399
II/1.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevő)	17

M É R L E G "A"
Üzleti terv

Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft.

Időszak: 2014.01.01 - 2014.12.31.

Cégjegyzék: 01-09-681826

KSH - szám: 11893152522111301

E S Z K Ö Z Ö K	Tárgyév 1000 Ft
II/2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	
II/3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
II/4. Váltókövetelések	
II/5. Egyéb követelések	67.382
III. Értékpapírok	
III/1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	
III/2. Egyéb részesedés	
III/3. Saját részvények, saját üzletrészek	
III/4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
IV. Pénzeszközök	95.622
IV/1. Pénztár, csekkek	22
IV/2. Bankbetétek	95.600
C. Aktív időbeli elhatárolások	21.000
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	21.000
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	
3. Halasztott ráfordítások	
E S Z K Ö Z Ö K Ö S S Z E S E N	186.740

M É R L E G "A"
Üzleti terv

Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft.

Cégjegyzék: 01-09-681826

Időszak: 2014.01.01 - 2014.12.31.

KSH - szám: 11893152522111301

F O R R Á S O K		Tárgyév 1000 Ft
D.	Saját tőke	170.131
I.	Jegyzett tőke	510
	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	
II.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	
III.	Tőketartalék	
IV.	Eredménytartalék	90.762
V.	Lekötött tartalék	
VI.	Értékelési tartalék	
VII.	Mérleg szerinti eredmény	78.859
E.	Céltartalékok	0
1.	Céltartalék a várható kötelezettségekre	
2.	Céltartalék a jövőbeni költségekre	
3.	Egyéb céltartalék	
F.	Kötelezettségek	14.710
I.	Hátrasorolt kötelezettségek	
I/1.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	
I/2.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
I/3.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	
II/1.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	
II/2.	Átváltoztatható kötvények	
II/3.	Tartozások kötvénykibocsátásból	
II/4.	Beruházási és fejlesztési hitelek	
II/5.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	
II/6.	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	
II/7.	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
II/8.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	14.710
III/1.	Rövid lejáratú kölcsönök	
	ebből: az átváltoztatható kötvények	
III/2.	Rövid lejáratú hitelek	
III/3.	Vevőtől kapott előleg	
III/4.	Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	510
III/5.	Váltótartozások	
III/6.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	

M É R L E G "A"
Üzleti terv

Budapesti Önkormányzati Követeléskezelő Kft.

Időszak: 2014.01.01 - 2014.12.31.

Cégjegyzék: 01-09-681826

KSH - szám: 11893152522111301

F O R R Á S O K		Tárgyév 1000 Ft
III/7.	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
III/8.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	14.200
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1.899
1.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	
2.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1.899
3.	Halasztott bevételek	
	F O R R Á S O K Ö S S Z E S E N	186.740

Budapest, 2013.11.29

Cégszerű aláírás