

A Felügyelő Bizottság beszámolója
a Magyar Autóklub 2023. évi tevékenységéről, gazdálkodásáról
az Országos Küldöttgyűlés számára

A 2023. évi működésre az elhúzódó ukrán-orsz konfliktus, a magas, az év során lassan csökkenő mértékű infláció, a jelentős vásárlóerő csökkenés rendkívüli negatív környezetet jelentettek minden gazdálkodó szervezet, így a Magyar Autóklub számára is.

A gazdasági vezetés által elkészített és a független könyvvizsgáló által felülvizsgált beszámoló és üzleti jelentés alapján a Felügyelő Bizottság a 2024. május 22-én tartott ülésén megvitatta a MAK 2023. évi tevékenységét, gazdálkodásának eredményeit és az Országos Küldöttgyűlés számára az alábbiakat jelenti:

A beszámoló a törvényi előírásoknak megfelelő, szakszerű. A tevékenységekről szóló tájékoztató rendkívül alapos, őszinte, lényegre törő. A mellékletek a lényeges gazdálkodási adatokat vizuálisan jól szemléltetik.

A mérleg eszköz és forrás oldalának egyező mérlegfőösszege 5 034 677ezer Ft, mely az előző évhez képest 20 761 ezer Ft-tal, 0,4 %-kal növekedett.

A növekményt eszköz oldalon főleg a forgóeszközök 41 millió forintos, 3,7 %-os növekedése, azon belül is elsősorban a pénzeszközök és a készletek növekedése okozta. Pozitívan értékelhető, hogy a követelések, kintlévőségek állománya 79 millió forinttal, 17,2%-kal csökkent. A befektetett eszközök értéke is növekedett 5 millió forinttal, 0,1 %-kal. Ennél jóval nagyobb mértékben növekedett mind a tárgyi eszközök, ingatlanok, mind az immateriális javak értéke. A növekedés mérséklődését tulajdonképpen a folyamatban lévő beruházási állomány csökkenése (a celldömölki műszaki állomás aktiválása) okozta. A vevőállomány 30,9 millió forintos csökkenése örvendetes, a 171 millió forintos nagyságrend azonban még nem megnyugtató, figyelembevve a szállító állomány 161 millió forintos nagyságát is.

A forrás oldali növekedést pedig kimondottan a kötelezettségek 33,2 %-os mértékű, csaknem 169 millió forintos nagyságrendű növekedése okozta. A negatív adózott eredmény miatt a saját tőke – a jegyzett tőke változatlansága

mellett – 174,7 millió forinttal, 4,3 %-kal csökkent. A saját tőke részaránya így az összes forrás 77,5 %-ára csökkent a 2022. évi 81,3 %-ról.

Ez még továbbra is igen jelentős tőkeerősséget jelent, az eladósodottság alig értelmezhető. A likviditás a mutatók tükrében továbbra is kiválónak értékelhető. A rövid lejáratú kötelezettségekre jutó forgóeszközök értéke 2,92-ről 1,97-re csökkent ugyan, de még mindig azt jelenti, hogy az éven belüli kötelezettségeinek teljesítésére a klub mintegy kétszeres eszköz-fedezettel rendelkezik. A mérlegből leszűrhető következtetések tehát némileg romló szerkezetet tükröznek, azonban továbbra is stabilitást, a gazdálkodás számára kellő biztonságot jelentenek.

Az eredménykimutatás adatainak elemzése előtt szükségesnek tartjuk megjegyezni, hogy a költségvetés készítése a makrogazdasági körülmények miatt az eltelt 4-5 évben a korábban megszokottól eltérően jóval több nehézséget, bizonytalanságot takar. Rendkívülinek nevezhető időket élünk, az óriási, korábban soha nem tapasztalt hullámvásúra jellemzésül csupán egy adatsor: a Magyar Autóklub tevékenységi árbevétele 2020-ban 2019-hez képest 26,0 %-kal csökkent, majd 2021-ben 2020-hoz képest 16,7 %-kal növekedett, 2022-ben 2021-hez képest 21,7%-kal emelkedett, 2023-ban pedig 4,0 %-kal csökkent. Grafikusan ábrázolva ez egy hullámvasútra emlékeztető adatsor. Ilyen amplitúdójú kilengés a 2020. előtti évek működési feltételei esetén nem volt jellemző. A kétszámjegyű infláció szintén erőteljesen befolyásolja a gazdálkodás mindkét oldalát – kiadás és bevétel - valamint minden szegmensét. Ezért dicséretes, hogy az operatív vezetés a Magyar Autóklub működését és likviditását teljesszűriően fenn tudta tartani és pozitív, 28.194 ezer Ft nagyságrendű EBITDA-t ért el.

Az értékesítés nettó árbevétele (4 781 245 ezer Ft) 79 282 ezer Ft-tal, 1,6 %-kal csökkent, az egyéb bevételek (645 962 ezer Ft) 105 633 ezer Ft-tal, 19,5 %-kal növekedtek, a pénzügyi tevékenységek bevétele (18 677 ezer Ft) 41 315 ezer Ft-tal 68,9 %-kal csökkentek, így az **összes bevétel 15 064 ezer Ft-tal, 0,3 %-kal csökkent.**

Az anyagjellegű ráfordítások 53 106 ezer Ft-tal, 1,7 %-kal csökkentek, a személyi jellegű ráfordítások 233 207 ezer Ft-tal, 9,9 %-kal nőttek, az értékcsökkenési leírás 3,9 %-kal, az egyéb ráfordítások 4,1 %-kal csökkentek, a pénzügyi ráfordítások 11213 ezer Ft-tal, 35,1 %-kal növekedtek, így az **összes ráfordítás 195 019ezer Ft-tal, 3,6 %-kal nőtt.**

A bevételek és a ráfordítások eredőjeként az **üzemi eredmény 157 555 ezer Ft csökkenést ért el**, a 2022. évi 7 315ezer Ft pozitív eredményt 150 240 ezer forint veszteségre változtatta.

A pénzügyi műveletek 24 439 ezer forintos negatív eredménye az **adózás előtti és az adózott eredményt 174 679 ezer forint veszteségre módosította**.

Szakáganként, illetve szakterületenként ez a klub egészére vonatkozó **eredmény-változás a bázishoz képest** az alábbiak szerint tevődik össze:

Megnevezés	2022. évi eredmény*	2023. évi eredmény	Változás*
Főtitkárság	-285,5	-307,3	-21,7
Műszak	283,0	307,3	24,3
Segélyszolgálat	-217,6	-290,6	-72,9
Együtt:	65,4	16,7	-48,6
Assistance	321,1	236,4	-84,7
Call Center	-105,5	-131,6	-26,2
Együtt:	215,6	104,8	-110,9
Közlekedés biztonság	-5,7	18,9	24,6
Autóklub Travel	45,6	-7,9	-53,5
Együtt, mindösszesen	35,4	-174,7	-210,1

*az adatok millió Ft-ban

A főtitkárság által a Felügyelő Bizottság rendelkezésére bocsátott adatok részletesebb elemzésre, és a kérdésekre adott nyílt, őszinte válaszok részletekbe menő következtetések levonására, feladatok meghatározására is alkalmasak.

A Felügyelő Bizottság a számszerű adatok értékelésén túlmenően pozitívan értékeli:

- az operatív vezetés gondos, körültekintő, a jogszabályi előírások maximális betartásán alapuló ténykedését, a jó gazda gondosságát, a társaság vagyonának megőrzését a rendkívül nehéz és romló külső körülmények ellenére,
- a humánpolitikai intézkedéseket a munkavállalók megtartása érdekében: a bérköltség 11,0 %-os növekedése a létszám 1,1 %-os csökkenése mellett az 1 főre jutó bér 12,2 %-os növekedését eredményezte, az átlagbér megközelíti a havi bruttó 450 ezer forintot, a szakmai oktatások, továbbképzések fokozását,
- valamennyi szakág és szakterület tevékenységét sikerült fenntartani minimális létszámcsökkenés mellett (az átlagos statisztikai állományi létszám 360 fő, a bázishoz mérten 4 fővel, 1,1 %-kal csökkent), miközben a termelékenység lényegében változatlan maradt, 0,5%-kal csökkent,
- az érdekvédelmi tevékenység eredményeit (kerékpáros közlekedés, KRESZ módosítás, fővárosi közlekedés, városfejlesztési stratégiák, Lánchíd, Duna partok megújítása és jövője stb.), a hazai és nemzetközi szintű imázs megőrzését, javítását.
- a beruházások kimagasló nagyságrendjét, a marketing tevékenység színvonalának emelését, a taglétszám csökkenés (összességében 3,1 %, de a húzó standard kategóriában 2,5 %) mérséklődését.

Ugyanakkor, a teljesség igénye nélkül felhívjuk az operatív vezetés figyelmét:

- a taglétszám növelése, a marketing tevékenység, a tagmegtartó és tagszervező akciók intenzitásának, hatékonyságának növelése, a diákoktatás fokozása továbbra is kiemelt feladat ,
- az erőforrások, beruházások, tárgyi és immateriális eszközök beszerzésének, korszerűsítésének fókuszálására a jövedelemtermelő műszaki és az assistance szakterületekre (megfelelni az országos lefedettséget biztosító műszaki vizsgálóállomás vizsgasori hatósági követelményeinek, az ARC SPARX, az ADAMAS Digitális Esetkiosztó rendszer, stb.)

- a humánerőforrás gazdálkodás és az ösztönzés/érdekeltség kiemelt jelentőségére, a teljesítménybérezés korszerűsítése a műszaki szakterületen létfontosságú feladat,
- a továbbra is számos bizonytalanságot rejtő makrogazdasági környezet (az orosz-ukrán és palesztin-izraeli konfliktus, magas infláció, nyersanyag/energia-válság) miatt a kontrolling tevékenység erősítésére, a vezetői információs rendszer fejlesztésére, a kellő időben meghozott operatív intézkedések megtételére (jelentős mértékű bevétel elmaradás, illetve költségnövekedés, tagdíj, rezsióradíj felülvizsgálata stb. esetén).

A Felügyelő Bizottság megállapítja, hogy a Magyar Autóklub 2023. évi gazdasági tevékenységét a Számviteli törvényben és az Alapszabályban foglalt előírásoknak megfelelően, szabályszerűen, a vonatkozó jogszabályoknak eleget téve végezte. Vagyonvesztés lényegében nem következett be. Az Magyar Autóklub Országos Elnökségének beszámolója a klub helyzetéről, eredményeiről megbízható és valós képet ad.

Mindezek alapján a Felügyelő Bizottság a Magyar Autóklub 2023. évi gazdálkodásáról készített beszámolót a tisztelt Országos Küldöttgyűlés számára elfogadásra javasolja.

Budapest, 2024. május 22.



Barta András

a Felügyelő Bizottság elnöke