

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2010. üzleti évről

### 1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

#### 1.1. A vállalkozás bemutatása, alakulása, működési formája

Társaságunk 1995. június 1-vel alakult, korlátolt felelősségű társaságként működik. Alakuláskor többségi tulajdonosa Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata 99,5 % tulajdonrészrel, tagjai Városgondozás Eger Kft 0,3 %-al, valamint Heves Megyei Vízmű Rt 0,2 % tulajdonrészrel volt.

2003. december 02. napján tartott taggyűlésen döntés született arról, hogy az Eger Termál Kft átalakul, melynek alapján az Egri Uszoda Kft beolvad az Eger Termál Kft-be. Az átalakulás formáját ennek megfelelően a taggyűlés a gazdasági társaságok egyesülésében, ezen belül is beolvadásban határozták meg. A 38/1/2003.(XII. 02.) számú Taggyűlési határozat, egyhangú határozat volt. A Heves Megyei Vízmű Rt, és a Városgondozás Eger Kft, mint tag, képviselője egyetértett az átalakulás szándékával, de a jogutód társaságnak nem kívánt tagja lenni. 2004. március 04. napján kelt elszámolási megállapodás alapján a szerződő felek az üzletrész elszámolását, az üzletrész névértékén kérték elszámolni. Tagsági jogviszonyuk az egyesülés cégbírósi bejegyzésével egyidejűleg szűnt meg. A Heves Megyei Bíróság, mint Cégbírósi Cg. 10-09-021800/51. sz. 2004. június 02-án kelt végzésében az átalakulást bejegyezte. Tehát 100%-os tulajdonos Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata.

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata az EVAT Rt-be apportálta az Eger Termál Kft-ben fennálló 760.680.000,- forint névértékű üzletrészét, az Önkormányzat közgyűlésének határozata alapján (EVAT RT 2004. november 26-napján megtartott közgyűlésén). A Heves Megyei Bíróság mint Cégbírósi Cg. 10-09-021800/65.számú Végzésével 2005.04.25. napjával bejegyezte az EVAT RT tőkeemelését, így az Eger Termál Kft egyedüli üzletrész – tulajdonosává vált.

#### 1.2. A Kft számviteli politikájának fő vonásai

A számviteli törvény betartása mellett olyan számviteli rendszer kialakítása, hogy a megbízható és valós információ rendszeren túlmenően a vezetői döntések számára is használható bázisul szolgáljon.

#### Beszámolási, könyvvézetési kötelezettség:

Könyvvézetés módja: kettős könyvvitel.

A mérlegkészítés időpontja: március 31.

Beszámolási kötelezettség: éves beszámoló,- melyet a számviteli törvény 1. sz. mellékletében szereplő „A” változat szerinti formában készítünk el – eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés.

Eredménykimutatás választott formájának meghatározása. Társaságunk a számviteli törvény 2.sz. mellékletében szereplő összköltség eljárással készülő eredménykimutatás „A” változatát választotta az üzemi, üzleti tevékenység, pénzügyi műveletek, rendkívüli eredmény, szokásos vállalkozási és az adózás előtti eredmény megállapítására.

Egyéb kiegészítések.

A számviteli rend kialakítása során, a számviteli alapelvektől nem tértünk el, különleges értékelési eljárás alkalmazására nem került sor.

A befektetett eszközöknél tervszerinti értékcsökkenést számolunk el.

Az eszközök értékelésénél alapelv, hogy beszerzési, illetve előállítási költségnél magasabb értékkel nem vehetők fel a mérlegbe.

A beszámolási időszakban a számviteli alapelvektől nem tértünk el. A mérlegtételek értékelésénél az értékelési elveket nem változtattuk, a számviteli politikában valamint az értékelési szabályzatban rögzítetteken kívül más értékelési módot, eljárást nem alkalmaztunk.

## **2. MÉRLEGTÉTELEK TAGOLÁSA ÉRTÉKELÉSE**

### **ESZKÖZÖK**

#### **A. Befektetett eszközök**

##### **I. Immateriális javak**

###### Szellemi termékek

A tárgyév során szellemi termék beszerzésére nem került sor.  
A mérlegben az időszak végén 0 Ft nettó érték került kimutatásra.

##### **II. Tárgyi eszközök**

###### Ingatlanok

E mérleg soron az előző évhez viszonyítva némi növekedés volt, a Bitskey Aladár uszoda HMV tápvíz kiváltásra került 2.498 e Ft értékben, valamint a strand területén medence leeresztő vezeték kiépítésére került sor 550 e Ft értékben. Az elszámolt értékcsökkenés 73.710 e Ft volt, így a tárgyév végén kimutatott nettó érték 1.545.625 e Ft.

###### Műszaki berendezések, gépek, járművek

Ezen eszközök körében szintén jelentéktelen növekedés volt, egy darab súrológép beszerzésére került sor 196 e Ft értékben.  
A tárgyévben elszámolt értékcsökkenés 12.363 e Ft volt, nettó értéként 65.099 e Ft-ot mutattunk ki.

###### Egyéb berendezések, felszerelések, járművek

A vonatkozó eszközök esetében a bruttó érték összességében 4.019 e Ft-al nőtt. A jelentősebb tételek a következők voltak. Török Fürdő beléptető rendszer bővítése 360 e Ft, klíma berendezések 509 e Ft, gurulós pavilon 299 e Ft, nagy nyomású mosó 277 e Ft, értékben került beszerzésre. Kis értékű eszközök bekerülési értéke 638 e Ft volt. Mikrofon szett, irodai berendezések, telefon, ventilátor, hűtőszekrény, porszívó, létra, hajszárító stb. került beszerzésre. Az elszámolt értékcsökkenés 9.066 e Ft volt. A mérlegben kimutatott nettó érték 31.991 e Ft.

###### Beruházások, felújítások

A befejezetlen beruházásként került kimutatásra Strandfürdő Turisztikai célú fejlesztése keretében 44.456 e Ft.

**Immateriális javak és tárgyi eszközök állománvváltozása:**

Adatok e Ft-ban

Megnevezés	Immat. jav.	Ingatlanok	Term. eszk.	Egyéb eszk.	Összes
<b>I. Bruttó érték</b>					
Nyitó	949	1.938.788	412.771	103.797	2.456.305
Növekedés		3.048	197	4.020	7.265
Csökkenés					
Záró	949	1.941.836	412.968	107.817	2.463.570
<b>II. Értékcsökkenés</b>					
Nyitó	949	322.501	335.506	66.758	725.714
Növekedés		73.710	12.363	9.066	95.141.
Csökkenés					
Záró	949	396.211	347.869	75.826	820.855
<b>III. Nettó érték</b>					
Nyitó	0	1.616.287	77.165	37.039	1.730.591
Záró	0	1.545.625	65.099	31.991	1.642.715

**B. Forgóeszközök****I. Készletek**

A tárgy év során a befejezetlen beruházások közül átsorolásra került 1 db tartalék szivattyú 1.299 e Ft értékben, valamint 21 e Ft értékben került kimutatásra göngyöleg.

**II. Követelések****Követelések áruszállításból és szolgáltatásokból (vevők)**

Az évvégén kimutatott hátralék 14.383 e Ft volt, a korábbi években képzett értékvesztésből 266 e Ft visszaírásra került, mivel a vevők kiegyenlítették.

**Egyéb követelések**

E mérlegsoron került kimutatásra a munkavállalókkal szembeni követelés 690 e Ft, üdülési csekk elszámolás 1.781 e Ft, áthúzódó számlák általános forgalmi adó tartalma 4.651 e Ft, egyéb elszámolás 15 e Ft, szállítók tartozik egyenlege 51 e Ft, társasági adó túlfizetés 340 e Ft. Mindösszesen: 7.528 e Ft.

**IV. Pénzeszközök**

A pénzeszközök állománya 2010. december 31-én 124.670 e Ft volt melyből 90.000 e Ft kamatozó betétszámlán volt.

### **C. Aktív időbeli elhatárolások**

Bevételek között került elhatárolásra a 2010. évet illető bevétel 571 e Ft összegben, mely árbevétel és kamatbevétel.

Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásaként 238 e Ft került kimutatásra, mely a következő évet terhelő előfizetési díj és vagyonbiztosítási díj.

## **FORRÁSOK**

### **D. Saját tőke**

#### **I. Jegyzett tőke**

A jegyzett tőke összege a tárgyév során nem változott.

#### **III. Tőketartalék**

A tőke tartalék összege a tárgyév során nem változott.

#### **IV. Eredménytartalék**

Az eredménytartalék javára átvezetésre került az előző évi mérleg szerinti eredmény 15.747 e Ft összegben, a halasztott bevételek helyesbítéséből eredően 20.021 e Ft-al csökkent, így 2010. december 31-én a mérlegben 62.859 e Ft-ot mutattunk ki.

#### **VII. Mérlegszerinti eredmény**

A tárgyév során 2.214 e Ft mérlegszerinti eredmény került elszámolásra.

### **E. Céltartalékok**

A tárgyév során céltartalék képzésére nem került sor.

### **F. Kötelezettségek**

#### **II. Hosszúlejáratú kötelezettségek**

##### Beruházási és fejlesztési hitelek

A hosszúlejáratú hitelként 45.113 e Ft került kimutatásra.

##### Egyéb hosszúlejáratú kötelezettségek

2010. december 31-én a egyéb hosszú lejáratú kötelezettséget nem tartottunk nyilván.

### III. Rövid lejáratú kötelezettségek

#### Rövidlejáratú hitelek

A rövid lejáratú hitelként 23.178 e Ft szerepel a mérlegben, amely a hosszúlejáratú hitelek közül került átsorolásra (egy éven belül esedékes törlesztő részlet összege).

#### Kötelezettségek áruszállításból (szállítók)

A szállító állomány 2010. december 31-i fordulónapon 32.389 e Ft volt. A mérlegkészítés időpontjáig valamennyi kötelezettség kiegyenlítésre került.

#### Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek

2010. december 31-én az egyéb kötelezettségek a következők voltak:

• Jövedelem elszámolás	6.411 e Ft
• TB elszámolás	4.052 e Ft
• Vevőtől kapott óvadék	1.165 e Ft
• Fejlesztési támogatás előlege	12.375 e Ft
• Egyéb kötelezettségek	98 e Ft
• Munkavállalóktól letiltás	57 e Ft
• Adók	10.696 e Ft
Összesen	34.854 e Ft

### G. Passzív időbeli elhatárolások

#### Bevételek passzív időbeli elhatárolása

6.563 e Ft került elszámolásra, amely tartalmát tekintve 2011. évet illető árbevétel.

#### Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

Közüzem díjak (2010. év miatt)	679 e Ft
Egyéb költségek	1.153 e Ft
Összesen	1.832 e Ft

#### Halasztott bevételek

2010. évben a halasztott bevételek csökkenése 48.031 e Ft volt, melyet az egyéb bevételekkel szemben számoltunk el. A záró állomány a következőképpen alakult:

PHARE támogatás	11.929 e Ft
Széchenyi támogatás	133.456 e Ft
Török Fürdő rekonstrukcióhoz kapott támogatás EMJV	229.774 e Ft
Török Fürdő rekonstrukcióhoz kapott tám. Önk. Min.	433.521 e Ft
Termálfürdő fejlesztéséhez kapott tám. EMJV	20.000 e Ft
Összesen	828.680 e Ft

2010.év során felülvizsgálatra került a Phare és Széchenyi támogatás, melynek eredményeként megállapítottuk, hogy 2002. évtől a Phare támogatás során az arányszám pontosítása miatt 1.083 e Ft helyesbítése vált indokolttá. A Széchenyi támogatás esetében megállapításra került, hogy a maradvány érték nem került figyelembe vételre az arányszám megállapításánál, ennek hatásaként az eddig elszámolt támogatás összegét 18.938 e Ft-al kell helyesbíten, összesen 20.021 e Ft. Tekintettel annak nagyságrendjére háromszlopos mérleget készítettünk, melyben ennek hatását bemutattuk.

### **3. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ TARTOZÓ EGYES TÉTELEK RÉSZLETEZÉSE**

#### Költségek alakulása

Adatok e Ft-ban

Szla csop.	Megnevezés		Összeg (Számla csoport bontása)	Összeg (Számla csoport összesen)
51.	Anyagköltség			159.812
52.	Igénybevett szolgáltatások költségei			105.342
	521.	Utazási, kiküldetési költségek	76	
	522.	Szállítási, rakodási ktg.	321	
	523.	Kölcsönzési díjak	15.128	
	524.	Más váll.-val végeztetett karbantartás	23.201	
	525.	Belföldi kiállítás, vásár	225	
	526.	Egyéb anyagjellegű szolg.	1.754	
	527.	Hirdetés, reklám ktg.	11.379	
	528.	Oktatás, továbbképzés	554	
	529.	Egyéb igénybevett szolg.	52.704	
		Öltözők, wellness üzemeltetés	15.625	
		Parkfenntartás	5.500	
		Vagyon védelem	5.097	
		Üdülési csekk jutaléka	2.840	
		Közüzemi díjak	2.379	
		Más vállak.val vég, egyéb szolg.	36.516	
		Köztisztaság, takarítás	6.398	
		Könyvvizsg, könyvviteli szolg.	4.402	
		Szakértői, pályázati díjak	920	
		Tagdíjak, érdekképv. Díjak	400	
		Munka, környezetvédelem	1.689	

53.	Egyéb szolgáltatások költségei		3.604
	531.	Illetékek, hatósági díjak	555
	532.	Biztosítási díjak	2.139
	534.	Pénzügyi szolg. díjai	910
54.	Bérköltség		116.370
55.	Személyi jellegű kifizetések		24.304
56.	Bérfárulékok		33.151
57.	Értékcsökkenési leírás		95.141

#### Egyéb ráfordítások:

2010. év során 23.487 e Ft került elszámolásra, melynek jelentős része az iparüzési adóból (6.735 e Ft), valamint a vízkészlet használati járulékból (7.143 e Ft), arányosítás miatt vissza nem igényelhető általános forgalmi adó (5.044 e Ft), káreseményekkel kapcsolatban kifizetett összeg (3.228 e Ft) áll.

#### Pénzügyi műveletek ráfordításai:

2010. év során a beruházási hitelek miatt fizetett kamatok összege 3.552 e Ft volt, az előző évhez viszonyítva azért volt magasabb, mert a beruházás értékét növelte a kamat összege az aktiválás időpontjáig, csak egy negyedévi kamat került elszámolásra 2009. év során. A törlesztő részletre jutó árfolyamváltozás és a december 31-i deviza ártértékelés 2.063 e Ft volt.

#### Egyéb bevételek:

Egyéb bevételek címén 66.633 e Ft került elszámolásra a tárgyév során. Ezen a soron került elszámolásra a fejlesztési célú támogatás felhasználásának tárgy évre eső része. A számviteli törvény lehetőséget biztosít a vállalkozások számára, hogy az egyéb bevételek, vagy a rendkívüli bevételek között számolják el attól függően, hogy az ehhez kapcsolódó költség, vagy ráfordítás miként merül fel. Társaságunk esetében az elszámolt értékcsökkenés arányában kerül elszámolásra a halasztott bevétel, ezért az egyéb bevételek és nem a rendkívüli bevételek között került lekönyvelésre, ennek összege 48.031 e Ft volt.

A támogatási program keretében kapott, illetve elszámolt összegek támogatásonként e Ft-ban

#### 1) PHARE támogatással megépült gyermek élmény medence

2003. nyitó	52.450
2003. évben elszámolt	5.967
2004. évben elszámolt	5.978
2005. évben elszámolt	5.978
2006. évben elszámolt	5.958
2007. évben elszámolt	5.965
2008. évben elszámolt	5.965
2009. évben elszámolt	4.337
2010. évben elszámolt	1.456



2010. évben helyesbítés	1.083
2010. évi záró	11.929

2) SZÉCHENYI pályázaton nyert és támogatott felnőtt élmény medence

2003. nyitó	229.506
2003. évben kapott támogatás	66.499
2003. évben elszámolt	24.193
2004. évben elszámolt	24.567
2005. évben elszámolt	24.568
2006. évben elszámolt	24.526
2007. évben elszámolt	24.540
2008. évben elszámolt	24.536
2009. évben elszámolt	22.807
2010. évben elszámolt	11.750
2010. évben helyesbítés	18.938
2010. évi záró	133.456

3) Törökfürdő rekonstrukcióhoz kapott támogatás EMJV-től

2009. kapott támogatás összesen	247.050
2009. évben elszámolt	5.713
2010. évben elszámolt	11.563
2010. évi záró	229.774

4) Törökfürdő rekonstrukcióhoz kapott támogatás Önkormányzati Minisztériumtól

2009. kapott támogatás összesen	466.000
2009. évben elszámolt	9.217
2010. évben elszámolt	23.262
2010. évi záró	433.521

5) Termálfürdő fejlesztésére kapott támogatás - EMJV

2009. évben kapott támogatás	20.000
2010. évi záró	20.000

2010. évben összesen 48.031 e Ft támogatás került elszámolásra az egyéb bevételek között.

Eger Megyei Jogú Város 15.000 e Ft működési célú támogatást nyújtott a Társaság részére 2010. év során.

Pénzügyi műveletek bevétele:

A társaság szabadpénzeszköze kevesebb volt, mint az előző évben ebből eredően a realizált kamat bevétele 5.264 e Ft-ot tett ki.

A devizatörlesztő részletre jutó árfolyamváltozás 604 e Ft volt.

#### **4. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ**

Vezető tisztségviselők, felügyelő bizottság tagjainak tevékenységéért az üzleti év során kapott járandósága

Ügyvezető igazgató bére 6.720 e Ft volt.

A Felügyelő Bizottság tagjai részére 1.510 e Ft került kifizetésre tiszteletdíj címén.

2010. évben képviselőre jogosult: Szenté János                      ügyvezető igazgató  
3300 Eger, Széchenyi u. 2. I./7.

2011. március 01-től az ügyvezető igazgatói teendőket Lugosi Dénes látja el.  
Lakcíme: 3300 Eger, Széchenyi u. 52.

#### **Létszám, személyi jellegű juttatások**

2010. évben foglalkoztatottak állománycsoportonkénti átlagos létszáma, bérköltsége a következőképpen alakult:

<b>Megnevezés</b>	<b>Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)</b>	
	2009. évben	2010. évben
Teljes munkaidő létszám	45,0	58,25
Részmunkaidős létszám	0,5	1,5
Nyugdíjas	0,5	1,0
<b>Összesen</b>	46,0	60,75

#### **Bérköltség alakulása**

<b>Megnevezés</b>	<b>Adatok e Ft-ban</b>	
	2009. évben	2010. évben
Teljes munkaidőben fogl.	97.142	110.250
Nyugdíjas fogl.	638	835
Állományon kívüli	5.325	5.255
<b>Összesen</b>	103.105	116.370

#### **Társasági adóalap korrekciók**

#### **Adatok e Ft-ban**

#### **Adózás előtti eredmény**

**2.214**

#### **Adózás előtti eredményt növelő tételek**

- A SZT szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenés	95.141
- Bírság	570
<b>Összesen</b>	<b>95.711</b>

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

- Az adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás	101.341
- Adó évben visszaírt értékvesztés	266
Összesen	101.607
Társasági adóalap	- 3.682
Társasági adó	0
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>2.214</b>

A társaságunkra vonatkozóan a könyvvizsgálat jogszabály alapján kötelező

A könyvvizsgáló adatai: VVA Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft (3351 Verpelét, Rákóczi út 2/7.).

Könyvvizsgálatért felelős személy: Vitéz Zsolt (MKVK tagszáma: 000118).

A könyvvizsgáló részére 2010. évben bruttó 750 e Ft szolgáltatási díj került elszámolásra.

A beszámolót összeállította

Bukuli Istvánné (3300 Eger, Bolyki u. 85.), nyilvántartási száma 117992.

A társaság a letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségének elektronikus úton tesz eleget.

**CASH FLOW - kimutatás 2010. december 31.****Adatok e Ft-ban**

Sorsz	Megnevezés	Változás
1.	Adózás előtti eredmény	+ 2.214
2.	Elszámolt amortizáció	+ 95.141
3.	Elszámolt értékvesztés	0
	Céltartalék képzés és felhasználás	0
5.	Befektetett eszközök ért. eredménye	0
6.	Szállítói kötelezettség változása	+ 29.604
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség vált.	+ 17.874
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása	- 63.713
9.	Vevőkövetelés változása	+ 5.410
10.	Forgóeszközök változása	- 6.399

11.	Aktív időbeli elhatárolások változása	- 59
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyer.után)	0
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	0
<b>I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-vált. (1-13.sorok)</b>		<b>+ 80.072</b>
14.	Befektetett eszközök beszerzése	- 12.010
15.	Befektetett eszközök eladása	
16.	Kapott osztalék, részesedés	-
<b>II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-vált.(14-16.sorok)</b>		<b>- 12.010</b>
17.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bev.	
18.	Kötv.,hitelvisz.-t megtestesítő értéknap.kibocsátásának bevétele	
19.	Hitel és kölcsön felvétele	
20.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcs.és elhely.bankbetétek törl.megszűnt. bevált.	
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz	
22.	Részvénybevonás, tőke kivonás	
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtest. értéknap. visszafizetése	
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafiz.	- 22.356
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett .bankbetétek	
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz	
27.	Alapítókkal szembeni, ill. egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása	
<b>III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (17-27.sorok)</b>		<b>- 22.356</b>
<b>IV. Pénzeszközök változása ( I-II-III. sorok)</b>		<b>45.706</b>

**Értékelés, elemzés****I. Mutatók az anyagi helyzet átfogó jellemzéséhez**

Megnevezés	2009. évi	2010. évi
1. Tartósan befektetett eszközök aránya	94,55 %	91,90 %
A tartósan befektetett eszközök aránya az előző évhez viszonyítva némileg csökkent, mivel jelentős beruházásra nem került sor. (Befektetett eszközök/összes eszköz)		
2. Befektetett eszközök fedezettsége	49,00 %	51,17 %
A mutató kedvezőbben alakult, mivel a saját források nagyobb hányadát finanszírozzák a befektetett eszközöknek. (Saját tőke/befektetett eszközök)		
3. Tárgyi eszközök fedezettsége	49,00 %	51,17 %
A mutató azt jelzi, hogy a befektetett eszközökön belül a tárgyi eszközök finanszírozása a saját tőke milyen mértékben nyújt fedezetet, az előző mutatóhoz képest semmi változás nem tapasztalható, mert az immateriális javak nettó értéke nulla. (Saját tőke/tárgyi eszközök)		
4. Tárgyi eszközök hatékonysága	25,37 %	29,47 %
Megállapítható, hogy a tárgyévben egységnyi tárgyi eszköz működtetésével nagyobb árbevétel realizálása történt, mint az előző évben. (Nettó árbevétel/tárgyi eszközök)		
5. Tárgyi eszközök aránya	94,59 %	91,94 %
A tárgyi eszközök aránya a bázishoz viszonyítva csökkent, mivel jelentő beruházásra nem került sor. (Tárgyi eszközök/tárgyi eszközök+forgó eszközök)		
6. Eszközök fordulatszáma	0,24 %	0,27 %
A mutató az előző évhez viszonyítva növekedett, a tevékenység sajátosságából is ered, hogy igen alacsony ez a mutató. (Nettó árbevétel/ összes eszközök)		
7. Forgóeszközök aránya	5,40 %	8,06 %
A tárgyévben a forgóeszközök aránya magasabb volt a bázishoz viszonyítva. (Forgóeszközök/ összes eszköz)		

8. Tőke szerkezete	5,89 %	7,38 %
--------------------	--------	--------

A tőke összetétele némileg növekedett, a hitel állomány csökkenése miatt.  
(Kötelezettségek/Források összesen)

9. Saját tőke aránya	47,06 %	47,02 %
----------------------	---------	---------

Az előző mutató fordítottja, vagyis a saját tőke részesedését mutatja az összes források között, amely a bázishoz képest jelentéktelen csökkenést mutat.  
(Saját tőke/Források összesen)

10.Saját tőke növekedési mutató	1,16 %	1,14 %
---------------------------------	--------	--------

A saját tőke, jegyzett tőke arányában némi csökkenés volt, mert a mérlegszerinti eredmény alacsonyabb volt az előző évihez viszonyítva.  
(Saját tőke/jegyzett tőke)

## II. Mutatók a pénzügyi helyzet átfogó elemzéséhez

1. Likviditási mutató	2,37 %	1,64 %
-----------------------	--------	--------

A vállalkozás fizetőképességét jellemzi a mutató annyiban, hogy a hosszabb távú kötelezettségek milyen arányát fedezik a likvidde tehető eszközök. Az előző évhez képest a mutató értéke csökkent.  
(Forgóeszközök/ Rövidlej. kötelezettségek)

2. Hitelfedezetségi mutató	52,14 %	24,23 %
----------------------------	---------	---------

A társaság követeléseik kisebb arányban fedezik kötelezettségeinek összegét a tárgyévben.  
(Követelések/ Rövidlej. kötelezettségek)

Eger, 2011. március 30.

Lugosi Dénes  
ügyvezető igazgató