

2. napirendi pont

Az MNE 2015. évi költségvetésének elfogadása

Előterjesztő: András György alelnök

1. Az MNE legfontosabb célja és ezen cél elérése érdekében végzendő tevékenység:

Fenntartva az új alapszabályban is rögzített célok fontosságát (naturista élet, a természet védelme, közösségformálás stb.) kiemelt célként kell meghatároznunk a NOKft. többségi tulajdonának megvásárlását és az ehhez kapcsolódó szerződés feltételeinek teljesítését. Ez konkrétan azt jelenti, hogy a pénzügyi gazdálkodásunkban mindig arra kell ügyelnünk, hogy az év decemberében esedékes tőke és kamattörlesztésünkhöz legyen elegendő forrásunk. Nem hagyható figyelmen kívül az sem, hogy milyen módon lehet ezt a célt elérni. Az alábbiakban felsoroljuk a legfontosabb erőfeszítések, amelyeket az elmúlt évben véghezvittünk és amelyeket ebben a gazdasági évben továbbra is fontosnak tartunk:

1.1 Az elmúlt időszakban sikeresen és kevésbé sikeresen végrehajtott változások:

- Megalkottuk az új Alapszabályt, melyet a Bíróság 2014 év végén elfogadott.
- Ezzel az MNE legfontosabb döntéshozó szerve többé már nem a Küldöttgyűlés, hanem a Közgyűlés, melyet az un. „Teljes jogú tagok” alkotnak. Ezzel a döntéseket befolyásoló tagjaink száma kb. háromszorosára növekedett. Ezt tekinthetjük úgy, hogy léptünk egyet a közvetlen demokrácia irányában.
- Élővé tettük a az MNE honlapját, amelyen a közösségi élet eseményei, az elnökségi ülések eredményei rendszeresen megjelennek és így a tagságunk ismeretei aktívabbá válhattak.
- Az elmúlt évben mutatkozott meg az új gazdasági modell, melynek eredményéről a 1-es napirendi pontban már beszéltünk.
- A kemping üzemeltetését átvette a NOKft, melynek vezetőségét a korábbi többségi tulajdonosokkal történt megállapodás értelmében az MNE adja és ezzel sokkal közvetlenebb lett az MNE felelősége a kemping sikeres működésében. A NOK beruházásai most már közvetlenül a kempinget gazdagítják , a mi közvetetten az MNE vagyonát is növeli. Ez persze felelőséget is jelent az MNE számára, hisz gondoskodnunk kell arról, hogy a NOK gazdaságilag sikeresen működjön és képes legyen jelentősebb beruházások megvalósítására.
- Sokat léptünk előre az MNE szabályozottsága tekintetében. Ez alatt azt értem, hogy sok olyan szabályzatot alkotott meg az Elnökség, amelyek a tagság életét próbálta szabályok közé helyezni. Az MNE korábban megalkotott szabályzatai már helyenként elavulttá váltak és a működést átvette a szokásjog. Helyenként a nem túl szimpatikus önző szokásjog. Tagjaink nem mindig befogadóak az új tagok irányában, az együttélés a kempingben sok vitával terhelt. Mindezek egy új belépő számára nem túl

színpadikus tulajdonságok . Az új szabályzatokkal ezeken a rossz beidegződéseken kívántunk változtatni. Nem túl nagy sikerrel. Az Elnökség kész ezeket a kérdéseket nyílt fórumon megvitatni a tagsággal.

- Internetes kérdőíves felmérésen keresztül próbálta az Elnökség felmérni a tagság véleményét több lényeges kérdéstről (diszkók számossága a kempingen belül, milyen rendezvényeket támogat a tagság stb.) A többségi véleményeket elfogadtuk és próbáljuk megvalósítani.

1.2 Az ez évben megvalósítandó változások:

- Jelentős erőfeszítéseket próbál az Elnökség tenni a kemping és az MNE népszerűsítése és megismertetése tekintetében. Úgy gondoljuk, hogy a bevételeink növelése már nem döntően a tagdíjak és egyéb díjak emelésével érhető el, hanem marketing eszközökkel növelnünk kell az MNE tagok és ezzel a bérlők számát a kempingben és növelnünk kell a külső strand és kemping látogatók számát is. Ennek érdekében:
 - Sok év után újra részt vettünk az utazás kiállításon, ahol nagy sikerrel reklámoztuk az MNE-t és a Naturista kempinget .
 - Nemzetközi kampányt indítottunk annak érdekében , hogy az MNE és a NOK újra felkerüljön a nemzetközi naturista honlapokra és bekerüljön a nemzetközi katalógusokba, hogy külföldön is népszerűsítsük az itteni naturista lehetőségeket. Az eddigi megkeresések nagyon biztatóak.
- A fenti marketing tevékenység csak akkor lehet eredményes, ha a kemping képén és a tagság mentalitásán változtatni tudunk. A mentalitási kérdésekről a fentiekben beszéltünk. Az alábbiakban azokról a beruházásokról szándékozunk említést tenni , amelyek a kemping nemzetközi elfogadottságát növelhetik. Um:
 - Az 1-es és a 2-es kerületbe , ahol a legkisebb volt a bérlők száma, megpróbáltunk vízparti kemping helyeket kialakítani, ahová főleg külföldi lakókocsis vendégeket várunk. A már elvégzett munka eredménye látszik és majd igazán látszani fog akkor, amikor kizöldül a környezet.
 - Befejezzük a Wi-Fi hálózat kialakítását, ami nagymértékben növelni fogja a bérlőink és a vendégeink kényelmét.
 - Befejezzük a villamos energia ellátó rendszer átalakítását. Ez nem csak életvédelmi okokból volt fontos, hanem a villanyóráknak az elosztóba helyezésével remélhetőleg csökkenteni tudjuk az áramlopások számát.
 - Folytatjuk a térvilágítás korszerűsítését.
 - Szándékunkban áll megvalósítani egy korszerű elektronikus beléptető rendszer kialakítását, amely bizonyosan gyorsítani fogja a beléptetést és reményeink szerint megszünteti a hétvégi sorba állásokat. A rendszer elő fogja segíteni az ellenőrzést, csökkenteni fogja a bliccelést és segítségével mindig tudomásunk lesz arról, hogy

kik tartózkodnak a kempingben. Az valószínű, hogy a beléptető rendszer nem fog teljességében ebben az évben megvalósulni. Erre nem elegendők a forrásaink

- E fenti öt intézkedés természetesen csak beruházásokkal valósítható meg. Ezeket a beruházásokat a NOK fogja megvalósítani és kissé furcsa, hogy a az MNE gazdasági tervében írunk róluk. Igaz. De a tagságnak tudni kell róla, hogy a NOK működtetése az MNE feladata és ezt úgy kell megtennünk, hogy a sikerek, beruházások az MNE működését és a tagságát is segítsék.
- Éppen a jelentős új érdeklődés megjelenése miatt fontosnak tartjuk azt, hogy a fizetett dolgozói létszám, amelyik az MNE-hez tartozik, de döntően a kemping érdekében végzi a tevékenységét képes legyen fogadni a nagyobb strand és kemping vendég létszámot, tudjon idegen nyelveket és mindjárt a kemping bejáratánál kulturált benyomást keltsen. A gazdasági terv ismertetésénél látható lesz, hogy növekedni fognak a bérköltségek. Ez egy róka fogta csuka helyzet. Ha ezt a plusz költséget nem előlegezzük meg, akkor a bevétel sem fog növekedni. A terv e szándék szerint változik ebben az évben és azt reméljük, hogy a nagyobb vendégtömeg, több bérlő meghálálja a szándékainkat.

1.3 Egy nagyon fontos általános megjegyzés az elvégzendő tevékenységünkkel és szándékainkkal kapcsolatban:

- Mindenki felteheti a kérdést, hogy miért beszélünk az MNE 2015. évi költségeinek elfogadása címszó alatt a fent leírt, látszólag un szoft kérdésekről. Mentalitásról, szokásokról, bliccelésről, áramlopásról, ügyeskedésről, rendről stb. Ragaszkodhattunk volna csak a száraz számokhoz, költségekhez, bevételhez, amelyek általában megjelennek egy gazdasági tervben. Nem így tettük. Úgy gondoljuk, hogy ezek a szoft kérdések legalább annyira meghatározzák egy társadalmi egyesület, egy kemping sikerét, mint a gazdasági tervezés jósága. Szándékunkban áll tehát jó irányba befolyásolni a tagságot és azt kérjük tőletek, hogy álljatok az Elnökség ilyen irányú szándékai mellé és lépjünk előre ilyen tekintetben is. *Arra kérünk benneteket, hogy legyetek elfogadóak, akkor, amikor például, az új beléptető rendszer szoftverje akadozik és nem növeli a belépés gyorsaságát, hanem növeli a sort, bízzatok abban, hogy az elnökség intézkedései a jobbítás irányában próbálnak hatni és remélhetőleg sikeresek lesznek.*

2. Az MNE 2015. évi üzleti terve. Lásd az 1-es számú mellékletet:

Az üzleti terv a csatolt excel táblában látható. A számsorokat három oszlopban lehet látni. Az első oszlopban a 2014. évi tényszámok vannak, a második oszlopban a 2015. évi tervszámok, a harmadik oszlopban pedig a magyarázatok, hogy miért kerültek ezek a számok oda.

2.1 Néhány megállapítás az üzleti tervvel kapcsolatban:

- A teljes bevétel jelentősen kevesebb lesz, mint az volt 2014-ben. Ennek oka az, hogy nem jelenik már meg a D5 tartós adománya, ami csak egy egyszeri bevétel volt.

- Kissé kevesebbre becsültük a tagdíj bevételeket is . Úgy gondoljuk, hogy a NOK bevételeiben már meg fog jelenni a fent említett marketing hatása , de az MNE esetében csak lassabb létszámnövekedéssel számolunk
- Az anyagjellegű ráfordítások durván 500eFt-tal lettek magasabbak, mint az volt 2014-ben. Ennek oka az utazás kiállításra fordított marketing költsége.
- Jelentős növekedést terveztünk be a személyi jellegű kiadások tekintetében. Itt kettős hatással számolunk. Egyrészt nem jelentkezik már az, hogy a bérköltségek egy részét a múlt évben még elvitte a D5 Holding, másrészt jelentkezik a magasabb és képzetesebb létszám bérköltség növelő hatása
- A kisebb bevétel és a nagyobb költség miatt az adózott eredmény jelentősen csökkeni fog , ami azzal a veszéllyel jár, hogy az 1-es pontban említett célt, az MNE legfontosabb célját, a NOK tulajdonrész vásárlási szerződésben említett törlesztést nem fogja tudni teljesíteni. Erről többet majd a következő pontban fogunk megfogalmazni.

3. Az MNE 2015-re vonatkozó pénzforgalmi terve: Lásd a 2-es mellékletet:

A csatolt üzleti terv második munkalapján látható egy ún. pénzforgalmi terv, amely az üzleti tervből van levezetve egy feltételezett kiadási és bevételi ütemezés szerint. Az MNE esetén aránylag könnyű egy ilyen pénzforgalmi tervet készíteni, mert az MNE nem ÁFA köteles , a bevételeket időpontját aránylag könnyű prognosztizálni, a kiadások esetén pedig azzal a feltételezéssel élünk, hogy azok az idővel arányosan merülnek fel. A 2015.03.31-i elnökségi ülésen az elnökség azt a döntést hozta, hogy javasolja a közgyűlésnek jóváhagyásra, hogy 2015. 05.31-ig az MNE előtörlesszen a NOK többségi tulajdonosai számára 2,5mFt-ot. A most beterjesztésre kerülő pénzforgalmi tervből az látható, hogy az év végén valószínű lehetősége lesz az MNE-nek, hogy további 10mFt-ot törlesszen a NOK többségi tulajdonosai részére. A számok alapján erre akkor lesz lehetőség, ha a NOK képes lesz 2mFt-ot visszaadni abból a 9,35mFt-os tulajdonosi hitelből , amelyet az elmúlt évben adott a NOK-nak az MNE. Lásd a 1-es napirendi pontot.

4. Néhány általános megállapítás az MNE 2015. évi költségvetésével kapcsolatban:

- Az MNE 2015. évi költségvetése nagyon feszített költségvetés.
- Különösen igaz ez a bérköltségek tekintetében. Figyelemmel arra, hogy a kemping működtetéséhez alkalmazott portások, pénztárosok, karbantartók létszámát növeljük , de nem biztos, hogy a megjelenik az MNE tagok létszámbővülése tekintetében. A vezetésnek arra kell nagyon ügyelnie, hogy csak olyan mértékben növelje a létszámot, amilyen mértékben erre a működtetéshez szükség van.

5. Néhány megjegyzés a NOK 2015. évi üzleti tervével kapcsolatban:

- Ahogy azt a fentiekben elmondtuk a NOK hatékony működtetése az MNE feladata. Erre a NOK többségi tulajdonosaival kötött tulajdonrész vásárlási szerződés fel is hatalmazza és egyben kötelezi is. A NOK üzleti tervét tehát az MNE elnökség

készítette el, de ennek jóváhagyása nem ezen közgyűlés, hanem a NOK taggyűlése jogosult. Ellenőrzését pedig a NOK Felügyelő bizottsága végzi . A 8. napirendi pontban tájékoztatót adunk a NOK 2014. évi eredményéről és a 2015. évi gazdasági tervéről, de azért itt is megemlítjük a legfontosabb tényeket:

- Úgy számolunk, hogy a NOK 2015-ben durván 5mFt adózott eredményt fog elérni.
- Becsléseink szerint a NOK nettó 4mFt-ot fog beruházásra költeni, amellyel csak részben fedi le az 1.2-es napirendi pontban említett beruházásokat.
- A NOK pénzforgalmi tervéből azt tudtuk levezetni, hogy a NOK képes lesz 2mFt tulajdonosi hitelt visszafizetni az MNE-nek , amelyet a fenti MNE pénzforgalmi tervébe be is írtuk.

Melléletek: *1-es számú melléklet:* Az MNE 2015. évi üzleti terve

2-es számú melléklet: Az MNE 2015. évi pénzforgalmi terve

3-as számú melléklet: Az MNE 2015. évi létszám és bérgazdálkodási terve

Budapest 2015.04.04

Andrási György

Az MNE alelnöke

Az előterjesztést a FEB elnöke 2015.04.08-án ellenjegyezte: Dr Sárosi István