

A Felügyelő Bizottság beszámolója a Magyar Autóklub 2024. évi tevékenységéről, gazdálkodásáról az Országos küldöttgyűlés számára

A 2024. évi működésre az elhúzódó orosz-ukrán konfliktus, a magas, az év során lassan csökkenő mértékű infláció, a jelentős vásárlóerő-csökkenés negatív környezetet jelentett minden gazdálkodó szervezet, így a Magyar Autóklub számára is. A társaság 2024. évi költségvetését az Országos Elnökség 2023. november 30-i ülésén fogadta el és 2024. április 24-én pontosította, módosította.

A Főtitkárság által az Országos Elnökség számára készített részletes tájékoztató és a független könyvvizsgáló által is felülvizsgált beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) alapján a Felügyelő Bizottság a 2025. május 19-én tartott ülésén megvitatta a Magyar Autóklub 2024. évi tevékenységét, gazdálkodásának eredményeit, az ellenőrzés tapasztalatait és az Országos Küldöttgyűlés számára az alábbiakat jelenti:

A beszámoló a törvényi előírásoknak megfelelő, részletes, szakszerű, a valóságot hűen tükrözi. Az egyes tevékenységekről szóló tájékoztató rendkívül alapos, őszinte, lényegre törő. A mellékletek a lényeges tevékenységi és gazdálkodási adatokat vizuálisan jól szemléltetik.

A mérleg eszköz és forrás oldalának egyező mérlegfőösszege 5 137 343 ezer Ft, mely az előző évhez képest 102 666 ezer Ft-tal, 2,0 %-kal növekedett.

A növekményt eszköz oldalon a forgóeszközök 203 millió forintos, 17,7 %-os növekedése okozta. Mind a pénzeszközök, mind a készletek értéke növekedett. A követelések, kintlévőségek állománya is nőtt 17,6 millió forinttal, azaz 4,6 %-kal. A befektetett eszközök értéke viszont 143 millió forinttal, 3,9 %-kal csökkent. Az elszámolt értékcsökkenési leírások következtében minden eszközcsoport értéke csökkent, ami az év során végrehajtott visszafogott beruházási tevékenységnek is következménye. A befektetett eszközök még így is az összes eszközállomány 69,0 %-át teszik ki.

A vevőállomány 6,5 millió forintos csökkenése örvendetes, a 165 millió forintos nagyságrend azonban még nem teljesen megnyugtató, figyelembevéve a szállító állomány 155 millió forintos nagyságát is.

A forrás oldali növekedést elsősorban a passzív időbeli elhatárolások (533 637 ezer forint) 16,6 %-os, 76 millió forintos növekedése okozta. A mérlegben az aktív és passzív időbeli elhatárolások az összemérés számviteli elvének megfelelően kerülnek kimutatásra. Mivel a passzív időbeli elhatárolások 292,2 millió forinttal meghaladják az aktív időbeli elhatárolások összegét, ez eredmény csökkenést eredményez. Az időbeli elhatárolások zöme a szerteágazó assistance tevékenységből adódik.

Örvendetes a saját tőke (3 929 304 ezer forint) 28,5 millió forintos, 0,7 %-os növekedése. A saját tőke részaránya azonban az összes forrás 76,5 %-ára csökkent

a 2022. évi 77,5 %-ról. Ez még így is kimagasló nagyságrend és kellő stabilitást jelent a Magyar Autóklub számára.

Továbbá még mindig igen jelentős tőkeerősséget jelent, az eladósodottság alig értelmezhető. A likviditás a mutatók tükrében továbbra is kiválónak értékelhető. A rövid lejáratú kötelezettségekre jutó forgóeszközök értéke 1,97-ről 2,11-re növekedett, ami azt jelenti, hogy az éven belüli kötelezettségeinek teljesítésére a klub több, mint kétszeres eszköz-fedezettel rendelkezik.

A kötelezettségek összege 1,9 millió forinttal, 0,3 %-kal csökkent, oly módon, hogy a hosszú lejáratú kötelezettségek összege jelentősen, 57,5 millió forinttal csökkent, a rövid lejáratú kötelezettségek értéke pedig 55,6 millió forinttal nőtt.

A mérlegből lesűrhető következtetések tehát továbbra is stabilitást, a gazdálkodás számára kellő biztonságot, némileg növekvő vagyonértéket tükröznek.

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 jelent. Rendkívülinek nevezhető időket élünk, az óriási, korábban soha nem tapasztalt hullámvás jellemezésül 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 4,0 %-kal csökkent, 2024-ben pedig 10,1 %-kal növekedett. Grafikusan ábrázolva ez egy hullámvasútra emlékeztető adatsor. Ilyen amplitúdójú kilengés a 2020. előtti évek működési feltételei esetén nem volt jellemző. Az olykor 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 teljeskörűen fenn tudta tartani és rendkívül pozitív, 145 105 ezer Ft nagyságrendű EBITDA-t ért el (adók, kamat és értékcsökkenési leírás elszámolása előtti eredmény).

Az értékesítés nettó árbevétele (5 262 533 ezer Ft) 481 288 ezer Ft-tal, 10,1 %-kal növekedett, az egyéb bevételek (640 829 ezer Ft) 5 133 ezer Ft-tal, 0,8 %-kal csökkentek, a pénzügyi tevékenységek bevétele (74 864 ezer Ft) viszont megnégyszereződött, így az **összes bevétel 532 751 ezer Ft-tal, 9,8 %-kal nőtt, és 5 978 226 ezer forintot tett ki.**

Az anyagjellegű ráfordítások 55 794 ezer Ft-tal, 1,9 %-kal, a személyi jellegű ráfordítások 301 611 ezer Ft-tal, 12,8 %-kal nőttek, az értékcsökkenési leírás 1,2 %-kal csökkent, az egyéb ráfordítások 2,8 %-kal növekedtek, a pénzügyi ráfordítások 27 927 ezer Ft-tal, 64,8 %-kal csökkentek, így az **összes ráfordítás 5 949 687 ezer Ft-ot tett ki és 329 124 ezer Ft-tal, 5,9 %-kal emelkedett.**

A bevételek és a ráfordítások eredőjeként az **üzemi eredmény 119 104 ezer forinttal javult**, a 2023. évi 150 240 ezer Ft negatív eredményt 31 136 ezer forint negatív eredményre csökkentette.

A pénzügyi műveletek 59 675 ezer forintos pozitív eredménye az **adózás előtti és az adózott eredményt 28 539 ezer forint pozitív eredményre módosította.**

Szakáganként, illetve szakterületenként ez a klub egészére vonatkozó **eredményváltozás a tervhez képest** az alábbiak szerint tevődik össze:

Részleteiben azért az előirányzathoz és nem a bázishoz viszonyítunk, mert 2024. évtől megváltozott a belső elszámolások rendszere, így a bázishoz viszonyítás esetenként torz eredmények alapján hibás következtetéseket eredményezhetne.

E módszer alkalmazásával maradéktalanul megvalósul, hogy az egyes szakterületek bevételei és költségei ott vannak és lesznek a jövőben kimutatva, ahol azok felmerültek, illetve a nem termelő, kiszolgáló és igazgatási szakterületek adatai (költségei és bevételei) arányosan kerülnek felosztásra azon termelő területekre, melynek érdekében felmerültek.

Így felosztásra került összesen 1 380,6 M Ft negatív eredmény, a tervhez képest az alábbiak szerint:

Főtitkárság	-720,1 M Ft	a tervnél 31,2 M Ft-tal több
Call Center	-189,9 M Ft	a tervnél 4,7 M Ft-tal több
Segélyszolgálat	-470,5 M Ft	a tervnél 31,0 M Ft-tal kevesebb

A belső elszámolások, a felosztás után az egyes termelő szakágak, szakterületek eredményei a tervhez képest az alábbiak szerint alakultak:

Tagság	-58,8 M Ft	a tervnél 8,4 M Ft-tal kevesebb
Ingatlanhaszn.	+20,7 M Ft	a tervnél 0,2 M Ft-tal kevesebb
Assistance	-141,9 M Ft	a tervnél 38,1 M Ft-tal kevesebb
Műszak	+216,5 M Ft	a tervnél 71,2 M Ft-tal több
Közl.bizt.	+7,7 M Ft	a tervnél 22,4 M Ft-tal több
Travel	-15,7 M Ft	a tervnél 12,4 M Ft-tal több

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 kismértékű gyarapítását a rendkívül nehéz és romló külső körülmények ellenére, az országos lefedettséget biztosító műszaki vizsgálóállomás cím megőrzését,
- a humánpolitikai intézkedéseket a munkavállalók megtartása érdekében: a bérköltség 14,3 %-os növekedése a létszám 2,5 %-os csökkenése mellett az 1 főre jutó bér 17,3 %-os növekedését eredményezte, az átlagbér némileg meghaladja a havi bruttó 525 ezer forintot, a szakmai oktatások, továbbképzések fokozását, a munkahelyi légkör kedvező alakulását, a dolgozók jólléte, a lojalitás növelése érdekében kifejtett tevékenységeket,
- valamennyi szakág és szakterület tevékenységét sikerült fenntartani minimális létszámcsökkenés mellett (az átlagos statisztikai állományi létszám 351 fő, a

bázishoz mérten 9 fővel, 2,5 %-kal csökkent), a termelékenység pedig 1 7,7%-kal növekedett,

- a vezetéstechnikai pálya felújítását, a végrehajtott számítástechnikai fejlesztéseket, az Autóklub Travel működésének racionalizálását, a belső elszámolások ésszerűsítését,
- a hatályos jogszabály által biztosított új – és a gazdasági eredményességet pozitívan befolyásoló szempontból is kedvező – hatáskörre való gyors felkészülés és megbízható ellátása (honosítás, oktató, taxi, oldtimer minősítés) a MAK elismertségét, presztizsét az autósok körében jelentősen növelte,
- 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, az ismertséget és láthatóságot fokozó marketing tevékenységet, a 125. éves jubileumra való felkészülés megkezdését.

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 mindenkor kiemelt feladat,

- az erőforrások, beruházások, tárgyi és immateriális eszközök beszerzésének, korszerűsítésének fokozására és fókuszálására a jövedelemtermelő műszaki és az assistance szakterületekre (megfelelni az országos lefedettséget biztosító műszaki vizsgálóállomás vizsgasori hatósági követelményeinek, a CC nemzetközi színvonalának megtartása, az ARC SPARX, az ADAMAS Digitális Esetkiosztó rendszer stb.)
- a humánerőforrás-gazdálkodás és az ösztönzés/érdekeltség kiemelt jelentőségére, a teljesítménybérezés korszerűsítése minden tekintetben, de kiemelten a műszaki szakterületen létfontosságú feladat, megfontolásra ajánljuk a műszak területén a bonyolult bevételi érdekeltség helyett az eredmény érdekeltség bevezetésének megfontolását,
- a továbbra is számos bizonytalanságot rejtő makrogazdasági környezet miatt a kontrolling tevékenység erősítésére, a vezetői információs rendszer fejlesztésére, a kellő időben meghozott operatív intézkedések megtételére.

A Felügyelő Bizottság megállapítja, hogy a Magyar Autóklub 2024. évi gazdasági tevékenységét a Számviteli törvényben, az Alapszabályban és a vonatkozó jogszabályokban, szabályzatokban foglalt előírásoknak megfelelően, szabályszerűen, a vonatkozó jogszabályoknak eleget téve, a jó gazda gondosságával végezte. A Magyar Autóklub vagyona némileg növekedett, társadalmi elismertsége, hazai és nemzetközi tekintélye fokozódott.

Mindezek alapján a Felügyelő Bizottság a Magyar Autóklub 2024. évi gazdálkodásáról készített beszámolót a tisztelt Országos Küldöttgyűlés számára – dicsérettel - elfogadásra javasolja.

Budapest, 2025. május 19.



Bartá András
a Felügyelő Bizottság elnöke

