



**BTG Budaörsi Településgazdálkodási
Korlátolt Felelősségű Társaság**

**2011
ÉVES
BESZÁMOLÓJA**

Budaörs, 2012. április 20.



Tartalomjegyzék

1. A TÁRSASÁG BEMUTATÁSA	3.
2. A BTG. KFT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK LÉNYEGES JELLEMZŐI	5.
2.1. A KÖNYVVEZETÉS MÓDJA, A BESZÁMOLÓ FAJTÁJA	5.
2.2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK MÓDJA ÉS IDŐRENDJE	6.
2.3. A MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS FORMÁJA	6.
2.4. AZ ÉVES BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSE SORÁN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK ÉS ELJÁRÁSOK	7.
3. EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG ELJÁRÁSSAL	9.
4. A MÉRLEG	10.
5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS	16.
6. A MÉRLEG SZÖVEGES BEMUTATÁSA	36.
7. TÁRGYI ESZKÖZÖK /1.sz. MELLÉKLET/	55.
8. KINTLÉVŐSÉGEK /2.sz. MELLÉKLET/	56.
9. LÉTSZÁM ALAKULÁS /3.sz. MELLÉKLET/	57.
10. TÁRSASÁGI ADÓ /4.sz. MELLÉKLET/	58.
11. ÁRBEVÉTEL ALAKULÁSA 2006-2010.évben /5.sz. MELLÉKLET/	59.
12. MUTATÓK /6.sz. MELLÉKLET/	60.
13. BEHAJTHATLAN KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE /7.sz. MELLÉKLET/	66.
14. CASH-FLOW KIMUTATÁS	77.
15. JOGTANÁCSOSI FELJEGYZÉS KINTLÉVŐSÉGEKRŐL	78.
16. FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS	85.



Általános rész

1. Általános bevezető

BTG Budaörsi Településgazdálkodási Korlátolt Felelősségű Társaság
2040 Budaörs
Dózsa György u. 21.

3

Adószám: 10639205-2-13
Cégjegyzékszám: 13-09-064364
Statisztikai számjel: 10639205-3050-113-13

Telephelyeink:

2040 Budaörs, Lévai utca 37.
2040 Budaörs, Hársfa utca 6.
2040 Budaörs, Vasút utca hrsz: 097
2040 Budaörs, Vágány-Menyecske utca hrsz: 7289/1
2045 Törökbálint, Kinizsi utca 15.

Elérhetőségeink:

Telefon és fax: 23/420-151
E-mail cím: titkarsag@btg.hu
Lakótelepi ügyfélszolgálat: Budaörs, Napsugár sétány 7.
Telefon és fax: 23/423-097 és 23/421-597
E-mail cím: ugyfelszolgalat@btg.hu
Internet hozzáférés: www.btg.hu

Tulajdonos:

Budaörs Város Önkormányzata
2040 Budaörs
Szabadság út 134.

Ügyvezetés

Tamás Ervin	Ügyvezető
Halag Mónika	Gazdasági igazgató
Dr. Sal Béla	Műszaki igazgató
Németh Ferencné	Főkönyvelő (Beszámoló készítője)



Felügyelő Bizottság

Név	Bizottsági pozíció	Jogviszony lejárata:
Káhn János	Elnök	2016.02.01.
Bíró Gyula	Tag	2016.02.01.
Hermann József	Tag	2016.02.01.
Kapitány Gábor	Tag	2016.02.01.
Kálóczi Imre	Tag	2016.02.01.

4

Könyvvizsgáló

Dr. Printz és Társa Nemzetközi Könyvvizsgáló Kft		
1111 Budapest, Bölcső utca 6.	Ig.szám:	000267
Dr. Printz János bejegyzett könyvvizsgáló	Ig.szám:	004097

Főbb tevékenységek

- Gőz-, melegvízellátás
- Hulladékgyűjtés,- kezelés
- Parkgondozás, zöldterület-gondozás
- Sportlétesítmény működtetése, M.n.s. szórakoztatás, szabadidős tevékenység, Sport, szabadidős képzés, Egyéb sporttevékenység, Testedzési szolgáltatás, Fizikai közérzetet javító szolgáltatás



„A számvitelről szóló 2000.évi C. törvény alapján a piacgazdaság működéséhez nélkülözhetetlen, hogy a piac szereplői számára hozzáférhetően, döntéseik megalapozása érdekében mind a vállalkozók, mind a nem nyereség-orientált szervezetek, valamint az egyéb gazdálkodást folytató szervezetek vagyoni, pénzügyi helyzetéről és azok alakulásáról objektív információk álljanak rendelkezésre.”

2. Számviteli politika lényeges jellemzői:

2.1. A könyvvezetés módja, a beszámoló fajtája

Társaságunk a többször módosított számvitelről szóló 2000.évi C. törvény (számviteli törvény) alapján könyvvezetésében a kettős könyvvitelt alkalmazza, és éves beszámoló készítésre kötelezett december 31-i fordulónappal.

A beszámoló a számviteli törvényben rögzített alábbi tagolásból áll:

- **mérleg**
- **eredmény kimutatás**
- **cash-flow kimutatást is tartalmazó kiegészítő melléklet**

Az éves beszámolóval egyidejűleg a Társaság az Üzleti Jelentését is elkészíti.

Társaságunknál a számviteli törvény 155.§ /2/ bekezdése értelmében kötelező a könyvvizsgálat, az éves beszámoló auditálásra kerül. A beszámolót a törvényi előírásoknak megfelelően a Cégbíróságon és az Igazságügyi Minisztériumnál is letétbe helyezzük.



2.2. A beszámoló összeállításának módja és időrendje

A beszámoló összeállítása az éves zárlatra épül. Az éves zárlat keretében kerül sor a tárgyidőszak gazdasági eseményeinek teljessé tételére, ellenőrzésére és összesítésére. Elvégzésre kerülnek továbbá a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között végbement gazdasági események következményeiből, illetve a piaci körülmények változásából eredően szükséges korrekciós könyvelési feladatok is.

A Társaságnál a 2011. éves zárasi folyamatok ütemezésével összhangban a mérlegkészítés napjaként 2012. február 29-e került meghatározásra.

2.3. A mérleg és eredmény kimutatás formája

A mérleg formája

A BTG Kft. a számviteli törvény 20.§ /1/ bekezdésének megfelelően az éves beszámolóhoz kapcsolódó - a számviteli törvény **1.sz. mellékletében** előírt „A” változat szerinti mérleget állítja össze.

Az eredmény kimutatás formája

Társaságunk eredmény kimutatását összköltség eljárásra építve határozza meg, a számviteli törvény 2.sz. mellékletében szereplő „A” változat szerint.



2.4. Az éves beszámoló készítése során alkalmazott értékelési módszerek és eljárások

2.4.1. A számviteli politikában meghatározott értékelések és kimutatások 2011. évben módosításra kerültek.

7

A szabályzatainkat az elmúlt év folyamán felülvizsgáltuk, aktualizáltuk az érvényben lévő jogszabályoknak megfelelően módosítottuk.

Az elmúlt gazdasági évben többször került módosításra az Adó és járulék törvény, nyilvántartásainkat ennek megfelelően változtattuk, illetve egészítettük ki.

2.4.2. Az alkalmazott értékelési eljárások és módszerek

Társaságunk a számviteli törvénynek megfelelően az eszközöket és forrásokat egyedileg értékeli.

A tárgyi eszközöknél az értékelés egyedi és csoportos /önelszámoló kód/ nyilvántartásra épül. Csoportot képeznek azok az eszközök, amelyek fajta, hasznosítási cél, üzembe helyezési időpont, beszerzési érték, illetve előállítási költség, költséghely és felelős megőrző szempontjából azonosnak tekinthetők.

A készleteket egyedileg értékeli a Társaságunk. Egyedi értékelésnek minősül a csoportosan nyilvántartott, azonos paraméterekkel rendelkező eszközök átlagos beszerzési áron történő értékelése is.



2.4.3. Amortizációs politika

Az értékcsökkenést Társaságunk a számviteli törvényben foglaltak szerint értelmezi az alábbi kiegészítésekkel.

A Társaság a tárgyi eszközök terv szerinti leírása körében a bruttó érték alapján lineáris leírást alkalmaz. A leírási idő és a leírási kulcsok megválasztása az adott eszköz műszaki becslése alapján várható fizikai elhasználódás, erkölcsi avulás, az eszköz használatával kapcsolatos jogi és egyéb korlátozó tényezők, gazdasági élettartam alapján történik.

A lineáris értékcsökkenés kulcsai a következők:

Szoftver	33%
Épületek és infrastruktúra	2-7%
Termelésben használt gépek és felszerelések:	14,5-50%
Irodai és számítástechnikai eszközök:	14,5-50%
Járművek:	20%

2.4.5. Értékvesztés értékelési szabályai

A Társaság az adózás előtti eredmény terhére értékvesztést képez a mérlegkészítés fordulónapján könyveinkben kimutatott vevő kintlévőségeinkre.

Alkalmazott értékvesztési kulcsok:

0-90 nap között:	0%
91-180 nap között:	2%
181-364 nap között:	5%
365 napon túl:	20%

2011 éves beszámoló eredmény-levezetése, mérleg „A” összköltség eljárással





10639205403011313

Statisztikai számjel

13-09-064364

Cégjegyzék száma

31

Az üzleti év fordulónapja:

2011.12.31.

Budaörsi Településgazdálkodási Kft.

"A" EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok eFt-ban

Sorszám	A tétel megnevezés	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1 766 915		1 659 675
02.	Export értékesítés nettó árbevétele			
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+ 02.)	1 766 915		1 659 675
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása			
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (03. + 04.)	0		0
III.	Egyéb bevételek	270 448		445 517
05.	Anyagköltség	219 729		232 325
06.	Igénybevett szolgáltatások értéke	331 925		441 611
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	28 255		28 087
08.	Eladott áruk beszerzési értéke	498 202		289 366
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	330 403		382 598
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	1 408 514		1 373 987
10.	Béreköltség	321 545		371 066
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	51 176		57 730
12.	Bérráfordítások	97 311		115 662
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)	470 032		544 458
VI.	Értékcsökkenési leírás	57 552		54 920
VII.	Egyéb ráfordítások	55 105		108 532
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+II+III.-IV.-V.-VI.-VII.-VIII.)	46 160		23 295

a vállalkozás vezetője



10639205403011313

Statistikai számjel

13-09-064364

Cégjegyzék száma

32

Az üzleti év fordulónapja:

2011.12.31.

Budaörsi Településgazdálkodási Kft.

"A" EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok eFt-ban

Sorszám	A tétel megnevezés	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
13.	Kapott (járó) osztalék és részesedés			
	13. Sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
14.	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége			
	14. Sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
15.	Befektetett pénzügyi eszközök kamatai árfolyamnyereség			
	15. Sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	8096		5 929
	16. Sorból kapcsolt vállalkozástól kapott			
17	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			
VIII	Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.15.+16.+17.)	8 096		5 929
18	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyam vesztesége			
	18. Sorból kapcsolt vállalkozásnak adott			
19	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	11 577		9 960
	19. Sorból kapcsolt vállalkozásnak adott			
20	Részesedések értékpapírok értékvesztése			
21	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	2 437		1 720
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (19.+20.+21.)	14 014		11 680
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII. - IX.)	-5 918		-5 751
C.	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+A.+B.)	40 242		17 544
X.	Rendkívüli bevételek			
XI.	Rendkívüli ráfordítások	1 307		1 437
D.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X.-XI.)	-1 307		-1 437
E.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+C.+D.)	38 935		16 107
XII.	Adófizetési kötelezettség	5 081		1 659
F.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+E.-XII.)	33 854		14 448
22.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
23.	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
G.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+F+22.-23.)	33 854		14 448

a vállalkozás vezetője



10639205403011313

Statisztikai számjel

13-09-064364

Cégjegyzék száma

11

Az üzleti év fordulónapja:

2011.12.31

Budaörsi Településgazdálkodási Kft.

MÉRLEG eszközök (aktívák)

12

adatok eFt-ban

orszám	A tétel megnevezés	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A. Befektetett eszközök (02.+10.+18.sor)	540 354		506 116
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-09. sorok)	4 783		4 135
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
05.	Vagyoni értékű jogok	4 783		4 135
06.	Szellemi termékek			
07.	Üzleti vagy cégérték			
08.	Immateriális javakra adott előlegek			
09.	Immateriális javak értékhelyesbítése			
10.	II. TÁRGYI ESZÖZÖK (11. - 17. sorok)	534 854		501 264
11.	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	406 996		390 631
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	95 700		82 857
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	32 158		27 776
14.	Tenyészállatok			
15.	Beruházások, felújítások			
16.	Beruházásokra adott előlegek			
17.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19-25.sorok)	717		717
19.	Tartós részesedések kapcsolt vállalkozásban			
20.	Tartsan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
21.	Egyéb tartós részesedés	717		717
22.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
23.	Egyéb tartósan adott kölcsön			
24.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
25.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése			

a vállalkozás vezetője



10639205403011313

Statistikai számjel

13-09-064364

Cégjegyzék száma

12

Az üzleti év fordulónapja:

201112.31

Budaörsi Településgazdálkodási kft

MÉRLEG eszközök (aktívák)

adatok eFt-ban

sorszám	A tétel megnevezés	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
26	B. Forgóeszközök (27.+34.+40.+45. sor)	539 370	0	441 612
27	I. KÉSZLETEK(28.- 33.sorok)	3 601	0	15 515
28	Anyagok	2 276		14 976
29	Befejezetlen termelés és félkész termékek			
30	Növendék-, hízó és egyéb állatok			
31	Késztermékek			
32	Áruk	1 325		539
33	Egyéb készletek			
34	II. KÖVETELÉSEK (35.-39.sorok)	301 138	0	348 980
35	Követelések áruszállításból és szolgáltatásokból (vevők)	122 998		128 581
36	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	76 568		84 473
37	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
38	Váltókövetelések			
39	Egyéb követelések	101 572		135 926
40	III. ÉRTÉKPAPÍROK (41.-44. sorok)	0	0	0
41	Részesedés kapcsolt vállalkozásban			
42	Egyéb részesedés			
43	Saját részvények, saját üzletrészek			
44	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
45	IV. PÉNZESZKÖZÖK (46.-47. sorok)	234 631	0	77 117
46	Pénztár, csekkek	1 107		4 461
47	Bankbetétek	233 524		72 656
48	C. Aktív időbeli elhatárolások (49.-51. sorok)	42 072	0	66 886
49	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	40 139		60 420
50	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 753		6 466
51	Halasztott ráfordítások			
52	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)ÖSSZESEN (01.+26.+48.sor)	1 121 796	0	1 014 614

13

a vállalkozás vezetője



10639205403011313

Statisztikai számjel

13-09-064364

Cégjegyzék száma

13

Az üzleti év fordulónapja:

2011.12.31.

Budaörsi Településgazdálkodási Kft.

MÉRLEG források (passzívák)

14

adatok eFt-ban

Sorszám	A tétel megnevezés	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
53.	D. Saját tőke (54.+56.+57.+58.+59.+60.+61.sor)	721 595		736 043
54.	I. JEGYZETT TŐKE	242 220		242 220
55.	45.sorból: a.) visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken			
56.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
57.	III. TŐKETARTALÉK	377 747		377 747
58.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	67 774		101 628
59.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
60.	VI. ÉRTÉKELESI TARTALÉK			
61.	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	33 854		14 448
62.	E. Céltartalékok (63. - 65. sorok)	0		
63.	Céltartalék a várható kötelezettségekre			
64.	Céltartalék a jövőbeni költségekre			
65.	Egyéb céltartalék			
66.	F. Kötelezettségek (67.+71.+80. sor)	177 644		135 890
67.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (68. - 70.sorok)	0		0
68.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
69.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
70.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			

a vállalkozás vezetője



10639205403011313

Statistikai számjel

13-09-064364

Cégjegyzék száma

14

Az üzleti év fordulónapja:

2011.12.31.

Budaörsi Településgazdálkodási Kft.

MÉRLEG források (passzívák)

15

adatok eFt-ban				
Sorszám	A tétel megnevezés	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
71.	II.HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (72.-79.sorok)	86 644		71 885
72.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
73.	Átváltoztatható kötvények			
74.	Tartozások kötvénykibocsátásból			
75.	Beruházási és fejlesztési hitelek	75 000		62 500
76.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
77.	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	3 000		2 000
78.	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
79.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	8 644		7 385
80.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (81. és 83.- 89.sorok)	91 000	0	64 005
81.	Rövid lejáratú kölcsönök			
82.	81. sorból: az átváltoztatható kövénnyek			
83.	Rövid lejáratú hitelek	12 500		12 500
84.	Vevőtől kapott előlegek			
85.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	7 088		25 579
86.	Váltótartozások			
87.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	1 000		1 000
88.	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
89.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	70 412		24 926
90.	G. Passzív időbeli elhatárolások (91.-93.sorok)	222 557		142 681
91.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	175		104
92.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	222 382		142 577
93.	Halasztott bevételek			
94.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN(53.+62.+66.+90. sor)	1 121 796	0	1 014 614

a vállalkozás vezetője

Eredmény kimutatás

Értékesítés nettó árbevétele

1.659 675 eFt

16

Az értékesítés nettó árbevétele 2011 évben 6,07 %-kal csökkent az elmúlt üzlet évhez képest.

Az árbevétel alakulását az **5.sz.melléklet** tartalmazza évenkénti megosztásban.

Társaságunk üzleti évben elért árbevételét tevékenységi körönként az alábbi táblázatban mutatja be.

	ezer Ft-ban	ezer Ft-ban	
Tevékenység	Bázis év	Tárgy év	Változás
Távhő szolgáltatás	772 676	573 120	74,17%
Köztisztasági szolgáltatás	436 145	423 280	97,05 %
Parkfenntartás, közterület fenntartás	219 037	203 817	93,05 %
Ingatlan kezelés	67 361	59 890	88,91%
Városi Uszoda, Sportcsarnok és Strand	98 799	206 150	208,66%
Egyéb bevételek	172 897	193 418	111,87%
Összesen:	1 766 915	1 659 675	93,93%

A *távhőszolgáltatás árbevételének csökkenésében* nagymértékben közrejátszott, hogy a gázmotoros kiserőmű üzemeltetését a tulajdonos Dalkia Energia Zrt. bizonytalan időre felfüggesztette.

A Magyar Energia Hivatal álláspontja szerint az 1999-ben létesített berendezés beruházási költsége már megtérült, ezért állami támogatásban nem részesülhet. Állami támogatás hiányában viszont a berendezés üzemeltetése veszteséges.

A gázmotor kiserőmű 48 000 üzemórás nagyfelújításra vár, melynek költsége 55 millió forint, megtérülése bizonytalan.

A kiserőmű kiesése érzékenyen érinti a távhőtermelés gazdaságosságát, mivel csak fél éven keresztül működött.

A *köztisztasági üzem árbevételét* negatív változás jellemzi. Ennek egyik oka a begyűjtött szelektív hulladék értékesítési lehetőségének (felvásárlási piac) szűkülése. A lakossági fogyasztás közel 10 %-kal visszaesett, mely folyamat a kommunális hulladék mennyiségének csökkenésében tükröződik. A lakosság élt azzal a lehetőséggel, hogy a ténylegesen keletkezett hulladéknak megfelelő űrmértékű edényzetet választotta, ezáltal csökkent a háztartások kiadása.

A *park és a közterület fenntartás* területén is az ismert válság miatt kevesebb forrásból kellett gazdálkodnunk az üzleti évben, mint az előző évben. Ez azonban csak a kiültetett növények darabszámában tükröződött. Kiemelt feladattá nőtte ki magát az utcabútorok – főleg padok, asztalok, utcai szemetesek - felújítása, átfestése. Fő célkitűzés volt erre az üzleti évre, hogy valamennyi játszóeszközzel vonatkozóan végre kellett hajtani 78/2003 (XI.27.) GKM rendelet 7 par. (3) bekezdése alapján a játszótéri eszközök két évente legalább egyszer történő kijelölt ellenőrző szervezet által elvégzendő ellenőrzést is.

Állományi létszámunk a bázisévhez képest egy fővel csökkent.

Az ingatlan kezeléshez kapcsolódó árbevétel

A lakossági bérleti díjak esetében nem történt árváltozás, illetve a közületi díjak is csak a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett infláció mértékével változtak.

A mutatkozó csökkenés oka, hogy az önkormányzat nem tudta mindig folyamatosan kijelölni és beköltöztetni a megüresedett lakásokba a lakókat. Közületi bérlemények közül a Riedl Patika évközben (2011.05.31-én) visszaadta a bérelt helyiséget.

2008 évtől új tevékenységi körrel bővítettük szolgáltatásainkat, *társasház kezeléssel* is foglalkoztunk.

Az elmúlt évekhez hasonlóan az Ifjúság u. 10-20.sz és a Szabadság út 66.sz. társasház ügyeinek intézését láttuk el a gazdasági évben. 2009. június 1-től a Holdfény utca 27-29.sz. alatti társasház közös képviselőjét is ellátjuk. Sajnos nem sikerült több társasház kezelését megszereznünk, amely nyereségesebbé tehetné ezt a tevékenységet.

Az üzletág megnövekedett feladatai további anyagi, emberi erőforrást igényeltek, ez egyre több veszteséget eredményezett társaságunknál.

Gazdasági számításokkal alátámasztva azt a döntést hozta vezetésünk, hogy ezt az üzletágot tovább nem tudjuk finanszírozni.

Városi Uszoda, Sportcsarnok és Strand létesítményének árbevétel növekedése abból adódik, hogy ez volt az első teljes üzleti év a létesítmény életében, másrészt a létesítményben igénybe vehető szolgáltatások köre folyamatosan bővült.

Továbbá az Önkormányzat által biztosított szolgáltatásvásárlás díja is nőtt, amely idén már teljes évre vonatkozik és értéke 46.909 eFt.

Városi Uszoda, Sportcsarnok és Strand létesítmény
2011. évi árbevétel részletezése

I. Uszoda, strand bevétele

Jegytípus	létszám	nettó bevétel
Felnőtt 2 órás úszójegy	13371	10 696 800 Ft
Diák 2 órás úszójegy	13747	6 598 560 Ft
Nyugdíjas 2 órás úszójegy	6306	3 026 880 Ft
Budaörsi 2 órás úszójegy	10387	6 647 680 Ft
Felnőtt napi úszójegy	134	254 400 Ft
Diák napi úszójegy	211	267 280 Ft
Nyugdíjas napi úszójegy	39	49 520 Ft
Budaörsi napi úszójegy	103	153 320 Ft
Csoportos úszójegy	1138	455 200 Ft
Családi napi úszójegy	5	19 200 Ft
4 fős családi napi úszójegy	71	306 720 Ft
5 fős családi napi úszójegy	10	49 600 Ft
Felnőtt strandjegy	1402	2 018 880 Ft
Diák strandjegy	1897	1 669 360 Ft
Nyugdíjas strandjegy	555	488 400 Ft
Budaörsi strandjegy	1580	1 832 800 Ft
4 fős családi strandjegy	648	2 073 600 Ft
5 fős családi strandjegy	189	687 960 Ft
Kísérő jegy	771	246 720 Ft
Felnőtt 3 órás wellness	5848	8 405 760 Ft
Diák 3 órás wellness	4690	4 113 440 Ft
Nyugdíjas 3 órás wellness	4669	4 097 200 Ft
Budaörsi 3 órás wellness	6675	7 727 720 Ft
Felnőtt napi wellness	52	135 920 Ft
Diák napi wellness	55	87 200 Ft
Nyugdíjas napi wellness	65	103 200 Ft
Budaörsi napi wellness	106	210 480 Ft
Családi napi wellness	5	28 800 Ft
4 fős családi napi wellness	25	140 160 Ft
5 fős családi napi wellness	14	89 600 Ft
Kiegészítő wellness	5050	2 418 560 Ft
Dolgozói úszó-wellness	94	30 080 Ft
Időtűllépés		489 504 Ft
Összesen:	79912	65 620 504 Ft

Bérletek	db	nettó bevétel
10 alk.felnőtt bérlet	697	5 018 400 Ft
10 alk.nyugdíjas bérlet	461	1 991 520 Ft
10 alk. diák bérlet	429	1 853 280 Ft
10 alk.budaörsi bérlet	795	4 579 200 Ft
30 alk. felnőtt bérlet	123	2 460 000 Ft
30 alk.nyugdíjas Bérlet	164	1 968 000 Ft
30 alk. diák bérlet	54	648 000 Ft
30 alk. budaörsi bérlet	220	3 520 000 Ft
Éves nyugdíjas bérlet	2	160 000 Ft
Éves budaörsi bérlet	3	312 000 Ft
10 alk.felnőtt wellness bérlet	191	2 062 800 Ft
10 alk.diák wellness bérlet	44	334 400 Ft
10 alk.nyugdíjas wellness bérlet	81	615 600 Ft
10 alk.budaörsi wellness bérlet	189	1 738 800 Ft
30 alk.felnőtt wellness bérlet	26	780 000 Ft
30 alk.diák wellness bérlet	6	122 400 Ft
30 alk.nyugdíjas wellness bérlet	21	428 400 Ft
30 alk.budaörsi wellness bérlet	33	831 600 Ft
10 alk.sportolói bérlet	17	68 000 Ft
30 alk.sportolói bérlet	24	230 400 Ft
10 alk.dolgozói bérlet	10	64 000 Ft
30 alk.dolgozói bérlet	2	35 200 Ft
Bérletek összesen:	3592	29 822 000 Ft

Úszósáv bérlés		2 316 252 Ft
1 fős int.úszótanfolyam	286	800 800 Ft
2 fős int.úszótanfolyam	105	504 000 Ft
3 fős int.úszótanfolyam	6	38 400 Ft
5 alk.int.úszótanfolyam	134	750 400 Ft
10 alk.felnőtt úszótanfolyam	26	249 600 Ft
10 alk. gyerek úszótanfolyam	561	5 385 600 Ft
10 alk. 3 gyerekes úszótanfolyam	4	99 200 Ft
egyéni úszótanfolyam	4	40 000 Ft
1 alk. Babaúszás	44	105 600 Ft
4 alk. Babaúszás	23	184 000 Ft
Egyéb bevétel		19 345 304 Ft
Uszoda, strand bevétele összesen:		125 261 660 Ft

II. Sportcsarnok bevétele

Sportcsarnok bérlés		28 659 000 Ft
Egyéb bevételek		2 451 386 Ft
Sportcsarnok bevétele összesen:		31 110 386 Ft

III. Szolgáltatás vásárlási díj	46 909 178 Ft
IV. Üzemeltetési támogatás	281 500 000 Ft

Árbevétel összesen:		484 781 224 Ft
----------------------------	--	-----------------------

A létesítmény életében történekről bővebben az üzleti jelentésben számolunk be.



Árbevételünk növelése érdekében elindultunk a Biatorbágy Önkormányzata által kiírt síkosság mentesítési pályázaton, amit sikeresen meg is nyert társaságunk. Értéke 12.687 eFt, a költségek levonása után 2.227 eFt nyereséget könyvelhettünk el.

Az értékesítési árbevétellel összefüggésben számított mutatók

Az eszközarányos árbevétel azt mutatja meg, hogy a vállalkozás 100.-Ft lekötött eszközzel hány forintnyi árbevételt realizált.

Összes lekötött eszköz levezetése

Megnevezés	2010. év	2011. év
Immateriális javak	4 783 eFt	4 135 eFt
Tárgyi eszközök	534 854 eFt	501 264 eFt
Készletek	3 601 eFt	15 515 eFt
Összes lekötött eszköz	543 238 eFt	520 914 eFt

Megnevezés	2010. év	2011. év
Értékesítés nettó árbevétele	1 766 915 eFt	1 659 675 eFt
Összes lekötött eszköz	543 238 eFt	520 914 eFt
Eszköz arányos árbevétel	325,26 %	318,61 %

A lekötött eszközökkel termelt árbevétel az elmúlt évhez képest csökkent. Ettől függetlenül az eszközök értékük több mint háromszorosát termelték meg, 100.-Ft lekötött eszköz a 2011. évben 319,-Ft árbevételt realizált.



Egyéb bevételek

445 517 eFt

Egyéb bevételek között számoltuk el a káreseményekkel kapcsolatos bevételeket, a lerakóhelyi díjtámogatást, az Önkormányzat telephelyünk bérleti díjához nyújtott támogatását, valamint a Kamaraerdei Községi Házszal kapcsolatos támogatások összegét. A követelések visszaírt értékvesztése is itt kerül elszámolásra.

Az elmúlt gazdasági évhez képest nagymértékű növekedést mutat az eredmény levezetésében, mert ezen eredmény soron szerepeltetjük az Önkormányzat által az Uszoda, Sportcsarnok és Strand működtetéséhez biztosított összeget, mely idén már teljes évre vonatkozik és értéke 281.500 eFt

Új támogatási kategóriaként itt kerül kimutatásra a MAVIR ZRT-től kapott távhő támogatás is, melynek könyvelt összege 22.102 eFt .

MAVIR támogatás: a lehívható állami támogatás összegét az adott hónapra vonatkozó támogatási egységár és a lakosság részére értékesített hőmennyiség szorzata alapján kell meghatározni.

2011 évben a végrehajtások működése eredményeként a megtérült eljárási költség is növelte az eredmény levezetésünk ezen sorát 2 645 eFt összegben. Az elmúlt év bevételéhez viszonyítva nagyobb mértékű csökkenés mutatkozik 1 228 eFt értékben.

Gazdasági év folyamán 2006-2008 évre átfogó, ill. teljes körű APEH ellenőrzés zajlott társaságunknál, melynek jegyzőkönyve alapján adótöbbletet könyvelhettünk el 530 eFt értékben.

Anyagjellegű ráfordítások

1 373 987 eFt

Anyagköltség	232 325 eFt
Igénybevett szolgáltatások értéke	441 611 eFt
Egyéb szolgáltatások értéke	28 087 eFt
Eladott áruk beszerzési értéke	289 366 eFt
Közvetített szolgáltatások értéke	382 598 eFt

Az *anyagköltség* növekedését az év folyamán az üzemanyagárak emelkedése nagymértékben befolyásolta, ezen kívül a szabadpiaci gázár változása, valamint a villamos energia árak emelkedése is.

Másik tényezőként említhető, hogy az üzemeltetésünkben lévő Városi Uszoda és Sportcsarnok ebben a gazdasági évben már teljes évben nyitva tartotta kapuit vendégeink részére, ennek eredménye árbevételünkben is mutatkozik, de az üzemeltetéssel járó költségek is megnövekedtek.

A 2011-es üzleti évben anyagjellegű ráfordításaink csökkenést mutatnak, ez összefüggésben van az árbevételeink csökkenésével.

Árbevétel csökkenés 6,07 %-os volt, míg anyagjellegű ráfordításaink 2,45%-kal csökkentek. Az eltérés oka a fent említett árváltozások hatásai és a Városi Uszoda Sportcsarnok és Strand teljes éves költség elszámolása.

Az *anyagbányad* kiszámításával a termelés anyag- vagy munkaigényességére kapunk választ.

A mutató azt mutatja meg, hogy a tevékenységen belül az anyagráfordítás milyen súllyal szerepel.

Megnevezés	2010.év	2011.év
Anyagköltség	219 729 eFt	232 325 eFt
Bruttó termelési érték	938 310 eFt	987 711eFt
Anyaghányad	23,42 %	23,52%

Az anyagköltség nagyobb mértékben növekedett a bruttó termelési értéknél, ezt jelzi a mutatószámok emelkedése is. Mértékét tekintve azonban megállapítható, hogy társaságunk szolgáltatási tevékenysége nem nevezhető anyagigényesnek.

Személyi jellegű ráfordítások

544 458 eFt

Béreköltség	371 066 eFt
Személyi jellegű egyéb kifizetések	57 730 eFt
Bérfjárulékok	115 662 eFt

Személyi jellegű ráfordítások mérleg soron a növekedés 15,83%-os a bázis évhez viszonyítva. A dolgozók létszáma 4,03%-kal növekedett.

A *tárgyévben* foglalkoztatott munkavállalók *átlagos statisztikai létszáma 129 fő* melynek munkaterületenkénti megoszlását a **3. számú melléklet** tartalmazza.

A növekedés fő oka az elmúlt évhez képest abban mutatkozik, hogy a Budaörs Városi Uszoda, Sportcsarnok és Strand létesítményben az előző év költségeiben nem teljes évre vetített béreköltséget számoltunk el, hiszen 2010. május 18.-án nyitottuk meg kapuinkat a közönség előtt.

A létesítmény üzemeltetése során a gazdaságos működés elősegítése érdekében a munkaidőkeret alkalmazása bevált. Így a dolgozók munkaidejével könnyebben és hatékonyabban gazdálkodhatunk és így a folyamatos üzemeltetést is biztosítani tudjuk Budaörs lakosainak érdekében.



A kormány intézkedései alapján a törvényi szabályozásnak megfelelően, számítások alapján, a törvényi szankciók mérlegelését követően dolgozóink részére *reálbér kompenzáció* mellett döntöttünk. További béremelésre nem volt lehetőségünk.

A bércorrekció végrehajtása 2011. július 1 napjától lépett érvénybe, ennek rendeltetése a törvényi szabályozás figyelembevétele és a dolgozók munkabéreinek reálérték megőrzése volt.

A reálbér emelése társaságunknak kb. 900 eFt havi költséget jelentett járulékokkal együtt, melyet az eredmény terhére gazdálkodtunk ki.

A bérjárulékok tekintetében a növekedés nem akkora arányú, mivel a járulékszámítás szabályai alig változtak az elmúlt gazdasági évben. 2011 évben érvényben lévő jogi szabályozás alapján a munkába járás költségeit továbbra is a munkáltató téríti.

A személyi jellegű egyéb kifizetések között szerepel munkavállalóink iskoláskorú gyermekeinek beiskolázását támogató utalvány értéke, mely a gazdasági évben 56 gyermek támogatását tartalmazta. /A személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott értékhatár figyelembe vételével./ Gyermekeként 20.000,-Ft értékű utalványt biztosítottunk dolgozóink számára.

A szellemi állományban foglalkoztatottak munkaruha utalványban az elmúlt évben sem részesültek.

Azon munkavállalóink számára – akik fél éves munkaviszony után vállalták az önkéntes egészségpénztári tagdíj befizetését - havonta 2.000,-Ft-ot fizettünk egészségpénztári hozzájárulás címén. Ez 2011. évben átlagosan havonta 65 főt érintett 130.000,-Ft értékben.



Az év során ehhez a tagsághoz több dolgozónk is csatlakozott. Míg az év elején 53 dolgozó volt tagja az egészségpénztárnak, az év folyamán 12 fő csatlakozott az önkéntes egészségpénztári ágazathoz.

Az év folyamán dolgozóink étkezését melegítkezési utalvánnyal (18.000.- Ft/fő/hó) támogattuk.

27

Decemberben dolgozóink 14 év alatti gyerekeinek 61 darab mikulás csomagot osztottunk szét.

Hagyományainkhoz híven idén is megtartottuk társaságunk év végi értékelő rendezvényét.

2011 decemberében minden munkavállalónk, aki munkájával a teljes naptári évben hozzájárult cégünk eredményes működéséhez, havi alapbére 80%-ának megfelelő jutalomban részesült. A jutalom formája ez évben a járulék fizetési szabályok változása miatt nem utalvány, hanem pénzjutalom volt.

A *béreköltség hányad* megmutatja, hogy a költségszerkezetben a béreköltség és közterhei milyen részarányt képviselnek.

Megnevezés	2010.év	2011.év
Személyi jellegű ráfordítások	470 032eFt	544 458eFt
Bruttó termelési érték	938 310eFt	987 711eFt
Béreköltség hányad	50,09 %	55,12%

A személyi jellegű ráfordítások jelentős részt képviselnek a költségszerkezetben.

Eszközök értékelése:

Társaságunk a *befektetett és forgóeszközöket* beszerzési költségen értékeli és tartja nyilván.

Eszközök értékcsökkenése:

A *befektetett eszközök értékcsökkenése* lineáris módszerrel kerül elszámolásra a számviteli politikában rögzített elszámolási kulcsok alkalmazásával, valamint az érvényes rendeletek alapján. A terv szerinti értékcsökkenést havi gyakorisággal állapítjuk meg, és számoljuk el.

A 100.000.-Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök esetében, azok használatba vételekor egy összegben számoljuk el a terv szerinti értékcsökkenést.

- Lízingelt autóink közül megvásároltunk a Lízing cégtől maradvány értéken 3 gépjárművet és egy gépjármű felépítményt.
- A panelprogram miatt több hőközpontban új szivattyúkat kellett vásárolnunk.
- A távhő üzemünkben az acéltartály cseréjére került sor.
- A panelprogram megvalósítása után, a korszerű óraleolvasást elősegítő nyomástávadó készletet szereztünk be.
- Létesítményünkben a működtetés során felmerült tapasztalatok és az igények figyelembevételével áthelyezésre került a vendégek fogadására szolgáló pénztár, kiegészítve egy korszerű információs pulttal.
- Az év közben megrongálódott (felgyújtott) szelektív hulladékgyűjtő tárolók pótlásra kerültek.
- A parkban használt elhasználódott kisgépeket, szerszámokat lecseréltük (sövénynyíró gép, fűkasza stb.).

Terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolására nem került sor. A feleslegessé vált, megrongálódott illetve rendeltetésszerűen nem használható eszközöket leselejteztük, azok könyv szerinti értéke nulla volt.

A műszaki eszközök többsége már elérte a tervezett használati időt, így értékcsökkenési leírás már nem képződik utánuk, ezáltal a további bővítések pénzforrásának megteremtésében már nem elég hatékonyak.

Egyre inkább elavult eszközeink állományát nem sikerült az avulás mértékének megfelelően pótolni.

Az *értékcsökkenési leírási hányad* a költségszerkezeten belül a tervszerinti értékcsökkenés, mint szabadon elkölthető, a bevételben realizálódó pénzforrás arányát mutatja.

Megnevezés	2010.év	2011.év
Értékcsökkenési leírás	57 552 eFt	54 920 eFt
Bruttó termelési érték	938 310 eFt	987 711eFt
Értékcsökkenési leírási hányad	6,13 %	5,56%

Az *értékcsökkenési leírás hányada* igen alacsony értéket képvisel és csökkenést mutat. Az eszközök még nettó értéken is jelentős részarányt képviselnek a társaságunk vagyonában.

A műszaki eszközök többsége elérte a tervezett használati időt, így értékcsökkenési leírás nem képződik utánuk, ezáltal a további bővítések pénzforrásának megteremtésében már nem elég hatékonyak.

Tételei:

Elszámolt értékvesztés	15 360 eFt
Behajthatatlan követelések leírása	8 104 eFt
Önkormányzati adók	17 180 eFt

Egyéb adók:

Társaságunknál az év folyamán teljes körű APEH ellenőrzés zajlott 2006-2008. évre vonatkozóan. Három évre kivetett adóbírság, késedelmi pótlék, mulasztási bírság és adóhiány összegét tartalmazza.

Az elszámolt értékvesztés bemutatását üzletáganként a **2. sz. melléklet** tartalmazza.

Az adós minősítése alapján az üzleti év mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követeléseknél értékvesztést számoltunk el, a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján.

Az értékvesztés leírási kulcsok a számviteli politikában meghatározott százalékban kerültek megállapításra.

Mértékük a következő:

91-180 nap között	2%
181 – 364 nap között	5%
365 napon túl	20%

Behajthatatlan követeléseinket tételesen ismertetjük. (lásd.7.sz. melléklet).

BEHAJTHATATLAN KÖVETELÉSEK ÖSSZESÍTŐJE JOGCÍMEK SZERINTI BONTÁSBAN:

	ISMERETLEN	KIS ÖSSZEGŰ	JOGTALAN	VÉGREHAJTÁS NEMLEGES	NINCS KIELÉGÍTÉSI ALAP	ÖSSZESEN:
TÁVHŐ- ÉS SZEMÉTSZÁLLÍTÁS:	1 405	2 331	1 891	1 095 315	43 717	1 144 659
SZEMÉTSZÁLLÍTÁS BUDAÖRS:	1 199 184	529 683	422 977	76 541	676 455	2 904 840
SZEMÉTSZÁLLÍTÁS BUDAKESZI:	1 837 164	1 433 585	480 853			3 751 602
LAKÁSBÉRLETI DÍJ:		142 897			24 050	166 947
EGYÉB		136 095				136 095
ÖSSZESEN:	3 037 753	2 244 591	905 721	1 171 856	744 222	8 104 143

A fizetési meghagyásos eljárásról szóló 2009. évi L. törvény szerint fizetési meghagyásos eljárás a közjegyző hatáskörébe tartozó, a pénzkövetelések érvényesítésére szolgáló egyszerűsített polgári nem peres eljárás. A fizetési meghagyásos eljárás díj, illeték és költség köteles. A számviteli törvény költség-haszon elvének megfelelően vizsgáljuk a nyilvánosságra hozott információk hasznosíthatóságának és az információk előállítása költségének arányát is a leíratásra kerülő behajthatatlan követeléseknél.

Behajthatatlan követelés (számviteli törvény 3. §.(4) bekezdés 10.e pontja szerint, „amelyet eredményesen nem lehet érvényesíteni, amelynél a fizetési meghagyásos eljárással, a végrehajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével a fizetési meghagyásos eljárás, a végrehajtás veszteséget eredményez vagy növeli a veszteséget, amelynél az adós nem fellelhető, mert a megadott címen nem található és a felkutatása „igazoltan” nem járt eredménnyel.”

Önkormányzati adók tartalma:

- gépjárműadó
- helyi iparűzési adó
- illeték

A három adónem közül csekély mértékben a helyi iparűzési adó változott. Az adómérték növekedett, az adóalap viszont csökkent az árbevétel csökkenése és a költségek növekedése miatt.

Üzemi tevékenység eredményének levezetése

+ Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1 659 675 eFt
+ Egyéb bevételek	445 517 eFt
- Anyagjellegű ráfordítások	1 373 987 eFt
- Személyi jellegű ráfordítások	544 458 eFt
- Értékcsökkenési leírás	54 920 eFt
- Egyéb ráfordítások	108 532 eFt

Üzemi tevékenység eredménye

23 295 eFt

Pénzügyi műveletek eredményének levezetése:

Pénzügyi műveletek bevételei

Befektetett pénzügyi eszközök kamatai	0 eFt
Egyéb jóváírt kamatok	5 929 eFt
Összesen:	5 929 eFt



A *befektetett pénzügyi eszközök kamatai* eredmény soron a jóváírt kamatok eleme csökkent jelentős mértékben 26,77 %-kal.

Az év folyamán a pénzeszközeink lekötésével próbáltunk bevételt szerezni számlavezető bankunknál. Csekély összegben ez is növelte kamat bevételeinket.

33

Pénzügyi műveletek ráfordításai

Fizetendő kamatok és kamat jell. ráfordítások	9 960 eFt
Egyéb pénzügyi ráfordítások	1 720 eFt
Összesen	11 680 eFt

A fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások csökkentek, 13,97 %-kal. Korábbi likviditási problémáinkkal ellentétben az elmúlt üzleti évben határidőn belül eleget tudtunk tenni a kötelezettségeinknek.

Pénzügyi műveletek eredménye	- 5 751 eFt
Szokásos vállalkozási eredmény	17 544 eFt
Rendkívüli bevételek	0 eFt
Rendkívüli ráfordítások	1 437 eFt

Alapítványi támogatások:

Gyengén Látók Egyesülete	100 eFt
Látvány-csapatsport támogatás	1 337 eFt

Rendkívüli eredmény	- 1 437 eFt
Adózás előtti eredmény	16 107 eFt
Adófizetési kötelezettség /Társasági nyereségadó/	1 659 eFt
Mérleg szerinti eredmény	14 448 eFt

A vállalkozás jövedelmezőségének elemzése

A jövedelmezőségi mutatók a vállalkozás működésének eredményességét fejezi ki. Az elemzés során egyes eredménykategóriákat valamilyen vetítési alaphoz (erőforrás, árbevétel, költségráfordítás) viszonyítjuk, szemlélítve ezzel az eredmény létrehozásában közreműködő tényezők hozamát.

Egy vállalkozás akkor jövedelmező, ha az értékesítés nettó árbevétele az egyéb bevételekkel, a pénzügyi műveletek bevételeivel és a rendkívüli bevételekkel együtt meghaladja az értékesítés költségeinek és ráfordításoknak együttes összegét.

Eszköz arányos jövedelmezőség:

Az eszköz jövedelemteremtő képességére ad választ, a vállalkozás eszközeinek eredményhozamát fejezi ki.

➤ Befektetett eszköz jövedelmezősége:

Adózás előtti eredmény 16 107 eFt / Befektetett eszközök 506 116 e Ft
Befektetett eszköz jövedelmezősége **3,18 %**

A vállalkozás eszközarányos jövedelmezősége azt jelenti, hogy 100.-Ft eszközre mindössze 3,18 Ft jut.

➤ Eszköz megtérülési mutató az adózás előtti eredmény (16 107 eFt) és az összes eszköz (1 014 614 eFt) hányadosa.

Eszköz megtérülési mutató: **1,59 %**

Árbevétel arányos jövedelmezőség

Bevételarányos jövedelmezőség az üzemi tevékenység eredményének (23 295 eFt) és az értékesítés nettó árbevételének (1 659 675 eFt) hányadosa.

35

A jövedelmezőség egyik legfontosabb mutatója, amely azt mutatja meg, hogy a vállalkozás árbevételének mekkora hányadát teszi ki az eredmény, illetve a vállalkozás az árbevétele 1 Ft-jával hány Ft eredményt realizált.

A mutató értéke **1,40 %** megmutatja, hogy az árbevétel 1 Ft-ja 0,014 Ft eredményt realizál.



Mérleg

Eszközök		1 014 614 eFt
Befektetett eszközök		506 116 eFt
	Immateriális javak	4 135 eFt
	Tárgyi eszközök	501 264 eFt
	Befektetett pü.eszk	717eFt

Megnevezés	2010. év eFt	2011. év eFt	Változás eFt	Változás %
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok	406 996	390 631	-16 365	-4,02%
Műszaki berendezések, gépek, járművek	95 700	82 857	-12 843	-13,42%
Egyéb berendezések, felszerelések	32 158	27 777	-4 381	-13,62%

A befektetett tárgyi eszközök értékelése a mérlegben aktualizált múltbéli áron, könyv szerinti nettó értéken. Értékelésük során a kiindulási érték – vásárlás esetén a beszerzési ár.

A befektetett tárgyi eszközök körében társaságunk a lineáris leírás módszerét alkalmazza a számvitel politikában rögzített előírásoknak megfelelően.

Lineáris leírás, ha a vagyontárgy elhasználódása a gazdasági élettartamon belül egyenletesen következik be, ez esetben sor kerülhet terven felüli leírásokra is, ha annak okai bekövetkeznek.

Társaságunknál ilyen esemény az elmúlt gazdasági évben nem történt.

Az eszközök alakulását az **1. számú melléklet** tartalmazza.

Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó mutatók:

- Tárgyi eszközök fedezettsége /tárgyi eszközök saját tőke lekötöttsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Tárgyi eszköz}} * 100 = \frac{736\,043 \text{ eFt}}{501\,264 \text{ eFt}} = 146,84 \%$$

Külön vizsgálható, hogy a befektetett eszközökön belül a tárgyi eszközök finanszírozására a saját tőke milyen mértékben nyújt fedezetet. A mutató összefügg a befektetett eszközök fedezeteinek mutatójával, ebből következően értelmezése is az alapján történhet. Kedvezően ítélnél, ha a saját tőke elsősorban ezt az eszközcsoportot fedezi a legnagyobb arányban.

A nemzetközi tapasztalatok szerint legalább 100 %-os arány a megfelelő.

- Tárgyi eszközök hatékonysága

$$\frac{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}{\text{Tárgyi eszköz}} * 100 = \frac{1\,659\,675 \text{ eFt}}{501\,264 \text{ eFt}} = 331,10 \%$$

A mutató parciális hatékonysági mutatónak tekinthető. Ez a részhatékonysági mutató kifejezi, hogy egységnyi tárgyi eszköz működtetésével mekkora összegű árbevétel realizálható.

Ha a mutató értéke magas, akkor az a vállalkozás szempontjából megnyugtató.

- Tárgyi eszközök megújítási mutatója(beruházás fedezete)

$$\frac{\text{Tárgyévi beruházás}}{\text{Értékcsökkenés}} * 100 = \frac{21\,205 \text{ eFt}}{54\,920 \text{ eFt}} = 38,61\%$$

A mutató kifejezi, a beruházások hány százalékát fedezte a társaság értékcsökkenési leírás összege, és arra is, hogy a beruházással hogyan pótolták az eszközcsökkenést.

A mutató értéke akkor kedvező, ha ez minél magasabb.

Kedvezőtlen alakulása bizonyítja, hogy az elavult eszközeink állományát nem tudtuk az avulás mértékének megfelelően pótolni. Ez figyelmeztető jel a vezetőség részére.

- Befektetett pénzügyi eszközök 717 eFt

A fenti részesedés a 2004. évben alakult Közép-Duna Vidéke Hulladékgazdálkodási, Vagyonkezelő és Közszolgáltató Zrt-hez kötelezően befizetett vagyoni hozzájárulást tartalmazza. Értéke a bázisévhez képest változatlan.

Forgóeszközök 441 612 eFt

Készletek 15 515 eFt

- Anyagok 14 976 eFt
- Áruk 539 eFt

Követelések 348 980 eFt

- Vevők 128 581 eFt
- Kapcsolt vállalkozással szembeni követelés 84 473 eFt
- Egyéb követelések 135 926 eFt

A követelések megoszlása:

Megnevezés	2010. év eFt-ban	2011. év eFt-ban	Változások %-ban
Vevőkkel szembeni követelés	122 998	128 581	104,54 %
Önkormányzattal szembeni követelés	76 568	84 473	110,32 %
Egyéb követelés	101 572	135 926	133,82 %
Összesen:	301 138	348 980	115,89 %

Vevő követelésünk csekély összegben, 5 583 eFt-tal növekedett.

Ennek egyik fő oka a távhőszolgáltatás és a személyszállítás díjának a lakosság eladósodása miatti, egyre nehezebben történő kiegyenlítése.

Önkormányzattal szembeni követelésünk növekedett.

Ebben a kintlévőségi nyilvántartásban szerepelnek olyan decemberben elvégzett és kiszámlázott munkák értéke is, melyeknek fizetési határideje január hónapban esedékes. (értéke: 65 270 eFt)

Az egyéb követelések között szerepeltettük az alább felsorolt nagyobb összegű követeléseket:

- MAVIR ZRT távhő szolgáltatási díj támogatás nyilvántartott értéke: 7.632.383,-Ft
- KDV Zrt. részére 2005. augusztus 24-én nyújtott 643.378 Ft tagi kölcsön
- Adóhatósággal szembeni követelés: 22.154.233,-Ft
- Szállítói túlfizetések: 73.615.417,-Ft

➤ Önkormányzattal szembeni túlfizetés 5.314.113,-Ft

Vevő követelés időbeli megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	2010. év eFt-ban	2011. év eFt-ban	Változások eFt-ban
Határidőn belüli	105 588	101 322	- 4 266
30-90 nap	19 413	12 799	- 6 614
91-180 nap	8 737	7 689	- 1 048
181-364 nap	19 347	40 534	21 187
365 napon túli	59 644	65 896	6 252
Összesen	212 729	228 240	15 511

A fenti táblázat adatai alapján az látszik, hogy Társaságunk részére kedvezőtlenül alakultak a bázis évhez viszonyítva a kintlévőségek.

A kintlévőségek megoszlása alapján 15 360 eFt összegű értékvesztés elszámolása vált szükségessé, melyet az eredmény terhére számoltunk el.

A követelések értékelése során az egyedi értékelés elvét követte társaságunk a mérlegkészítés folyamán.

Jelentős követelésállomány képződött a lakossági távhő és szemétszállítási díjak értékelésénél, ezen állományok értékét a várható kockázatokat figyelembe véve a számviteli politikában meghatározott százalékkal módosítottuk, illetve írtuk le.

Társaságunk ebben az évben is folyamatosan kiküldte a hátralékokról a felszólító leveleket, a távhő hátralékról negyedévente, míg a köztisztviselők hátralékról félévente.

Az elmúlt évben bevezettük, hogy a fizetési meghagyás kiadása előtt ügyvédi felszólító levelet is küldtünk a hátralékos ügyfeleink részére.



Ennek hatására több adós is megfizette tartozását, ezért ezt a jövőben is folytatjuk, ezzel is csökkentve a behajtással járó – amúgy sem alacsony – költségeket. Természetesen a továbbiakban is negyedévente küldünk egyenlegközlőt ügyfeleinknek, melyből tájékoztatást kapnak a kifizetetlen számlákról.

Az adósságot felhalmozó, nehéz helyzetben lévő hátralékos ügyfelünk kérelmére, amennyiben a tartozást részletekben tudja rendezni, részletfizetési megállapodást kötünk, természetesen a havidíj fizetése mellett.

Amennyiben fizetési felszólító levelünket a posta „ismeretlen helyre költözött”, jelzéssel küldi vissza, a Közigazgatási Elektronikus Hivatal adatszolgáltatását vesszük igénybe, illetve a TAKARNET szolgáltatást, mely helyrajzi szám szerinti nyilvántartás alapján a tulajdonos személyére vonatkozóan ad információt.

Keressük a lehetőségeket, hogy ügyfeleinkkel személyes kapcsolatot tudjunk kialakítani. Ha nem sikerül megbízható adatokhoz jutnunk a tulajdonos személyére vonatkozóan, akkor helyszínelő munkatársunk keresi fel ügyfelünket.

Több esetben is sikerrel járt a személyes megkeresés, mert a hátralék rendezésre került, illetve a tulajdonos személye került tisztázásra.

A kintlévőségek behajtására tett intézkedésekről mellékeljük jogtanácsosunk feljegyzését.

Az ez évre felhalmozódott kintlévőségek nyilvántartása és rendezési igénye, továbbá a kukaméretekkkel és – darabszámmal összefüggő anomáliák szükségessé tettek egy új informatív területi jelzőrendszer kiépítését. 2011 decemberére megterveztettük és postázásra előkészítettük a 2012 –es évre vonatkozó matricákat. Célunk az átláthatóság mellett az is, hogy biztosítani szeretnénk a lakosság számára a megfelelő űrmértékű kuka megválasztását ezzel is növelve a fizetési hajlandóságot.

A matricarendszer bevezetésével kívántuk felszámolni az évek óta nem fizető ügyfeleinket azzal, hogy akinek meghatározott összeg feletti tartozása mutatkozik, annak addig nem biztosítjuk a matrica átvételét míg hátralékát nem rendezi, vagy megállapodást nem kötünk a részletfizetésre. A kintlévőségek megoszlását bemutató táblázatot a **2. számú melléklet** tartalmazza.

Pénzeszközök

77 117 eFt

Pénztár központi	1 570 eFt
Pénztár uszoda	2 891 eFt
Bankbetétek	72 656 eFt

Bankbetéteink megoszlása:

OTP Bank	8 955 eFt
Budapest Bank	4 551 eFt
UniCredit Bank	11 904 eFt
Volksbank	1 005 eFt
OTP elkülönített ingatlankezelési számla	13 064 eFt
Kinizsi Bank	2 420 eFt
Lekötött Kinizsi Bank	30 413 eFt
Lekötött Közlekedés Felügyeleti számla	244 eFt
Lekötött Környezetvédelmi elszámolási számla	100 eFt

Bevételek aktív időbeli elhatárolása	60 420	eFt
Költségek, ráfordítások elhatárolása	6 466	eFt

A mérleg összeállítását megalapozó zárlat készítésekor önkényesen megszakítjuk a vállalkozás folyamatait, ebből adódóan a könyvvezetésben több olyan könyveléstechnikai szempontból helyesen rögzített tétel található, amely eredményre gyakorolt hatását tekintve nem az adott időszakhoz kapcsolódik.

Ugyanakkor előfordulhatnak olyan esetek is, amelyek a megkezdett folyamatokból adódóan az adott időszakhoz kapcsolódnak, de hatásaik elszámolására még nem kerülhet sor.

Ilyen esetekben az időbeli elhatárolás elvének érvényesítése érdekében ezek hatásait semlegesíteni kell, mert csak így válnak összehasonlíthatókká az egyes időszakok eredményei.

Az aktív időbeli elhatárolások között kerültek kimutatásra a mérleg fordulónapja előtt felmerült olyan kiadások, amelyek költségként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint olyan bevételek, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakot érintik.

Megnevezés	Bázis év 2010.	Tárgyév 2011.	Változás eFt-ban
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	40 319	60 420	20 101
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 753	6 466	4 713
Összesen:	42 072	66 886	24 814

A vállalkozás vagyoni helyzetének elemzése

Hosszú távon a vagyon növelése már feltétele, és nem alapvető célja az üzleti vállalkozásnak.

A vagyon fogalma különböző tartalommal fordulhat elő. A vagyon értelmezhető az eszközök összességéként, vagy az eszközök és a kötelezettségek különbözeteként, illetve a saját tőke összegeként – nettó vagyonként.

A vállalkozás vagyoni helyzetének elemzését elsősorban a mérlegben szereplő adatok elemzésével végezzük el, amelynek során az eszközök és források belső arányát, az egyes tételek értékének időbeli változását vizsgálhatjuk.

Megnevezés	2010. év	2011. év
Saját tőke	721 595 eFt	736 043 eFt
Befektetett eszközök	540 354 eFt	506 116 eFt
Befektetett eszközök fedezete	133,54 %	145,43%

A *befektetett eszközök fedezete mutató* a tartósan lekötött és a saját források összhangját hivatott érzékeltetni. A mutató kedvező, ha 100 % közeli vagy a fölötti.

Ez a mutató társaságunknál kedvező értéket mutat.

A Társasági vagyonstruktúra változásának bemutatása

Megnevezés	2010.év eFt-ban	2011.év eFt-ban	Megoszlás %-ban		Változás %-ban
			2010.év	2011.év	
Befektetett eszközök	540 354	506 116	48,17	49,88	103,55
Forgóeszközök	539 370	441 612	48,08	43,53	90,54
Aktív időbeli elhatárolás	42 072	66 886	3,75	6,59	175,73
Összesen:	1 121 796	1 014 614	100,00	100,00	-

A vállalkozás pénzügyi helyzetének elemzése

A *likviditási mutatók* a vállalkozás pénzügyi stabilitását tükrözik, azt mutatják, hogy a vállalkozás az esedékes kötelezettségeinek mennyire könnyen tud eleget tenni.

Megnevezés	2010. év	2011. év
Forgóeszközök	539 370 eFt	441 612 eFt
Rövid lejáratú köt.	91 000 eFt	64 005 eFt
Likviditási mutató	592,71 %	689,96 %

A kapott érték azt jelzi, hogy a mobilizálható (könnyen pénzzé tehető) eszközök hány százalékát teszik ki a likvid (rövid időn belül kiegyenlítendő) tartozásnak. Minél magasabb a hányados értéke, annál biztonságosabbnak tekinthető a vállalkozás likviditása.

Pénzhányad a pénzeszközök + értékpapírok és a rövidlejáratú kötelezettségek hányadosa.

A pénzhányad mutató 1 feletti értéke a rövidlejáratú kötelezettségek teljesítésére gyakorlatilag megfelelő fedezetet nyújt.

Megnevezés	2010.év	2011.év
Pénzeszközök-értékpapírok	234 631 eFt	77 117 eFt
Rövid lejáratú kötelezettségek	91 000 eFt	64 005 eFt
Pénzhányad	257,84 %	120,49 %

A pénzhányad mutató erős csökkenést mutat az elmúlt évhez képest.



A Társaság mérleg főösszege 107 182 eFt-tal kevesebb az előző évinél, mely két változás hatásának következménye:

A forgóeszközök esetében a növekedésben meghatározó szerepet játszott a vevőkövetelések és az egyéb követelések értékének változása, pénzeszközök csökkenése.

Források

1 014 614 eFt

Saját tőke

Jegyzett tőke	242 220 eFt
Tőketartalék	377 747 eFt
Eredménytartalék	101 628 eFt
Mérleg szerinti eredmény	14 448 eFt
Összesen	736 043 eFt

A saját tőke a mérlegben több mérlegtétel aggregátumaként jelenik meg. A külső érdekhordozók számára ugyanis egyértelműen be kell mutatni, hogy a társaság milyen nagyságú állandó és változó saját tőke részekkel rendelkezik. A változó saját tőke részen belül lényeges annak megkülönböztetése, hogy abból mekkora érték származik a tulajdonosok többletbefizetéseiből és mi halmozódott fel az eredményes gazdálkodás következtében.



A tárgyév során a saját tőke 14 448 eFt-tal növekedett. A változásban a mérleg szerinti eredmény tőkeelem változása játszott szerepet.

A saját tőkeként kimutatásra kerülő jegyzett tőke megegyezik a Cégbíróságon bejegyzett tőkével.

47

A tőketartalék a bázis évhez képest nem változott.

Az eredménytartalék tárgyévi változása megfelel a számviteli törvényben előírtaknak.

Az eredménytartalék összege mindig az előző évek eredményeinek kumulált összegét mutatja, ami egyben a Társaság eredményességét tükrözi.

Társaságunk a 2011. évet 14 448 eFt összegű mérleg szerinti eredménnyel zárta.

Ez az elmúlt évhez viszonyítva 19 406 eFt-tal kevesebb nyereséget mutat.

Tőkeerősségi mutató

A *tőkeerősség mutatója* a saját tőke és az összes forrás arányát fejezi ki.

Az a kedvező, ha a mutató értéke növekedést jelez. A mutató jónak mondható, mivel a kritikus 30 % felett van.

Az elmúlt évben a mutató értéke 64,32 % volt. Kedvezőtlenül alakult a kötelezettségek részaránya, mivel a mutató értéke 8,22%-kal nőtt.

Minél magasabb a mutatószám értéke, annál kedvezőbb a vállalkozás megítélése, mivel azt jelzi, hogy a vállalkozás nincs eladósodva. Az ilyen cég a hitelfelvételi lehetőségeit kevésbé merítette ki, nagyobb lehetőségei vannak egy esetleges későbbi fejlesztés külső finanszírozási forrásainak megszerzéséhez.

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Források összesen}} * 100 = \frac{736\,043 \text{ eFt}}{1\,014\,614 \text{ eFt}} = 72,54\%$$

Hosszú távú fedezeti arány, azaz a *Fedezeti mutató I.* a saját tőke + hátrasorolt kötelezettségek és a befektetett eszközök hányadosa.

A mutató azt fejezi ki, hogy a saját tőke a befektetett eszközök hány százalékát fedezi.

A vállalkozás megítélésénél az a kedvező, ha legalább 30%-ban a saját tőke fedezi a befektetett eszközöket.

Megnevezés	2010.év	2011. év
Saját tőke+ hátrasorolt kötelezettségek	721 595 eFt	736 043 eFt
Befektetett eszközök	540 354 eFt	506 116 eFt
Hosszú távú fedezeti arány	133,54 %	145,43 %

Kötelezettségek

135 890 eFt

Társaságunknak hátrasorolt kötelezettsége nincs.

Hosszú lejáratú kötelezettség	71 885 eFt
Beruházási és fejlesztési hitel	62 500 eFt
Tartós kötelezettség kapcsolt váll. szemben	2 000eFt
Egyéb hosszúlejáratú kötelezettségek	7 385 eFt

A beruházási és fejlesztési hitel a távhő korszerűsítésre felvett hitelállományt tartalmazza.

„Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben” elnevezésű mérleg soron tartjuk nyilván a telephely kaució címén Önkormányzattal szemben fennálló kötelezettségünk értékét/2 millió Ft/.



Az egyéb hosszúlejáratú kötelezettség között szerepeltetjük a kapott kauciók és óvadékok összegét.

Fedezeti mutató II. a saját tőke + hátrasorolt / hosszú lejáratú kötelezettségek és a befektetett eszközök hányadosa.

Az minősíthető elfogadhatónak, illetve kedvezőnek, ha a mutató értéke 1, vagy ennél magasabb.

Megnevezés	2010.év	2011.év
Saját tőke + Hátra sorolt + Hosszú lejár. köt.	808 239 eFt	807 928 eFt
Befektetett eszközök	540 354 eFt	506 116 eFt
Fedezeti mutató II.	149,58 %	159,63 %

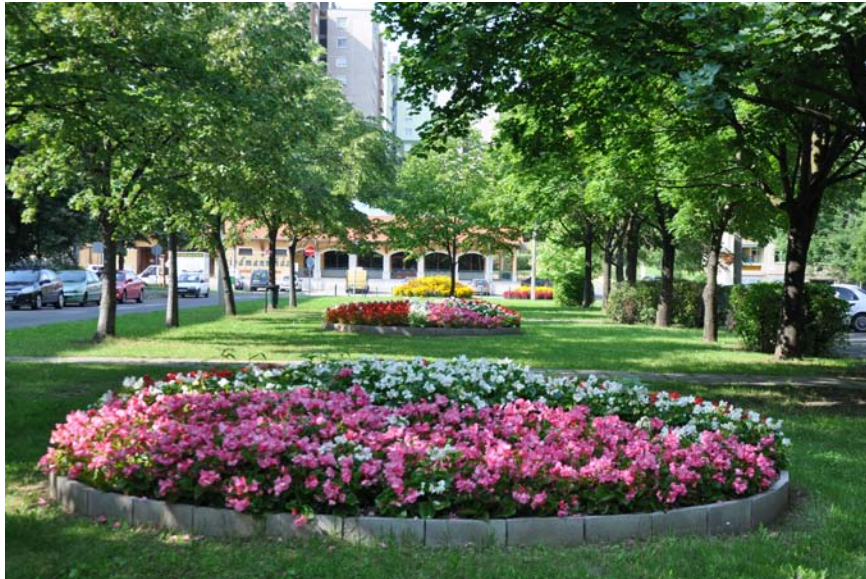
A saját tőke a hosszú lejáratú kötelezettségekkel együtt már megfelelően fedezi a befektetett eszközöket.

Rövid lejáratú kötelezettség	64 005 eFt
Rövid lejáratú hitelek	12 500 eFt
Szállítói kötelezettségek	25 579 eFt
Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség	1 000 eFt
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	24 926 eFt

A rövid lejáratú hitelek összege a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli törlesztő részletét mutatja éves szinten.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettség tartalma:

- Munkavállalók december havi illetménye
- Decemberi bérek járulékai és adóvonzata
- Decemberi bérekből történt letiltások
- December 31-én az adóhatósággal szemben fennálló kötelezettségek
- December 31-én az Önkormányzattal szemben fennálló kötelezettségek



A kötelezettségekhez kapcsolódó mutatószámok

Kötelezettségek aránya, azaz az eladósodási mutató

$$\begin{array}{rclcl}
 \text{Kötelezettség összesen} & & 135\,890 \text{ eFt} & & \\
 \hline
 & *100 = & \hline
 \text{Források összesen} & & 1\,014\,614 \text{ eFt} & = & 13,39 \%
 \end{array}$$

Az eladósodási mutató a kötelezettségek részarányát mutatja az összes forráson belül.

Arra irányítja a figyelmet, hogy milyen a társaságnál az adósságállomány aránya.

Fontos a kötelezettségek arányának idősoros vizsgálata, ugyanis a tendenciák változása figyelmeztető lehet a Kft vezetője részére.

A mutató az elmúlt gazdasági évhez képest csekély mértékben csökkent 2,45 %-kal, ez azt jelenti, hogy az eladósodottság csökkent.



Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránymutatója

$$\frac{\text{Hosszú lejáratú köt.}}{\text{Rövid lejáratú köt.}} * 100 = \frac{71\,885 \text{ eFt}}{64\,005 \text{ eFt}} = 112,31 \%$$

51

A mérleg a kötelezettségeket lejáratuk szerint csoportosítja. Ez alapján megkülönböztetünk hosszú lejáratú és rövid lejáratú kötelezettségeket. A hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránymutatója kifejezi, hogy egységnyi rövid lejáratú kötelezettségre milyen összegű hosszú lejáratú kötelezettség jut.

A vállalkozás anyagi, vagyoni helyzetének átfogó elemzését, és a pénzügyi-likviditási helyzetét, illetve az eladósodottság bemutatását a **6.sz. mellékletben** szereplő mutatók tartalmazzák.

Kötelezettségek fedezete az összes követelés és a hátrasorolt kötelezettséggel csökkentett összes kötelezettség hányadosa.

Megmutatja, hogy a kötelezettségeket fedezik-e a követelések, vagy más finanszírozási forrást is be kell vonni.

A társaság pénzügyi helyzete szempontjából az 1-nél (100%-nál) kisebb érték a kedvező, ilyenkor a követelések gyorsabban folynak be, mint ahogy a kötelezettségek esedékessé válnak.

A mutató részletezése szükséges, mivel a kötelezettségek esedékessége (hosszú-, vagy rövidlejáratú) a mutatóból levonható következtetést befolyásolja.

Megnevezés	2010.év	2011.év
Összes követelés	301 138 eFt	348 980 eFt
Összes kötelezettség - Hátrasorolt kötelez.	177 644 eFt	135 890 eFt
Kötelezettségek fedezete	169,52 %	256,81 %

A kötelezettségek fedezete növekedést mutat.

Megnevezés	2010.év	2011.év
Összes követelés	301 138 eFt	348 980 eFt
Rövid lejáratú kötelezettség	91 000 eFt	64 005 eFt
Kötelezettségek fedezete	330,92 %	545,24 %

A rövid lejáratú kötelezettségek fedezete is lényegesen javult.

Passzív időbeli elhatárolások	142 681 eFt
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	104 eFt
Költségek, ráfordítások elhatárolása	142 577 eFt

A mérleg összeállítást megalapozó zárlat készítésekor szükségszerűen megszakított folyamatokból eredően olyan időben elhatárolandó tételekkel is szembekerülhetünk, amelyek az adott időszak eredményét negatívan befolyásolják.

Passzív időbeli elhatárolásként vettük figyelembe a mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő költséget, ráfordításokat, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban jelentkezik kiadásként, és ugyanezen időszakban kerül kiszámlázásra.

Megnevezés	2010.év eFt-ban	2011.év eFt-ban	Megoszlás %- ban		Változás %-ban
			2010.év	2011.év	
Saját tőke	721 595	736 043	64,32	72,55	112,80
Kötelezettségek	177 644	135 890	15,84	13,39	84,53
Passzív időbeli elhatárolás	222 557	142 681	19,84	14,06	70,87
Összesen:	1 121 796	1 014 614	100,00	100,00	-

A 2011. évi forrás szerkezetben az előző évhez képest változás mutatkozik, melyet alapvetően két ellentétes irányú változás eredményezett.

A saját tőke változásában szerepet játszott a mérleg szerinti eredmény csökkenése.

A passzív időbeli elhatárolások változását a bevételek elhatárolásának csökkenése, költségek ráfordítások jelentős csökkenése okozta.



MELLÉKLETEK

Tárgyi eszközök

Fk v. szá m	Megnevezés	Bruttó érték alakulása				Értékcsökkenés részletezése				Záró nettó
		Nyitó	Növekedés	Csökke nés	Záró	Nyitó	Terv sz.écs.	Écs.csö kk.	Záró	
11	Immateriális javak	8 630 713	284 380		8 915 093	3 847 912	932 583		4 780 495	4 134 598
122	Telkek	59 842 000			59 842 000	-				59 842 000
123	Épületek, épületrészek	294 180 568	1 017 712		295 198 280	89 053 740	7 631 169		96 684 909	198 513 371
124	Egyéb építmények, vezeték	231 762 719			231 762 719	89 735 843	9 751 344		99 487 187	132 275 532
12	Ingtatlanok	585 785 287	1 017 712		886 802 999	178 789 583	17 382 513		196 172 096	390 630 903
131	Üzemi gépek, berendezések	442 472 574	4 202 228	1 497 958	445 176 844	373 192 894	19 731 415	1 497 958	391 426 351	53 750 493
132	Járművek	105 397 339	9 772 276	319 986	114 849 629	78 977 141	6 766 066		85 743 207	29 106 422
13	Műszaki berend.,gépek, järm.	547 869 913	13 974 504	1 817 944	560 026 473	452 170 035	26 497 481	1 497 958	477 169 558	82 856 915
141	Egyéb berend., felszerelések	9 450 308	517 000	60 000	9 907 308	3 700 222	2 022 489	60 000	5 662 711	4 244 597
142	Egyéb járművek	6 730 000	600 000	30 000	7300 000	1 701 153	1 092 519	30 000	2 763 672	4 536 328
143	Irodai berendezések, felszerel.	49 276 850	4 811 856	2 816 631	51 272 075	27 897 411	6 992 820	2 613 829	32 276 402	18 995 673
14	Egyéb berendezések, felszer.	65 457 158	5 928 856	2 906 631	68 479 383	33 298 786	10 107 828	2 703 829	40 702 785	27 776 598
	Tárgyi eszközök összesen	1 207 743 071	21 205 452	4 724 575	1 224 223 948	668 106 316	54 920 405	4 201 787	718 824 934	505 399 014
	Egyéb tartós részese	717 000			717 000	-				717 000
	Befektetett eszközök	1 208 460 071	21 205 452	4 724 575	1 224 940 948	668 106	54 920 405	4 201 787	718 824 934	506 116 014

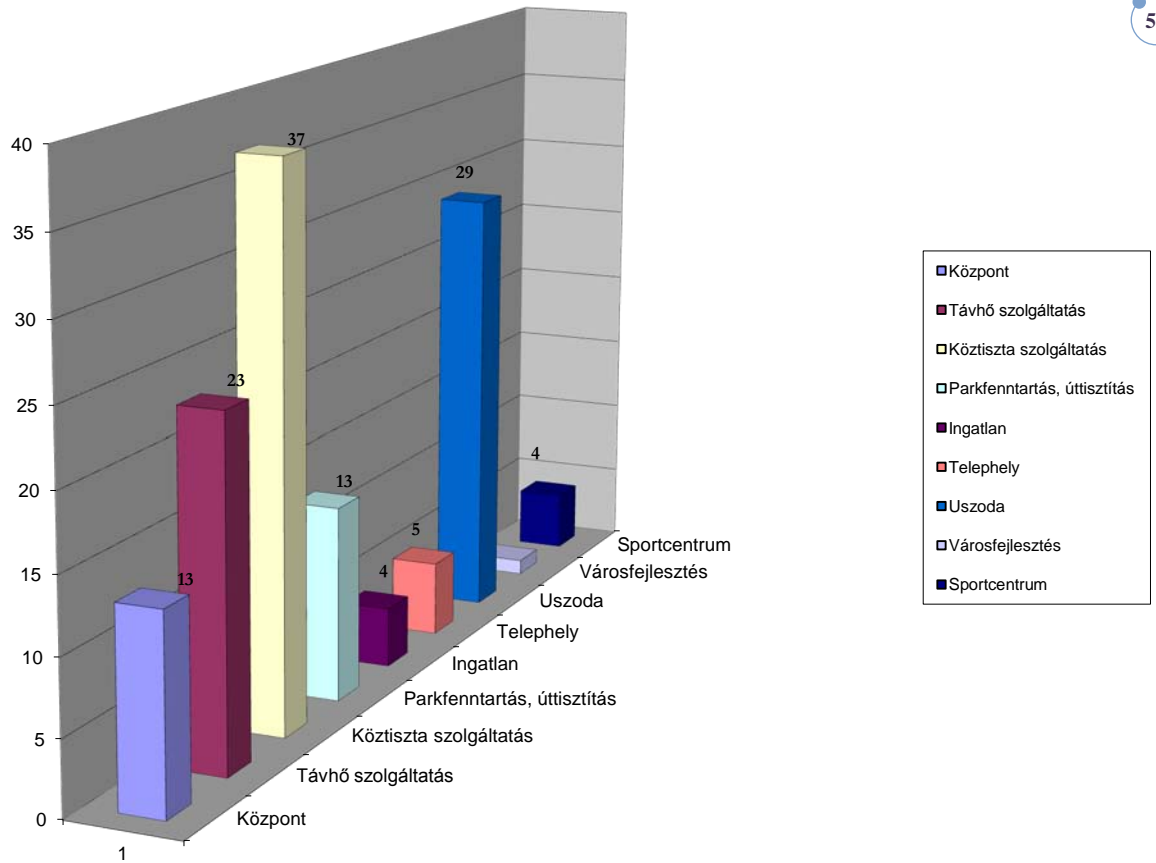


2.sz.melléklet

Kintlévőségek megoszlása 2011. év

Főkönyvi számok	Megnevezés	Határidőn belüli	30-90 nap	91-180 nap 2%	181-364 nap 5%	365 napon túl 20%	Összesen
31121 3681	Távhő szolgáltatás	15 065 394	5 376 970	3 411 647	12 434 432	28 96 138	64 384 581
31122	Távhő szolgáltatás	1 319 249					1 319 249
311311	Szemétszállítás	1 379 127	1 989 552	2 551 581	4 408 801	18 958 958	29 288 019
31132	Köztisztva vállalkozás	3 600 655	-	75 000	48 750		3 724 405
31141	Vállalkozás	5 706 763	1 762 500		4 343 000	609 335	12 421 598
31151	Ingatlan	2 437 136	2 419 987	848 043	1 800 103	15 557 397	23 062 666
31152	Egyéb ingatlan	405 973	774 375	-20 579		230 083	1 389 852
31182	Városi Sportcsarnok	4 433 007	475 750	823 750		2 443 750	8 176 257
321	Önkormányzat	66 974 372			17 498 744		84 473 116
Összesen							
Értékvesztés alapja		101 321 676	12 799 134	7 689 442	40 533 830	65 895 661	228 239 743
Értékvesztés összesen:				153 789	2 026 692	13 179 132	15 359 613

Létszám alakulása 2011. évben

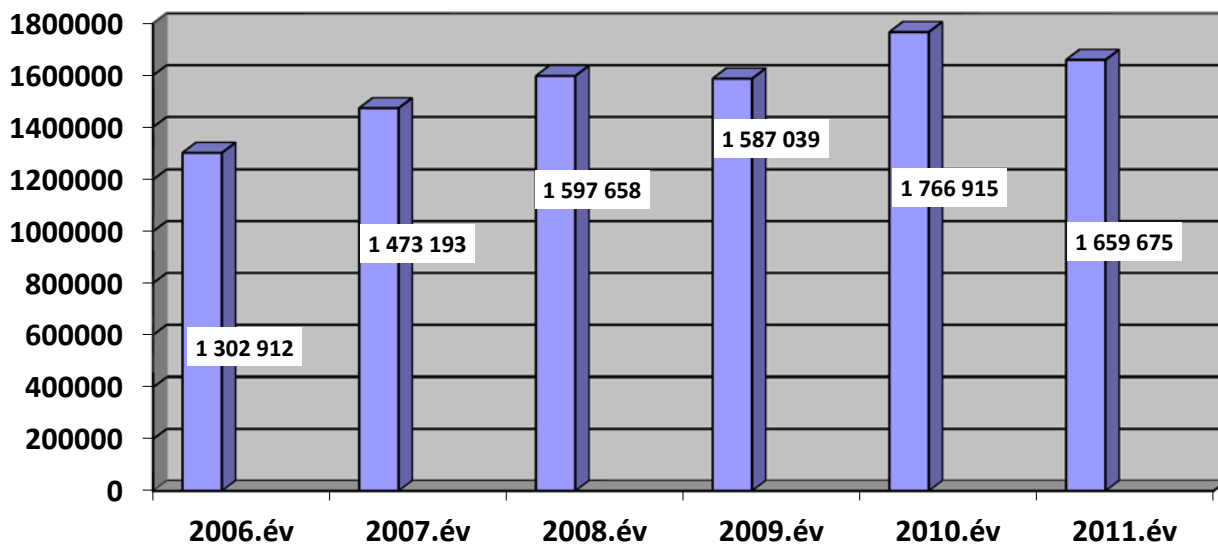




Társasági adó számítása

	ezer Ft-ban
Adózás előtti eredmény	16 107
<i>Adóalap növelő tételek összesen:</i>	<i>84 876</i>
Számviteli törvény alapján elszámolt ÉCS	55 443
Jogerős határozatban megállapított Bírság, önellenőrzés	5 908
Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés	15 360
Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, elengedett köv.	8 104
Adóellenőrzés, önellenőrzés során elszámolt összeg	61
<i>Adóalap csökkentő tételek összesen:</i>	<i>71 026</i>
Az adótörvény alapján elszámolt ÉCS	57 425
visszaírt értékvesztés	13 071
Adóellenőrzés során elszámolt összeg	530
<i>Számított adó alapja</i>	<i>29 957</i>
Társasági adó 10%	2 996
Társasági adókedvezmény Látvány-csapatsport támogatás	1 337
Társasági adó összesen:	1 659
Adózott eredmény	14 448

Árbevétel alakulása 2006-2011 évben eFt-ban





6.sz. melléklet

Összesítés a számított mutatókról és azok változásáról

	<i>Mutató megnevezése</i>		<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>%</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
I.					
1	Tartósan befektetett eszközök aránya	%	48,17	49,88	103,55
2	Befektetett eszközök fedezettsége	%	133,54	145,43	108,96
3	Tárgyi eszközök fedezettsége	%	134,91	146,84	108,84
4	Tárgyi eszközök hatékonysága	%	330,35	331,10	100,23
5	Tárgyi eszközök aránya	%	49,79	53,16	106,77
6	Forgóeszközök aránya	%	48,08	43,53	90,54
7	Saját tőke aránya	%	64,32	72,54	112,78
8	Saját tőke növekedési mutatója	%	297,91	303,87	102,00
9	Saját tőke fordulatszáma	év	244,86	225,49	92,09
10	A tőke hatékonysága	%	4,69	1,96	41,79
II.					
1	Likviditási mutató	%	303,62	324,98	107,04
2	Rövid távú likviditás I.	%	592,71	689,96	116,41
3	Rövid távú likviditás II.	%	261,79	144,73	55,28
4	Gyorsráta	%	257,84	120,49	46,73
5	Hitelfedezetségi mutató	%	330,92	545,24	164,76
III.					
1	Eladósodottság mértéke	%	24,62	18,46	74,98
2	Nettó eladósodottság	%	-17,11	- 28,95	169,20
3	Árbevételre vetített eladósodottság	%	-3,23	3,54	- 109,60
IV					
1	Értékesítés árbevétele	eFt	1 766 915	1 659 675	93,93
2	Komplex hatékonysági mutató		44,05	31,56	71,65
3	Anyagmentes term. ért	eFt	386 656	313 775	81,15
4	Termelési költség szint	%	206,34	199,79	96,83
5	Anyaghányad	%	150,11	139,11	92,67
6	Bérhányad	%	50,09	55,12	110,04
7	Értékcsökk.leírás hányad	%	6,13	5,56	90,70
8	Egyéb költségek hányad	%	5,87	10,99	187,22

I. MUTATÓK

a vállalkozás anyagi, vagyoni helyzetének átfogó jellemzéséhez

1. Tartósan befektetett eszközök aránya

Befektetett eszközök	* 100	506 116	*100	49,88%
Összes eszköz		1 014 614		

Előző évi mutató: 48,17%

2. Befektetett eszközök fedezettsége

Saját tőke	* 100	736 043	*100	145,43%
Befektetett eszközök		506 116		

Előző évi mutató: 133,54%

3. Tárgyi eszközök fedezettsége

Saját tőke	* 100	736 043	*100	146,84%
Tárgyi eszközök		501 264		

Előző évi mutató: 134,91%

4. Tárgyi eszközök hatékonysága

Nettó árbevétel	* 100	1 659 675	*100	331,10%
Tárgyi eszközök		501 264		

Előző évi mutató: 330,35%

5. Tárgyi eszközök aránya

Tárgyi eszközök	* 100	501 264	*100	53,16%
Tárgyi eszközök + Forgó eszközök		942 876		

Előző évi mutató: 49,79%

6. Forgóeszközök aránya

Forgóeszközök	* 100	441 612	*100	43,53%
Eszközök összesen		1 014 614		

Előző évi mutató: 48,08%

7. Saját tőke aránya

Saját tőke	* 100	736 043	*100	72,54%
Összes forrás		1 014 614		

Előző évi mutató: 64,32%

8. Saját tőke növekedési mutató

Saját tőke	* 100	736 043	*100	303,87%
Jegyzett tőke		242 220		

Előző évi mutató: 297,91%

9. Saját tőke fordulatszáma

Nettó árbevétel	* 100	1 659 675	*100	225,49%
Saját tőke		736 043		

Előző évi mutató: 244,86%

10. Tőke hatékonysága

Adózott eredmény	* 100	14 448	*100	1,96%
Saját tőke		736 043		

Előző évi mutató: 4,69%

II. MUTATÓK

a vállalkozás pénzügyi, likviditási helyzetének átfogó jellemzéséhez

1. Likviditási mutató

Forgóeszközök	* 100	441 612	*100	324,98%
Kötelezettségek		135 890		

Előző évi mutató: 303,62%

2. Rövid távú likviditás

I.

Forgóeszközök	* 100	441 612	*100	689,96%
Rövid lej. kötelezettség		64 005		

Előző évi mutató: 592,71%

3. Rövid távú likviditás

II.

Forgóeszközök- Követelés	* 100	92 632	*100	144,73%
Rövid lej. kötelezettség		64 005		

Előző évi mutató: 261,79%

4. Gyorsráta

Likvid. pénzeszközök	* 100	77 117	*100	120,49%
Rövid lejáratú kötelezettségek		64 005		

Előző évi mutató: 257,84%

5. Hitelfedezetségi mutató

Követelések	* 100	348 980	*100	545,24%
Rövid lejáratú kötelezettségek		64 005		

Előző évi mutató: 330,92%



III. MUTATÓK

a vállalkozás eladósodottság jellemzéséhez.

1. Eladósodottság mértéke

Kötelezettségek	* 100	135 890	*100	18,46%
Saját tőke		736 043		

Előző évi mutató: 24,62%

2. Nettó eladósodottság

Kötelezettségek - követelések	* 100	-213 090	*100	-28,95%
Saját tőke		736 043		

Előző évi mutató: -17,11

3. Árbevételre vetített eladósodottság

Kötelezettségek - Likvid.forgóeszközök	* 100	58 773	*100	3,54%
Nettó árbevétel		1 659 675		

Előző évi mutató: -3,23%

IV. MUTATÓK

a vállalkozás jövedelmi helyzetének átfogó elemzéséhez

1. Értékesítés árbevétele

1 659 675

Előző évi érték: 1 766 915

2. Komplex hatékonysági mutató

Nettó termelési érték	258 855	*100	31,56%
0,15 Eszközérték + 1,8 bérköltség	820 110,9		

Előző évi érték: 44,05%

3. Anyagmentes termelési érték

Bruttó termelési érték - Anyagjellegű ráfordítás

313 775

Előző évi érték: 386 656

Összes költség	* 100	<u>1 973 365</u>	*100	199,79%
Bruttó termelési érték		987 711		

Előző évi mutató: 206,34%

5. Anyaghányad

Anyagi jellegű ráfordítások	* 100	<u>1 373 987</u>	*100	139,11%
Bruttó termelési érték		987 711		

Előző évi mutató: 150,11%

6. Bérhányad

Személyi jellegű ráfordítás	* 100	<u>544 458</u>	*100	55,12%
Bruttó termelési érték		987 711		

Előző évi mutató: 50,09%

7. Értékcsökkenési leírás hányad

Értékcsökkenési leírás	* 100	<u>54 920</u>	*100	5,56%
Bruttó termelési érték		987 711		

Előző évi mutató: 6,13%

8. Egyéb költségek hányada

Egyéb költségek	* 100	<u>108 532</u>	*100	10,99%
Bruttó termelési érték		987 711		

Előző évi mutató: 5,87%

Behajthatatlan követelések részletes listái

ismeretlen, ha a listán szereplő adósaink – a posta, a bíróság vagy a végrehajtó közlése szerint - a fogyasztási címről elköltöztek, vagy a címen ismeretlenek, azonban a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala visszajelzése alapján továbbra is a fogyasztási címre vannak bejelentve, illetve a címről kijelentkeztek, de újabb címre nem jelentkeztek be,

Fogyasztó kód	Cím	Hátralék összesen:
<i>Szemétszállítás Budakeszi</i>		
5241	BATTHYÁNY UT 26//B.	107 124
2526	ERDŐ U. 23.	97 134
2538	ERDŐ U. 28.	97 134
2784	ERDŐ U. 110.	63 498
2688	ERDŐ U. 142.	61 872
2694	ERDŐ U. 146.	64 951
608	ERKEL U. 34.	58 628
452	ESZE TAMÁS UTCA 14.	60 927
4965	FŐ U. 71.	54 628
2074	FŐ U. 124.	57 077
3638	FŐ U. 195.	72 349
1174	FŐ U. 256.	89 905
3369	FŐ U. 6219/HR.	74 418
4439	GÁBOR ÁRON U. 58/C.	68 080
1859	MAKKOSI U. 20.	56 024
649	PETÖFI SÁNDOR UTCA 47.	53 728
2136	RIGLI U. 16.	61 388
910	SZÉCHENYI U. 131.	77 965
41	SZÉL U. 63.	75 603
62	TÁNCSICS M. U. 3.	86 649
3580	EGYÉB/BÓBITA U. 1.	398 082
	összesen:	1 837 164

Szemétszállítási díj Budaörs

15250	BAROSS UTCA 74//3.	105 991
11967	BUDAPESTI ÚT 108/A.	96 648
20580	HÓVIRÁG UTCA 50.	85 802
15848	KÁROLY KIRÁLY ÚT 80/2.	63 734
19319	KÖTŐ UTCA 6/2.	108 420
14943	KÖZ TÉR 5/B.	48 895
15825	NEFELEJCS UTCA 36.	41 724
16532	PETŐFI S.UTCA 26.	100 464
16004	STEFÁNIA UTCA 9.	21 255
12765	SZABADSÁG ÚT 45/1.	85 598
20824	TEMPLOM TÉR 6//2.	41 937
20172	TEMPLOM TÉR 15.fsz. 2	91 810
21475	TÖRÖKBÁLINTI UTCA 23.	70 920
11764	VÍG UTCA 40.	64 971
	összesen:	1 199 184
<i>Távhőszolgáltatási díj</i>		
4358	SZIVÁRVÁNY UTCA 5.3 27/2	1 405
	összesen:	1 405

kis összeg, ha követelésünk tőke összege nem éri el az 50.000,- Ft-ot, mert ezen tőkeösszegig a behajtás eredménytelensége esetén gazdaságtalan az eljárás indítása,

Fogyasztó kód	Cím	Hátralék összesen:
<i>Lakásbérleti díj</i>		
00007	BAROSS U. 74/3.	19 002
00092	BAROSS U. 74/4.	34 977
00101	BAROSS U. 74/3.	9 876
00102	BEREGSZÁSZI U. 38-40.	41 403
00037	KÁLVÁRIA U. 4.	23 881
00036	KAMARAERDEI U. 59-61/1.	5 885
00052	MÁRIAVÖLGY U. 8.	5 214
00115	NEFELEJCS U. 34.	2 659
	összesen:	142 897
<i>Távhőszolgáltatás díja:</i>		
3717	LÉVAI UTCA 33.4 36	2 331
	összesen:	2 331
<i>Szemétszállítási díj Budakeszi</i>		
2232	ADY E. UTCA 14.	47 900
5415	ADY E. UTCA 24.	32 687
4443	ALKOTÓ U. 37.	24 228
4831	ARANY JÁNOS UT 18.2 6	2 787
4102	BASA U. 442/HR.	8 361
1288	BATTHYÁNY UT 75.	787
1302	BATTHYÁNY UT 83.	1 858
2973	BÉKE UTCA 2.	2 787
5666	BIBÓ I U. 16.	2 787
364	CSÁK J. U. 32.	25 261
2533	ERDŐ U. 26.	47 441
3312	ERDŐ U. 28.	28 665
2581	ERDŐ U. 44.	5 574
5288	ERDŐ U. 46.	1 858
2612	ERDŐ U. 51.	18 794
4925	ERDŐ U. 76.	929
2103	ERDŐ U. 80/2.	26 852
3278	ERDŐ U. 80/2.	2 787
2706	ERDŐ U. 90.	39 668

5012	ERDŐ U. 90.	10 372
3061	ERDŐ U. 100.	2 787
2762	ERDŐ U. 103.	28 031
2665	ERDŐ U. 129.	13 935
5181	ERDŐ U. 158.	2 787
1695	ERDŐ U. 164.	10 002
2728	ERDŐ U. 168.	37 343
2752	ERDŐ U. 182.	2 787
2763	ERDŐ U. 188.	6 405
1497	ERKEL U. 3.	929
598	ERKEL U. 29.	3 563
604	ERKEL U. 32.	2 787
3097	ERKEL U. 57.	4 638
2466	ESZE TAMÁS UTCA 7.	5 574
4662	FELKESZI U. 7.	2 787
1099	FELKESZI U. 19.	2 787
5227	FŐ U. 2.	5 571
5059	FŐ U. 5.	10 219
1900	FŐ U. 7.	7 279
1906	FŐ U. 9.	2 034
1913	FŐ U. 11.	2 787
1914	FŐ U. 11.	1 858
4760	FŐ U. 22.	23 436
5304	FŐ U. 42.	11 148
1865	FŐ U. 60.	8 361
1991	FŐ U. 74.	13 935
3686	FŐ U. 75.	6 350
2007	FŐ U. 82.	2 034
2027	FŐ U. 92.	32 003
2028	FŐ U. 93.	929
4962	FŐ U. 95.	23 542
2053	FŐ U. 112.	41 180
5043	FŐ U. 126.	31 392
5452	FŐ U. 154.	1 858
1035	FŐ U. 155.	3 716
2393	FŐ U. 186.	9 996
2316	FŐ U. 195.	9 169
5543	FŐ U. 199.	23 375
1210	FŐ U. 211.	369
1218	FŐ U. 219.	2 787

1220	FŐ U. 221.	35 353
3669	FŐ U. 239.	27 917
5101	FŐ U. 247.	2 787
1187	FŐ U. 264.	8 361
5477	FŐ.U. 122.	929
1845	GÁBOR ÁRON U. 4.	2 787
1846	GÁBOR ÁRON U. 8.	25 359
1941	GÁBOR ÁRON U. 44/B.	5 624
3216	GÁBOR ÁRON U. 66/A.	8 286
1385	GYÖNGYVIRÁG U. 4.	1 857
5454	HONFOGLALÁS SÉTÁNY 3. 4	1 858
5587	HONFOGLALÁS SÉTÁNY 9.	1 858
1044	HUNOR U. 7/A.	2 787
5736	JÓKAI U. 7.	3 716
3503	JÓKAI U. 8.	2 787
1797	JÓKAI U. 19.	3 627
5168	JÓKAI U. 27.	46 028
1817	JÓKAI U. 28.	4 446
3578	JÓKAI U. 53.	2 787
5517	JÓZSEF ATTILA UTCA 77.	15 551
5664	KOSSUTH KÖZ 6.	932
2198	KURUCLESI U. 14.	7 035
373	LAKOS G. U. 4.	1 858
5075	MAKKOSI U. 17.	929
3997	MAKKOSI U. 41.	2 787
4992	MAKKOSI U. 244.	4 430
4403	MAKKOSI U. 248.	2 787
3680	MAKKOSI U. 250.	2 787
271	MEGGYES U. 44.	31 606
4646	MUNKÁCSY UTCA 27/1.	35 015
2800	MUNKÁCSY UTCA 37.	1 858
4693	MŰVÉSZ U. 1.	28 807
5206	PETŐFI SÁNDOR UTCA 8.	1 858
1450	PETŐFI SÁNDOR UTCA 20.	15 584
1547	RÁKÓCZI FERENC UTCA 35.	929
1579	RÁKÓCZI FERENC UTCA 52.	2 787
4950	RÁKÓCZI FERENC UTCA 76.	2 787
1644	RÁKÓCZI FERENC UTCA 93.	1 005

1682	RÁKÓCZI FERENC UTCA 132.	4 446
4984	RÁKÓCZI FERENC UTCA 132.	4 446
5592	RÁKÓCZI FERENC UTCA 132.	8 892
5624	REVICZKI U. 76.1 0	2 787
5199	REVICZKI U. 76.2 0	18 719
5285	REVICZKI U. 76.3 0	11 148
498	RÓZSA UTCA 4/A.	2 787
500	RÓZSA UTCA 6.	2 787
1413	SZARVAS TÉR 5.	8 361
1420	SZARVAS TÉR 8.	2 787
677	SZÉCHENYI U. 16.	39 767
1034	SZÉCHENYI U. 16.	5 115
680	SZÉCHENYI U. 17.	2 787
703	SZÉCHENYI U. 32.	9 760
723	SZÉCHENYI U. 46/B.	16 391
755	SZÉCHENYI U. 62.	2 787
1107	SZÉCHENYI U. 91.	8 361
959	SZÉCHENYI U. 114.	6 894
895	SZÉCHENYI U. 183.	2 787
5659	SZÉCHENYI U. 183. 5/a	8 110
4974	SZÉCHENYI U. 193.	8 361
212	SZÉL U. 56.	46 728
3683	TÁNCICS M. U. 10.	5 574
5224	VADÁSZ U. 4.	4 446
2934	VILLÁM M. U. 17/C.	10 689
3591	VINCELLÉR U. 1.	46 028
4676	VIRÁGVÖLGY U. 1.	47 566
5634	VIRÁGVÖLGY U. 2.	8 935
	összesen:	1 433 585

<i>Szemétszállítási díj Budaörs</i>		
20577	ÁTLÓS UTCA 5/2.	7 468
21901	BUDAÖRSI ÚT 1092/HR.	1 750
21858	BUDAPESTI ÚT 85.	36 751
19962	GYÁR UTCA 2.	3 125
20220	KÁROLY KIRÁLY ÚT 54.	10 080
21732	MUNKÁCSY MIHÁLY UTCA 38.	1 750
21113	STEFÁNIA UTCA 2.	15 750
21386	SZABADSÁG ÚT 35.	34 201
13321	BAROSS UTCA 1/1.	620
10690	BESZTERCEI UTCA 11.	2 810
13305	BUDAKESZI UTCA 2/3.	36 309
22339	BUDAPESTI ÚT 108/A.	1 405
12438	BUDAPESTI ÚT 128.	16 860
11430	CLEMENTIS L. UTCA 11.	1 938
20656	DOMB UTCA 1.	620
11840	FELSŐHATÁR ÚT 47.	2 118
17934	FODROS UTCA 39/B.	1 000
11664	FODROS UTCA 47/A.	1 838
14973	KÁROLY KIRÁLY ÚT 21/B.	39 538
20349	KÁRPÁT UTCA 5.	24 455
11003	KASSAI UTCA 56.	1 240
16429	KISMARTONI UTCA 4/1.	4 215
19697	KÖKÖRC SIN UTCA 19.	11 028
22261	KOLOZSVÁRI UTCA 1/A.	1 405
13869	KOLOZSVÁRI UTCA 23.	2 754
11066	KOMÁROMI UTCA 31.	4 917
15162	KOSSUTH L. UTCA 35/A.	12 858
10567	KŐSZIRT UTCA 20.	16 450
19622	KŐSZIRT UTCA 20.	1 349
20060	KOSZORÚ UTCA 4-6.	16 539
17637	KÖTŐ UTCA 6/1.	1 405
14990	LÉVAI UTCA 28.	26 674
21104	LILIOM UTCA 2/A.	1 531
14586	LOMNICI KÖZ 4.	28 890
21647	MUNKÁCSY MIHÁLY UTCA 9.	5710

17858	ORGONA UTCA 3.	5 514
21634	ORGONA UTCA 7.	16 718
21257	POZSONYI UTCA 2.	1 405
17008	POZSONYI UTCA 28/1.	6 053
17551	PETŐFI S.UTCA 31/B.	14 825
22653	RÁKÓCZI UTCA 22.	1 531
21078	RÁKÓCZI UTCA 24.	1 405
12030	RÉZ UTCA 1.	1 405
20664	RÓZSA UTCA 27/B.	1 349
16634	SZABADSÁG ÚT 23/2.	4 215
20382	SZABADSÁG ÚT 24/3.	1 405
17455	SZABADSÁG ÚT 66/2.1 1	5 066
20405	SZABADSÁG ÚT 71.	486
21550	SZABADSÁG ÚT 217.	8 430
12128	SZALONKA UTCA 11.	1 405
17259	SZÉLES UTCA 8/B.	1 349
11578	SZÉLES UTCA 72.	25 917
11666	SZERELŐ UTCA 11.	2 411
20836	SZILVA UTCA 19.	8 826
20284	SZŐLŐ KÖZ 11.	3 676
15725	TAVASZ UTCA 41.	13 658
13265	VASVÁRI PÁL UTCA 14/2.	5 514
19199	VASVÁRI PÁL UTCA 22/1.	1 405
17603	VASVÁRI PÁL UTCA 26/B.	1 349
21560	VERSENY UTCA 13.	5 620
15708	VÍG UTCA 48/7.	646
19777	ZOMBORI UTCA 37/B.	1 405
16136	ZOMBORI UTCA 98.	9 053
11176	PETŐFI S. UTCA 30/1	291
	összesen:	529 683
<i>Egyéb</i>		
	KAMARAERDŐ U.59/61 FSZ. 7.	45 492
	KAMARAERDŐ U.59/61 FSZ. 3.	43 782
	KAMARAERDŐ U. 59/61. FSZ 5.	40 361
	FARKASRÉTI U. 79.	6 460
	összesen:	136 095

jogtalan, amennyiben a bíróság ítélete szerint követelésünket nem érvényesíthetjük adósunkkal szemben, vagy az általunk jelölt időszakban a fogyasztó már nem vette igénybe a szolgáltatást, a valós fogyasztóval szemben pedig elévült követelésünk.

Fogyasztó kód	Cím	Hátralék összesen:
<i>Távhőszolgáltatás díja</i>		
4157	SZIVÁRVÁNY UTCA 3.4 38	1 891
	összesen:	1 891
<i>Szemétszállítási díj Budakeszi</i>		
4779	ADY E. UTCA 4.	11 495
2237	ADY E. UTCA 17.	10 450
4958	ANGOL U. 25.	8 400
2986	BARACKVIRÁG UTCA 23.	18 107
2886	BATTHYÁNY UT 57.	16 351
3290	CSÁK J. U. 1.	2 328
2280	DÓZSA GY. TÉR 16.	32 970
2503	ERDŐ U. 12.	23 262
2505	ERDŐ U. 12.	2 070
3239	ERDŐ U. 25.	3 213
2841	ERDŐ U. 65.	2 862
2737	ERDŐ U. 98.	776
5174	ERKEL U. 6.2 5	1 495
1089	FELKESZI U. 8.	6 240
3458	FŐ U. 42.	4 193
2002	FŐ U. 79.	20 182
4967	FŐ U. 112.	16 085
1689	FŐ U. 231.	2 328
1190	FŐ U. 270.	221
4461	GÁBOR ÁRON U. 1/C.	9 813
3642	HAJÓS U. 9.	26 529
1042	HUNOR U. 7/C.	12 992
1357	JÓZSEF ATTILA UTCA 101.	6 030
1758	KOSSUTH L. U. 4.	30 356
2189	KURUCLESI U. 4.	4 179
3554	KURUCLESI U. 4.	16 995
4406	MAKKOSI U. 27.	13 968

4463	MAKKOSI U. 61.	22 212
266	MEGGYES U. 52.	7 336
5122	MEGYEI U. 3.	700
994	NAGY S. U. 24.	2 328
1024	NAGY S. U. 65.	46 421
3886	NAGYSZÉNÁSZUG U. 6356/HR.	4 900
2162	ÖSVÉNY U. 5.	4 241
2097	PÁTYI U. 8.	6 969
3472	PETÖFI SÁNDOR UTCA 12/A.	4 890
4276	PF. 2.	1 616
786	SZÉCHENYI U. 76.	42 471
842	SZÉCHENYI U. 123.	3 215
882	SZÉCHENYI U. 175.	2 787
56	TÁNCICS M. U. 1.	2 550
60	TÁNCICS M. U. 3.	24 327
	összesen:	480 853
<i>Szemétszállítási díj Budaörs</i>		
14281	AKÁCFA U. 25.	99 701
16912	FARKASRÉTI ÚT 16.	17 000
14302	KOSSUTH L. UTCA 24/A.	5 564
17164	KOSSUTH L. UTCA 4.	115 445
15878	KŐSZIKLA UTCA 5.	40 038
20257	PINTYÓKE UTCA 2.	59 015
11270	RÉZ UTCA 3.	5 620
12500	TAVASZ UTCA 45/3.	46 874
16850	TAVASZ UTCA 63/A.	33 720
	összesen:	422 977

végrehajtás nemleges, ha adósaink ellen indított végrehajtási eljárás eredménytelen volt, mert a kötelezetteknek nincs lefoglalható ingósága, munkahelye, nem rendelkeznek ingatlannal, illetve gépjárművel,

Fogyasztó kód	Cím	Hátralék összesen:
<i>Távhőszolgáltatás díja</i>		
2383	PATKÓ UTCA 9.2 17	37 331
4797	PUSKÁS TIVADAR U. 55.1 2	236 600
1877	SZIVÁRVÁNY UTCA 8.fsz. 2	821 384
	összesen:	1 095 315
<i>Szemétszállítási díj Budaörs</i>		
14385	KÁROLY KIRÁLY ÚT 59/1.	9 252
10946	VAK BOTTYÁN UTCA 3/B.	67 289
	összesen:	76 541

CASH-FLOW KIMUTATÁS

2011. év

Megnevezés	Érték eFt-ban
I. Működési cash-flow (1-11. sorok)	- 120935
Adózás előtti eredmény ±	16107
Elszámolt amortizáció +	54920
Elszámolt értékvesztés ± visszairás	2289
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±	0
Szállító kötelezettségek változása ±	18491
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása ±	-46637
Passzív időbeli elhatárolások változása ±	-79876
Vevőkövetelés változása ±	- 13488
Forgóeszközök változása (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) ±	- 46268
Aktív időbeli elhatárolás változása ±	-24814
Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	- 1659
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash-flow 13-14. sorok)	- 21205
Befektetett eszközök beszerzése -	- 21205
Befektetett eszközök eladása +	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz változás (Finanszírozási cash-flow 16-21. sorok)	- 15374
Hitel és kölcsön felvétele +	0
Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0
Véglegesen kapott pénzeszközök +	0
Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	- 14537
Véglegesen adott támogatás -	- 1437
Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszúlejáratú kötelezettségek változása ±	600
IV. Pénzeszközök változása ± I. ± II. ± III. sorok	- 157514



Feljegyzés

Budaörs, 2012. március 26.

Tamás Ervin úr
Ügyvezető részére

Tárgy: Távhő, személyszállítási díj és lakbér kintlévőségek behajtására tett intézkedések

Tisztelt Ügyvezető Úr!

A hátralék behajtásával kapcsolatban az alábbiakról tájékoztatjuk.

1. Távhőszolgáltatási díjak

A hátralékos fogyasztókat negyedévi rendszerességgel szólítjuk fel a hátralék megfizetésére. A teljesítés elmaradása esetén fizetési meghagyás kibocsátását kértük MOKK rendszerében közjegyzőktől. A jogerőre emelkedést követően – amennyiben az adós ennek ellenére nem fizet – végrehajtási eljárást kezdeményeztünk.

2010. június 1-től a fizetési meghagyás kibocsátása közjegyzői hatáskörbe került, és gazdálkodó szervezet kizárólag elektronikus úton terjeszthet elő ilyen kérelmet. A MOKK rendszerének kialakítása után 2011. második felében indult el a fizetési meghagyások kezdeményezése.

Informatikai rendszerünket az év végére sikerült átalakítani és megújítani, ezzel a behajtás alá vont számlák nyilvántartása teljes körűen megvalósult. A nyilvántartó rendszer lehetővé teszi, hogy az adatokból különféle lekérdezési feltételek szerint információkat nyerjünk és a hátraléokra vonatkozó adatokat meghatározott szempontok szerint elemezzük. A rendszer használata során esetlegesen felmerülő újabb igények esetén a rendszer fejlesztésére további javaslatokat teszünk.

A közjegyzői elektronikus eljárás felgyorsította az ügymenetet, a fizetési meghagyások átlag két hónap alatt jogerőre emelkednek, ezt követően a végrehajtási eljárás átlag egy hónap alatt megindítható.

2011-ben több alkalommal küldtünk a jogi eljárás előtt fizetési felszólítást ügyfeleinknek, hogy az fizetési meghagyással járó többlet költségeket elkerüljük. A tértivevényes levelek költsége sem elhanyagolható mértékű, ezért megfontolandó a felszólítás költségeinek ügyfelekre történő terhelése, ehhez azonban álláspontunk szerint az Üzletszabályzat módosítása szükséges.

Távhőszolgáltatási díjhátraléokra 2011. év során 229 db tértivevényes jogi felszólító levelet, 12.500.978,- Ft tőke összegre küldtünk.

Ennek eredményeként 48 db és 12.796.260,- Ft összegű részletfizetési megállapodást kötöttünk a hátralékos ügyfelekkel, így a felszólítás és a részletfizetési megállapodások hatására 2011. december 31-ig 3.836.140,- Ft összeg került megfizetésre. (Ehhez van egy részletes lista a megállapodásokról, csatolva)

2010. október 1-től hatályban levő Kintlévőség kezelési szabályzatunk alapján a részletfizetési megállapodások megkötésének feltétele, hogy az ügyfél a tőke összegének 30 %-át megfizesse, első törlesztő részletként.

2010. évhez viszonyítva növekedett az új tulajdonosokra történő átírások száma, míg 2010-ben 153 tulajdonos változás került átvezetésre, 2011. évben 167 ingatlan esetén történt tulajdonos változás, mely nagyrészt hátralékos ügyfeleinket is érintette. Tekintettel arra, hogy a tulajdonos változás átvezetése során az új ingatlan tulajdonosok megkövetelték a hátralék rendezését, ez a követelés megtérülését eredményezte.

2011. évben 1932 db számlát érintően volt folyamatban fizetési meghagyásos eljárás 32.824.967,- Ft tőke összegben.

2011-ben a végrehajtási eljárások eredményeként 64 esetben Társaságunk javára az ingatlanra végrehajtási jog került bejegyzésre. Ezen jogunk arra szolgál biztosítékuk, hogy ha az ügyfél eladni szándékozik ingatlanát, abban az esetben a hátralékot rendeznie kell. Az ingatlan árverezését Társaságunk ez idáig nem kezdeményezte, tekintettel arra, hogy ezen ügyfeleink esetében nagy számban van az ingatlanra nagy összegű jelzálogjog biztosítékul bejegyezve és egy árverezés során a követelésünk megtérülése kétséges, az ingatlan árverezése pedig nagy költséggel járna.

Adósságkezelési támogatásban 17 ügyfelünk részesült, melynek rétéke: 3.319.485,- Ft tekintettel azonban arra, hogy ezen eljárások még folyamatban vannak, így nem tudható, hogy az ügyfelek mennyiben teljesítik az önrészre vonatkozó befizetési kötelezettségüket a megtérülés pontos összege 2012-ben lesz kimutatható.

Jelen feljegyzéshez mellékeljük az adósságkezelésre vonatkozó kimutatást.

2011. március 31-i záró állapot szerint a távhőszolgáltatási díjból fennálló hátralék összege 84.962.331,- Ft-ra növekedett, amely az év során a legmagasabb összegnek számított, azonban fenti intézkedéseink hatására az év hátralevő időszakában folyamatosan csökkenő tendenciát mutatott. A jelenlegi elhúzódó gazdasági válság eredményeként a lakosság fizetési képességének jelentős csökkenése ellenére megállapítható, hogy a hátralék összege tovább nem növekedett.

2. Szemétszállítási díjak

A szemétszállítási díjjal hátralékban maradó ügyfelek részére félévente küldünk a számla levelekkel együtt egyenleg közlőt, melyben felhívjuk figyelmüket a hátralék rendezésére.

A hátralék megfizetésének elmaradása esetén 129 db 13.145.345,- Ft összeg tértivevényes jogi felszólító levelet küldtünk, melynek eredményeként 16 db 1.423.473,- összegű részletfizetési megállapodást kötöttünk, továbbá a teljesítésre tekintettel 2011. december 31-ig 474.093,- Ft térült meg.

A 2011. 12.31-i állapot szerint 25 lakossági ügyféllel szemben 1.236.059,- Ft összegben van folyamatban eljárás. 6 ügyfelünk tulajdonára végrehajtási jog bejegyzést kértünk. Öt közületi ügyfelünkre 740.755,- Ft értékben 90 db számlát érintően kértünk fizetési meghagyás kibocsátását.

Az új hátralékos ügyfelekkel szemben további jogi eljárás megindítására nincs módunk a jelenlegi jogszabályi környezetben, tekintettel arra, hogy a hulladékgazdálkodásról szóló 2000. évi XLIII. törvény (Hgt.) 26. §-a törvény előírása szerint a hulladék kezelési közszolgáltatási díj adók módjára behajtható köztartozásnak minősül, mely a települési önkormányzat hatáskörébe tartozik. Ezen hátralékok behajtásának rendszerét mindenképpen szükségesnek tartjuk kidolgozni, mert látható, hogy a törvény alkotó szándéka továbbra is a közszolgáltatási díj adók módjára történő behajtásának fenntartása, ami azonban a hulladékról szóló új törvény javaslat szerint 2013. január 1-től a NAV hatáskörébe kerül.

Gazdálkodó szervezetekkel szemben – tekintettel arra, hogy a szerződés polgár jogi jogviszonynak tekinthető – 2011-ben fizetési meghagyásokat kezdeményeztünk a hátralék behajtására 740.755,- Ft értékben.

Lakossági ügyfelek tekintetében 2011 évben 319 új ügyfél vette igénybe a személyszállítási szolgáltatást.

Adósságkezelési támogatásban 5 ügyfelünk részesült, melynek rétéke: 212.627,- Ft tekintettel azonban arra, hogy ezen eljárások még folyamatban vannak, így nem tudható, hogy az ügyfelek mennyiben teljesítik az önrészre vonatkozó befizetési kötelezettségüket a megtérülés pontos összege 2012-ben lesz kimutatható.

Társaságunknál 2011-ben kidolgozásra került egy új matrica rendszer, melyet 2012. január 1-től vezettünk be, ez az intézkedés a hátralék állomány csökkenését eredményezte, tekintettel arra, hogy a matrica igénylésének feltétele a hátralék megfizetése volt.

A személyszállítási díjhátralék fent kifejtett indokok alapján kizárólag abban az esetben kerül jogi úton behajtásra, ha a távhőszolgáltatási díjjal együtt kerül kiszámlázásra, azonban amennyiben a fizetési meghagyás ellentmondás folytán perré alakul ezekben az esetekben is kénytelenek vagyunk a személyszállítási díjjal követelésünket leszállítani.

Azon ügyek száma is jelentősen megnőtt, ahol a gazdálkodó szervezet ellen felszámolási eljárás indul. A felszámolási eljárásban a hitelezői igényünket 4 db 2.537.668,- Ft értékben jelentettük be. Megfizetve az 1 %-os felszámolási költséget, azonban ezen eljárásoktól megtérülés nem várható.

3. Lakbér hátralék

Lakásbérleti díjjal hátralékban maradó ügyfelek részére félévente küldünk a számla levelekkel együtt egyenleg közlőt, melyben felhívjuk figyelmüket a hátralék rendezésére.

A hátralék megfizetésének elmaradása esetén 7 db 1.757.408,- Ft összeg tértivevényes jogi felszólító levelet küldtünk, melynek eredményeként 11 db 1.209.964,- összegű részletfizetési megállapodást kötöttünk, továbbá a teljesítésre tekintettel 2011. december 31-ig 402.966,- Ft tért meg.

2011-ben 100 számla 6 ügyféllel szemben indítottuk jogi eljárást a hátralék behajtása érdekében, ez 1.732.632,- Ft-ot tesz ki.

2011-ben 4 ügyféllel szemben kényszerültünk végrehajtási eljárás kezdeményezésére 1.954.048,- Ft értékben.

Adósságkezelési támogatásban 13 ügyfelünk részesült, melynek rétéke: 1.858.871,- Ft tekintettel azonban arra, hogy ezen eljárások még folyamatban vannak, így nem tudható, hogy az ügyfelek mennyiben teljesítik az önrészre vonatkozó befizetési kötelezettségüket a megtérülés pontos összege 2012-ben lesz kimutatható.

Lakáskiürítési pert 8 ügyféllel szemben indítottuk, melyek közül 3-an a kilakoltatás előtt elhagyták az ingatlant.

A „nagy” hátralékos ügyfelek közül nyolcan már nem laknak az ingatlanban, tehát a továbbiakban már nem növelik a kintlévőséget és több esetben erre tekintettel a távhő hátralék sem növekszik.

Összesítő táblák

<i>Megnevezés</i>		Összesen
<i>Távhő hátralék</i>		64 384 581
	Távhő nyitó tétel 2011.01.01.	70 722 468
	2011. évben történt számlázás	570 614 268
	2011. évben történt befizetés	576 952 155
Behajtásra átadott hátralék	2011.01.01. Nyitó tétel	33 247 788
	2011-ben kezdeményezett fmh tőke összege	21 576 474
	2011-ben kezdeményezett fmh-k költsége	1 791 869
	2011-ben kezdeményezett végrehajtási eljárásokra a költség	467 427
	Végrehajtóhoz 35 esetben került az eljárást, melyre az eljárás kezdetén megfizetendő összeget lerótuk végrehajtó felé	312 825
<i>Szemétszállítás hátralék</i>		29 288 019
	Szemétszállítás nyitó tétel 2011.01.01. Budaörs	31 266 611
	2011. évben történt számlázás	174 722 228
	2011. évben történt befizetés Budaörs	176 700 820
Behajtásra átadott hátralék	Nyitó tétel 2011.01.01.	3 028 202
	2011-ben kezdeményezett fmh tőke összege	740 755
	2011-ben kezdeményezett fmh-k költsége	76 704
<i>Lakbér hátralék</i>		23 062 666
	Nyitó tétel 2011.01.01.	20 239 500
	2011. évben történt számlázás	39 726 406
	2011. évben történt befizetés	36 903 240
Behajtásra átadott hátralék	Nyitó tétel 2011.01.01.	6 636 359
	2011-ben kezdeményezett fmh tőke összeg	3 163 823
	2011-ben kezdeményezett fmh-k költsége	86 860

Befizetések:

Távhő		
2011. december 31-ig érkezett befizetések folyamatban lévő eljárásokra		21 957 752

Befizetések:

<i>Távhő</i>		
2011. december 31-ig érkezett befizetések folyamatban lévő eljárásokra		21 957 752
2011. december 31-ig történt befizetések megállapodásra		6 996 268
<i>Szemétszállítás</i>		
2011. december 31-ig érkezett befizetések folyamatban lévő eljárásokra		607 002
2011. december 31-ig történt befizetések megállapodásra		931 476
<i>Lakbér</i>		
2011. december 31-ig érkezett befizetések folyamatban lévő eljárásokra		619 792
2011. december 31-ig történt befizetések megállapodásra		553 485

Tisztelettel:


dr. Tóth Judit
jogtanácsos

2011-ben Adósságkezelési támogatásban részesültek listája

	Távhő		Ingatlan		Köztisztá		Összesen:
	Önrész:	Támogatás:	Önrész:	Támogatás:	Önrész:	Támogatás:	
1.	14 400,00 Ft	42 842,00 Ft	45 600,00 Ft	132 320,00 Ft			235 162,00 Ft
2.	53 000,00 Ft	155 989,00 Ft					208 989,00 Ft
3.	63 000,00 Ft	189 312,00 Ft	37 000,00 Ft	110 688,00 Ft			400 000,00 Ft
4.			96 000,00 Ft	285 763,00 Ft			381 763,00 Ft
5.	84 336,00 Ft	253 008,00 Ft					337 344,00 Ft
6.	24 000,00 Ft	76 356,00 Ft	21 450,00 Ft	60 000,00 Ft			181 806,00 Ft
7.	44 054,00 Ft	132 163,00 Ft	55 946,00 Ft	167 837,00 Ft			400 000,00 Ft
8.	42 442,00 Ft	127 326,00 Ft	42 442,00 Ft	127 327,00 Ft			339 537,00 Ft
9.	73 032,00 Ft	219 097,00 Ft					292 129,00 Ft
10.	48 375,00 Ft	145 092,00 Ft					193 467,00 Ft
11.	50 000,00 Ft	150 000,00 Ft					200 000,00 Ft
12.	27 915,00 Ft	83 745,00 Ft					111 660,00 Ft
13.	100 000,00 Ft	300 000,00 Ft					400 000,00 Ft
14.	53 280,00 Ft	159 816,00 Ft					213 096,00 Ft
15.	50 221,00 Ft	150 663,00 Ft					200 884,00 Ft
16.	36 480,00 Ft	109 332,00 Ft					145 812,00 Ft
17.	36 260,00 Ft	108 788,00 Ft					145 048,00 Ft
18.	28 844,00 Ft	86 317,00 Ft	17 679,00 Ft	53 253,00 Ft			186 093,00 Ft
19.					4 275,00 Ft	12 803,00 Ft	17 078,00 Ft
20.			12 147,00 Ft	36 553,00 Ft	11 213,00 Ft	33 525,00 Ft	93 438,00 Ft
21.			24 897,00 Ft	62 254,00 Ft	12 000,00 Ft	48 438,00 Ft	147 589,00 Ft
22.			58 926,00 Ft	176 629,00 Ft	10 074,00 Ft	30 223,00 Ft	275 852,00 Ft
23.			19 570,00 Ft	58 709,00 Ft			78 279,00 Ft
24.					12 525,00 Ft	37 551,00 Ft	50 076,00 Ft
25.			20 000,00 Ft	56 613,00 Ft			76 613,00 Ft
26.			20 000,00 Ft	59 268,00 Ft			79 268,00 Ft
	829 639,00 Ft	2 489 846,00 Ft	471 657,00 Ft	1 387 214,00 Ft	50 087,00 Ft	162 540,00 Ft	5 390 983,00 Ft

Megállapodások elszámolása 2011. december 31-ig

TÁVHÓ MEGÁLLAPODÁS:

	Tőke összege:	Költség összege:	Kamat összege:	Összes:
2011-ben kötött megállapodások	11 348 246 Ft	1 048 955 Ft	399 059 Ft	12 796 260 Ft

KÖZTISZTA MEGÁLLAPODÁS:

	Tőke összege:	Költség összege:	Kamat összege:	Összes:
2011-ben kötött megállapodások	1 402 390 Ft	5 400 Ft	15 683 Ft	1 423 473 Ft

LAKBÉR MEGÁLLAPODÁS:

	Tőke összege:	Költség összege:	Kamat összege:	Összes:
2011-ben kötött megállapodások	1 209 964 Ft			1 209 964 Ft