



---

KAMENICZKY ANDRÁSNE  
adótanácsadó, bejegyzett könyvvizsgáló

---

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI „JELENTÉS”

az

**Agria-Humán Közhasznú Nonprofit Kft.**

(Cgj: 10-09-021223)


3300 Eger, Mecset u. 6.

**Tulajdonosa részére**

A Társaság

2011. szeptember 30-i vagyoni, pénzügyi helyzetének alakulásáról

Készítette:

  
Kameniczky Andrásné  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
MKVK tagsági szám: 004735

Eger, 2011. november 3.

## I. Általános tájékoztatás

**Elvégeztem** az Agria-Humán Közhasznú Nonprofit Kft. 2011. szeptember 30-i fordulónappal elkészített közbenső mérleg és eredmény-kimutatás könyvvizsgálatát, a mérlegben kimutatott eszközök-források egyező végösszege 320.287 e Ft, a mérleg szerinti eredmény -46.132 e Ft veszteség.

**A saját tőke negatív értéke 35.340 e Ft.**

A társaság eladósodottsági mutatója (a mérlegben kimutatott 345.419 e Ft kötelezettségének mérleg főösszeghez -320.287 e Ft – viszonyított aránya) 107,85%.

A nettó működő tőke értéke (a 105.313 e Ft forgóeszköz és a rövid lejáratú 339.432 e Ft kötelezettség különbözete) - 234.119 e Ft.

A fenti mutatók jól érzékeltetik, hogy fennáll a fizetéseképtelenség veszélye, **sérül a vállalkozás folytatásának elve.** **Korrektíóként** figyelembe véve a folyamatban lévő 40.000 e Ft jegyzett tőke-emelést (melynek pénzügyi fedezete a társaság rendelkezésére áll), valamint az ügyvezetés számítása alapján a IV. negyedévben még várható veszteséget, megállapítható, hogy a Társaság működése a következő évben akkor biztosított, ha az ügyvezetés által készített szöveges beszámolóban jelzett mintegy 58.000 e Ft tulajdonosi hozzájárulás megvalósul. (A tőkeigénynél nincs figyelembe véve a peresített követelés negatív hatása és egyéb bizonytalan követelés miatti esetleges értékvesztés. A kettő együtt elérheti a 8 M forintot)

A tulajdonosnak számolnia kell azzal, hogy 2012. évtől **negatív** változás várható a megváltozott munkaképességű dolgozókat érintő támogatás jogi szabályozásában, ami maga után vonhatja a „költség” típusú támogatás szigorítását, vagy megszüntetését.

**Tekintettel a Gt. 51.§ (1) és a 143.§ (2) bekezdésében foglaltakra**, mely a jelentős tőkevesztéssel kapcsolatos előírást tartalmazza, megállapítható, hogy amennyiben nem történik gyors intézkedés a saját tőke rendezésére, az maga után vonhatja a társaság megszűnését, megszüntetését, mivel a társaság saját tőkevesztése már 2010-ben is jelentős volt.

Az évközi könyvvizsgálat elvégzésének időpontjában még nem állt rendelkezésemre megfelelő mennyiségű és minőségű információ ahhoz, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy a beszámoló egésze nem tartalmaz lényeges hibás állítást.

Az Agria-Humán Közhasznú Nonprofit Kft. 2011. szeptember 30-i fordulónapi közbenső mérlegének elkészítését nem jogszabály írja elő, kizárólag a tulajdonos tájékoztatása céljából készült, így elkészítése során nem kellett alkalmazni a Sztv. 21.§-ban foglaltakat.

Fentieket figyelembe véve, a közbenső mérleg elkészítése során a mérlegadatok leltárral nem kerültek alátámasztásra, nem került sor a mérlegadatok év végi értékelésnél alkalmazandó korrekciókra (terven felüli értékcsökkenés, vevő által el nem ismert követelés, értékvesztés, teljeskörű időbeli elhatárolások), ennek hiánya okozza, hogy a könyvvizsgálat során nem állt rendelkezésre megfelelő mennyiségű és minőségű információ.

**A közbenső mérleget a fordulónapra vonatkozó analitikus és főkönyvi nyilvántartások adatai alapján, eredmény-kimutatással alátámasztva készítették el, ennek ténye a könyvvizsgálat során megerősítést nyert.**

## **II. Megállapítások**

### **1. A Társaság 2011. II. félévi számviteli nyilvántartási rendszere, szabályozottsága**

Az évközi könyvvizsgálat során ellenőrzésre került a számviteli törvény, valamint a Társaság számviteli politikájában rögzített könyvvezetési előírások betartása.

A számviteli rendszer – figyelembe véve a számviteli politikában rögzített előírást – csak abban az esetben felel meg a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásának, ha a számviteli politika aktualizálása befejeződik, ennek végső határideje 2011. november 30.

A társaság transzferár nyilvántartás, piaci ár meghatározás kiegészítése, pontosítása folyamatban van.

A gazdasági események könyvelését szűrőpróbaszerűen ellenőriztem, az ellenőrzött tárgyévi gazdasági eseményekről minden esetben hitelt érdemlő bizonylat készült, az előíráshoz képest lényeges eltérést nem tapasztaltam.

### **2. Eredményalakulás vizsgálata**

A társaság az eszközöket, forrásokat érintő gazdasági eseményeket folyamatosan könyveli, a könyvvizsgálat mintavétel alapján került elvégzésre, az első három negyedév vizsgált árbevétel és bevételek tekintetében, minden gazdasági esemény hitelt érdemlő bizonylattal alátámasztva könyvelésre került.

A társaság évközi eredmény-kimutatása összköltség eljárással készült, a társaság az eredményt érintő gazdasági eseményeket elsődlegesen költséghelyekre, másodlagosan költség-nemekre könyveli, ezt figyelembe véve – amennyiben nem kerül módosításra az elszámolás – év végén forgalmi költségeljárással is el kell készíteni az eredmény-kimutatást.

Az évközi beszámolóban kimutatott eredmény (veszteség) nem tartalmazza a még várható, év végén kötelező mérlegadat korrekciók eredményt érintő hatását.

A társaság 2011. szeptember 30-i fordulónappal készített eredmény-kimutatása a 2010. december 31-i fordulónappal készített beszámoló adataihoz viszonyított változást mutatja, a könyvvizsgálat során is ez a változás került bemutatásra, melyet az alábbi táblázat szemléltet:

# Eredménykimutatás

Tétel neve	Előző év	Tárgy év	Változás	Index	Megoszlás
	E Ft	E Ft	e Ft	%-ban	%-ban
01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	223 226	185 637	-37 589	83,16	100,00
02. Export értékesítés nettó árbevétele			0		0,00
<b>I. Értékesítés nettó árbevétele</b>	<b>223 226</b>	<b>185 637</b>	<b>-37 589</b>	<b>83,16</b>	<b>100,00</b>
03. Saját előáll. eszközök aktívált értéke	139	-870	-1 009		
04. Saját term. készletek állományváltozása	3 077		-3 077		
<b>II. Aktívált saját teljesítmények</b>	<b>3 216</b>	<b>-870</b>	<b>-4 086</b>		
<b>III. Egyéb bevételek</b>	<b>389 483</b>	<b>331 773</b>	<b>-57 710</b>	<b>85,18</b>	<b>100,00</b>
05. Anyagköltség	30 778	29 190	-1 588	94,84	5,33
06. Igénybevett szolgáltatások	54 263	39 627	-14 636	73,03	7,24
07. Egyéb szolgáltatások értéke	4 562	2 879	-1 683	63,11	0,53
08. Eladott áruk besz. értéke	879	3 292	2 413	374,52	0,60
09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	1 398	670	-728	47,93	0,12
<b>IV. Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>91 880</b>	<b>75 658</b>	<b>-16 222</b>	<b>82,34</b>	<b>13,82</b>
10. Bérköltség	394 384	339 713	-54 671	86,14	62,05
11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	20 877	19 349	-1 528	92,68	3,53
12. Bérjárulékok	114 863	96 497	-18 366	84,01	17,63
<b>V. Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>530 124</b>	<b>455 559</b>	<b>-74 565</b>	<b>85,93</b>	<b>83,21</b>
<b>VI. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>11 598</b>	<b>7 797</b>	<b>-3 801</b>	<b>67,23</b>	<b>1,42</b>
<b>VII. Egyéb ráfordítások</b>	<b>10 994</b>	<b>8 439</b>	<b>-2 555</b>	<b>76,76</b>	<b>1,54</b>
<b>A. ÜZEMI EREDMÉNY</b>	<b>-28 671</b>	<b>-30 913</b>	<b>-2 242</b>	<b>107,82</b>	
13. Kapott osztalék és részesedés			0		
14. Részesedések ért. árfolyamnyeresége			0		
15. Befekt. pü-i eszk. kamatai, árf.nyeresége			0		
16. Egyéb kapott kamatok és kamatjell. bev.	3	2	-1	66,67	100,00
17. Pénzügyi műv. egyéb bevételei			0		0,00
<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>	<b>66,67</b>	<b>100,00</b>
18. Befekt. pü-i eszk. árf. vesztesége			0		
19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráford.	19 916	15 256	-4 660	76,60	
20. Részes., ért.papírok, bankbetétek. leírása			0		
21. Pénzügyi műv. egyéb ráfordításai	875		-875	0,00	
<b>IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>20 791</b>	<b>15 256</b>	<b>-5 535</b>	<b>73,38</b>	
<b>B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE</b>	<b>-20 788</b>	<b>-15 254</b>	<b>5 534</b>	<b>73,38</b>	
<b>C. SZOKÁSOS EREDMÉNY</b>	<b>-49 459</b>	<b>-46 167</b>	<b>3 292</b>	<b>93,34</b>	
X. Rendkívüli bevételek	497	35	-462	7,04	
XI. Rendkívüli ráfordítások	167		-167	0,00	
<b>D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY</b>	<b>330</b>	<b>35</b>	<b>-295</b>	<b>10,61</b>	
<b>E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>-49 129</b>	<b>-46 132</b>	<b>2 997</b>	<b>93,90</b>	<b>100,00</b>
Adóalap növelő tételek			0		
Adóalap csökkentő tételek			0		
Adóalap	-49 129	-46 132	2 997		
Adókedvezmény	0	0	0		
<b>XIII. Társasági adófizetési kötelezettség 10%</b>			<b>0</b>		<b>0,00</b>
			0		
<b>F. ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>-49 129</b>	<b>-46 132</b>	<b>2 997</b>	<b>93,90</b>	<b>100,00</b>
22. Eredménytartalék igénybevétele o. kieg.			0		
23. Jávahagyott osztalék			0		0,00
<b>G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY</b>	<b>-49 129</b>	<b>-46 132</b>	<b>2 997</b>	<b>93,90</b>	<b>100,00</b>

## Jövedelmezőség

Árbevétel arányos üzemi eredmény (Er.A/Er.I.)	-12,84	-16,65	129,65
Tőkearányos adózott eredmény (Er.F/D)	791,38	130,54	16,49
Eszközhatékonyosság [Er.F/(A+B+C)]	-15,40	-14,40	93,53

A **Társaság** nettó árbevétele 2011. szeptember 30-án 185.637 e Ft, előző évi 223.226 e Ft teljes árbevételhez viszonyítva, abszolút értékben 37.589 e Ft csökkenést mutat, de az előző évi éves árbevétel időarányos 75 % helyett az elért árbevétel 83,16 %.

Az ügyvezetés által számított, 2011. IV. negyedévre várható 47.106 e Ft árbevétel ennek alapján teljesíthető.

Módosulhat az előző évi eredmény a peresített vevő követelések, el nem ismert vevő követelések negatív hatására.

Az egyéb bevételként kimutatott támogatás 331.773 e Ft, időarányosan az előző évi bevétel 85,18 %-a, tárgyévi várható egyéb bevétel (ügyvezetés szöveges jelentés 3. sz. melléklet) 444.773 e Ft, ez előző évhez viszonyítva mintegy 14 %-os növekedést mutat.

Az első három negyedévben realizált és az éves szinten várható mintegy 677.516 e Ft bevétel nem nyújt fedezetet, az első három negyedévben realizált és éves szinten várható üzleti tevékenység eredményét befolyásoló 733.951 e Ft költségekre.

Ennek hatására az első három negyedévben realizált üzemi tevékenység 30.913 e Ft vesztesége éves szinten – figyelembe véve a készletváltozás hatását is – elérheti az ügyvezetés által jelzett 57.305 e Ft veszteséget, melyet tovább növelhet a peresített és egyéb bizonytalan befolyású vevő követelések miatt elszámolandó értékvesztés.

**Az anyagköltség** növekedés, valamint az egyéb személyi jellegű költségek növekedés további elemzése szükséges.

**Amennyiben** a támogatáshoz kapcsolódó szabályozások 2012. évtől kedvezőtlen irányban változnak, olyan nehézséggel szembesül a Társaság, ami a működését a saját tőke várható rendezése ellenére is megkérdőjelezheti még akkor is, ha a tervezett létszámleépítés végrehajtásra kerül.

**Összegezve megállapítható**, hogy a Társaság sajátosságából adódóan a költségeken belül a bérjellegű kiadás a meghatározó.

Az állami támogatás és a bérjellegű kiadás ugyan szoros összefüggésben áll egymással, de a bázis és tényadatokból is megállapítható, hogy változásuk nem azonos arányban történik.

Az első három negyedévben üzemi szinten realizált veszteségét tovább növelte a pénzügyi műveletek vesztesége melyet a hitelből történő gazdálkodás következményeként megjelenő kamatterhek okoztak.

**A Társaság mindezek hatására 2011. 09. 30-án 46.132 e Ft veszteséget realizált.**

Az eredményre negatívan ható tényezőket a vezetés racionális költséggazdálkodása sem tudta ellentételezni.

### **3. Vagyoni, pénzügyi helyzet alakulása**

Az évközi könyvvizsgálat során a vagyoni és pénzügyi helyzet alakulásánál az évközi beszámoló adatai az előző évi éves adatokhoz kerültek viszonyításra, és megerősíti a vezetés beszámolójában foglaltakat.

### **ESZKÖZÖK alakulása mérlegadatok alapján**

Eszközök (forrással egyező) mérlegben kimutatott értéke 320.287 e Ft.

Az eszközök alakulását és az előző évi adatokhoz történő változást az alábbi kimutatás szemlélteti:

**Mérleg**

Tétel neve	Előző év	Tárgy év	Változás	Index	Megoszlás
	E Ft	E Ft	E Ft	%-ban	%-ban
<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>218 850</b>	<b>214 283</b>	<b>-4 567</b>	<b>97,91</b>	<b>66,90</b>
<b>I. Immateriális javak</b>	<b>468</b>	<b>286</b>	<b>-182</b>	<b>61,11</b>	<b>0,09</b>
1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke					
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke					
3. Vagyoni értékű jogok	468	286	-182	61,11	0,09
4. Szellemi termékek			0		0,00
5. Üzleti v. cégérték					
6. Immat. javakra adott előleg					
7. Immat. javak értékhelyesbítése					
<b>II. Tárgyi eszközök</b>	<b>218 372</b>	<b>213 987</b>	<b>-4 385</b>	<b>97,99</b>	<b>66,81</b>
1. Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	205 006	200 888	-4 118	97,99	62,72
2. Műszaki eszközök	4 259	3 220	-1 039	75,60	1,01
3. Egyéb berendezések	9 107	9 026	-81	99,11	2,82
4. Tenyészállatok					
5. Beruházások, felújítások		853	853		0,27
6. Beruházásra adott előleg			0		0,00
7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése					0,00
<b>III. Befektetett pénzügyi eszközök</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>0</b>		<b>0,00</b>
1. Tartós részesedések kapcsolt váll-ban			0		0,00
2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt váll-ban					0,00
3. Egyéb tartós részesedés	10	10	0		0,00
4. Tartósan adott kölcsön egyéb rész. visz-ban					
5. Egyéb tartósan adott kölcsön					
6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
7. Befekt. pü-i eszközök értékhelyesbítése					
<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>97 928</b>	<b>105 313</b>	<b>7 385</b>	<b>107,54</b>	<b>32,88</b>
<b>I. Készletek</b>	<b>6 925</b>	<b>1 845</b>	<b>-5 080</b>	<b>26,64</b>	<b>0,58</b>
1. Anyagok	917		-917	0,00	0,00
2. Befejezetlen termelés és félkésztermék			0		0,00
3. Állatok			0		
4. Késztermék	2 716	1 845	-871	67,93	0,58
5. Áruk	3 292		-3 292	0,00	0,00
3. Készletre adott előlegek			0		0,00
<b>II. Követelések</b>	<b>88 659</b>	<b>77 816</b>	<b>-10 843</b>	<b>87,77</b>	<b>24,30</b>
1. Köv. áruszáll-ból, szolg-ból (Vevők)	29 162	46 875	17 713	160,74	14,64
2. Követelések kapcsolt váll-sal szemben			0		
3. Követelések egyéb részesedési visz-ban					
4. Váltókövetelések					
5. Egyéb követelések	59 497	30 941	-28 556	52,00	9,66
<b>III. Értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0,00</b>
1. Részesedések kapcsolt váll-ban					
2. Egyéb részesedés					
3. Saját részv., üzletrész, eladásra vás. részv.					
4. Forgatási célú, hitelt megtest. értékpapírok			0		0,00
<b>IV: Pénzeszközök</b>	<b>2 344</b>	<b>25 652</b>	<b>23 308</b>	<b>1094,37</b>	<b>8,01</b>
1. Pénztár, csekkek	106	284	178	267,92	0,09
2. Bankbetétek	2 238	25 368	23 130	1133,51	7,92
<b>C. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>2 246</b>	<b>691</b>	<b>-1 555</b>	<b>30,77</b>	<b>0,22</b>
1. Bevételek aktív időbeli elhat.	783		-783	0,00	0,00
2. Költségek, ráfordítások aktív időb. elhat.	1463	691	-772	47,23	0,22
3. Halasztott ráfordítások					
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>319 024</b>	<b>320 287</b>	<b>1 263</b>	<b>100,40</b>	<b>100,00</b>

## **Összetétel bemutatása:**

Az évközi beszámoló mérlegében a **befektetett eszközök** értéke 214.283 e Ft, megállapítható, hogy a társaság vagyonából a befektetett eszközök mérleg-főösszeghez (320.287 e Ft) viszonyított aránya közel 67 %, annak ellenére, hogy tárgyévben jelentős beruházás nem történt.

A **forgóeszközök** évközi mérlegben kimutatott értéke 105.313 e Ft, mérleg-főösszeghez viszonyított aránya 33 %, hitelből, kölcsönből eredő kötelezettségek finanszírozását ez nem biztosítja.

**Követelésen belül** a vevő követelések értéke 46.875 e Ft, amely tartalmazza a peresített követelés értékét is, a vevő egyenlegek megerősítése folyamatban van, ennek eredményétől függ, hogy mennyi a Társaság vevő követeléséből az el nem ismert követelés.

(Jelenlegi ismeretem szerint a könyvekben kimutatott vevő követelésekből peresítés alatt a BIO-SALES Bt-vel szemben fennálló 2010. évet érintő 6.422 e Ft követelés van. A Társaság 2011. évi éves beszámolójában a peresített követelés nem mutatható ki, az ezzel kapcsolatos számlákat stornírozni kell, ennek hatására csökken a vevő követelés és az árbevétel, ha a pert megnyeri az Agria-Humán Közhasznú Nonprofit Kft., akkor az ezzel kapcsolatban kiadott határozat jogerőre emelkedésével egy időben lehet újból kiszámlázni, egyéb követelés és árbevételként elszámolni. Fizetési meghagyás alapján végrehajtás alatt van a Konszenzus Alapítvánnyal szemben fennálló szintén 2010. évet érintő 2.340 e Ft követelés, amire 2010. évben 20 % értékvesztés már elszámolásra került, ha bizonytalan a követelés pénzügyi rendezése, akkor további értékvesztést kell elszámolni. A könyvekből behajthatatlan követelésként kivezetésre kerültek a felszámolás alatt lévő vevőkkel kapcsolatos követelések, az ehhez tartozó elszámolt értékvesztés visszairásra került, az értékvesztés elszámolás technikai részét még egyeztetni kell, de ez nem befolyásolja már az eredményt.)

Az **egyéb követelések** mérlegben kimutatott értéke 30.941 e Ft (mérleg-főösszeg 9,66%-a) összetételét az 1. sz. melléklet tartalmazza. Az ellenőrzés során hiányosság nem merült fel.

## **FORRÁSOK alakulása mérlegadatok alapján**

A források (eszközzel egyező) mérlegben kimutatott értéke 320.287 e Ft.

A források alakulását és az előző évi adatokhoz történő változást az alábbi kimutatás szemlélteti:

**Mérleg**

Tétel neve	Előző év	Tárgy év	Változás	Index	Megoszlás
	EFt	EFt	EFt	%-ban	%-ban
<b>D. Saját tőke</b>	<b>-6 208</b>	<b>-35 340</b>	<b>-29 132</b>	<b>569,27</b>	<b>-11,03</b>
I. Jegyzett tőke	239 740	20 000	-219 740	8,34	6,24
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			0		
III. Tőketartalék	120 955	120 955	0	100,00	37,76
IV. Eredménytartalék	-317 774	-130 163	187 611	40,96	-40,64
V. Lekötött tartalék			0		0,00
VI. Értékelési tartalék			0		0,00
VII. Mérleg szerinti eredmény	-49 129	-46 132	2 997	93,90	-14,40
<b>E. Céltartalékok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0,00</b>
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre			0		
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre					
3. Egyéb céltartalék					
<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>315 292</b>	<b>345 419</b>	<b>30 127</b>	<b>109,56</b>	<b>107,85</b>
<b>I. Hátrasorolt kötelezettségek</b>					
1. Hátrasorolt köt. kapcsolt váll-sal szemben					
2. Hátrasorolt köt. egyéb rész. visz-ban állóval					
3. Hátrasorolt köt. egyéb gazdálkodóval sz.					
<b>II. Hosszú lejáratú kötelezettségek</b>	<b>5 987</b>	<b>5 987</b>	<b>0</b>	<b>100,00</b>	<b>1,87</b>
1. Hosszú lej. kapott kölcsönök			0		
2. Átváltoztatható kötvények			0		
3. Tartozások kötvénykibocsátásból			0		
4. Beruházási és fejlesztési hitelek			0		0,00
5. Egyéb h. lejáratú hitelek	5 987	5 987	0		1,87
6. Tartós köt. kapcsolt váll-sal szemben					
7. Tartós köt. egyéb rész. visz-ban állóval					
8. Egyéb h. lejáratú kötelezettségek					0,00
<b>III. Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>309 305</b>	<b>339 432</b>	<b>30 127</b>	<b>109,74</b>	<b>105,98</b>
1. Rövid lej. kölcsönök		38 139	38 139		11,91
2. Rövid lej. hitelek	189 124	163 117	-26 007	86,25	50,93
3. Vevőktől kapott előlegek	3 300		-3 300	0,00	0,00
4. Köt. áruszáll., szolg. (Szállítók)	14 746	8 831	-5 915	59,89	2,76
5. Váltótartozások			0		
6. Rövid lej. köt. kapcsolt váll-sal szemben			0		
7. Rövid lej. köt. egyéb rész. visz-ban állóval					
8. Egyéb rövid lej. kötelezettségek	102 135	129 345	27 210	126,64	40,38
<b>G. Passzív időbeli elhatárolás</b>	<b>9 940</b>	<b>10 208</b>	<b>268</b>	<b>102,70</b>	<b>3,19</b>
1. Bevételekpasszív időbeli elhat.	119		-119	0,00	0,00
2. Költségek, ráfordítások passzív időb. elhat.	2 737	3 125	388	114,18	0,98
3. Halasztott bevételek	7 084	7 083	-1	99,99	2,21
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>319 024</b>	<b>320 287</b>	<b>1 263</b>	<b>100,40</b>	<b>100,00</b>

## **Összetétel bemutatása:**

A Társaság mérlegében a saját tőke 35.340 e Ft negatív értéket mutat, tovább növelve a 2010. évi beszámolóban kimutatott 6.208 e Ft negatív értékét. A tárgyévi jegyzett tőke 20.000 e Ft, mivel még nem került bejegyzésre a jegyzett tőkeemelésként tulajdonos által átutalt 40.000 e Ft.

**Tárgyévi saját tőke mérleg főösszeghez viszonyított aránya -11 %.**

A mérlegben kimutatott kötelezettség 345.419 e Ft értéke (mérleg-főösszeg 107,85%-a) 30.127 e Ft-tal meghaladta az előző időszakban kimutatott kötelezettséget, annak hatására, hogy a tulajdonosok által jegyzett tőkeemelésként befizetett 40.000 e Ft a Cégbíróságon szeptember 30-ig nem került bejegyzésre, így azt kötelezettségként kellett a könyvekben kimutatni.

(A mérlegben kimutatott hosszú lejáratú kötelezettséget egyeztetni kell, tárgyévet érintő kötelezettség miatt.)

A bejegyzésre még nem kerülő 40.000 e Ft torzítja az évközi beszámolóban kimutatott saját tőke, valamint a kötelezettség összegét !

A tőkeemelés bejegyzése a negatív saját tőke értékét 4.660 e Ft pozitív értékre módosítaná, ami nem érné el a jegyzett tőke felét, a kötelezettségek értéke 345.419 e Ft-ról 305.419 e Ft-ra változna, ami az eladósodottsági mutatót 107,85 százalékról 95,35 százalékra csökkentené.

A korrekció hatását követően is tőkerendezési kötelezettsége lenne a Társaságnak, az eladósodottsági mutató alakulása is kedvezőtlen marad.

Az egyéb kötelezettségek mérlegben kimutatott értéke 129.345 e Ft (a mérleg-főösszeg 40,38%-a), összetételét a 2. sz. mellékletben került bemutatásra, ezzel kapcsolatban az ellenőrzés során hiányosság nem merült fel.

## **4. Vagyoni, pénzügyi helyzet szöveges értékelése**

A Társaság évközi mérlegében a saját tőke 35.340 e Ft negatív értéke, valamint a 345.419 e Ft jelentős kötelezettség kedvezőtlenül befolyásolta a társaság vagyoni, pénzügyi helyzetét, melyet az alábbi mérleg adatok alapján készült kimutatások szemléltetnek:

Vagyon- és tőkeszerkezet	Előző év	Tárgyév	Index
1. Tartósan befektetett eszk. % (A/M.fő)	68,60	66,90	97,53
2. Forgóeszközök aránya % (B/M.fő)	30,70	32,88	107,12
3. Saját tőke aránya % (D/M.fő)	-1,95	-11,03	567,02
4. Tőkeszerkezeti mutató % (D/F)	-1,97	-10,23	519,61
5. Saját tőke- jegyzett tőke aránya % (D/D.I)	-2,59	-176,70	6823,79
6. Forgótőke (B-F.III.)	-211 377	-234 119	110,76
7. Forgótőke aránya (F.tőke/D)	3404,91	662,48	19,46
8. Vagyonszerkezet (A/B)	223,48	203,47	91,05
9. Befektetett eszközök fedezettsége (D/A)	-2,84	-16,49	581,40
10. Saját tőke (D)	-6 208	-35 340	569,27

Pénzügyi helyzet	Előző év	Tárgyév	Index
Likviditás (B/F.III.)	0,32	0,31	98,00
Likviditási gyorsráta (B.IV.+B.III.+B.II./F.III.)	0,29	0,30	103,61
Készpénzlikviditás (B.IV.+B.III./F.III.)	0,01	0,08	997,24
Nettó működő tőke (B-F.III.)	-211 377	-234 119	110,76
Eladósodottság (F/M.fő)	98,83	107,85	109,12
Nyitó vevőállomány	16 551	29 162	176,19
Záró vevőállomány	29 162	46 875	160,74
Vevőkintlévőség napokban [B.II.1./(Er.I./365)]	48	92	193,29
Tőkeemelés	0		
Tőke kivonás		219 740	
Hitel, kölcsön állomány	195 111	207 243	106,22

A Társaság bankok és külső vállalkozók felé fennálló hitel és kölcsön állományát a jelentés 3. számú melléklete tartalmazza, tulajdonossal szembeni kötelezettség nélkül.

A Raiffeisen bank által nyújtott hitel, lejáratá 2011. november 29., a Városgondozási Kft. felé fennálló kölcsön a szerződés szerint lejárt. A Városgondozási Kft. felé fennálló kölcsönszerződés futamidő meghosszabbítása folyamatban van, ezzel kapcsolatban hitelt érdemlő dokumentumok még nem állnak a rendelkezésemre.

## Pénzügyi helyzet

A **likviditási mutató** hányados formájában kifejezett forgótőke, a fizetőképességet jelzi, azt fejezi ki, hogy a forgóeszközök (egy éven belül pénzzé tehető eszközök) mekkora mértékben fedezik a rövid lejáratú (egy éven belül esedékes) kötelezettséget, **a mutató értéke a Társaságnál 0,3**, az 1 vagy egynél kisebb érték fizetése képtelenséget jelez. A Társaságnál a rövidtávon várhatóan pénzzé váló eszközök nem fedezik a rövidtávon lejáró kötelezettségeket!

A **likviditási mutató** értéke jelzi, hogy a Társaság tárgyévben lejáró hitel és kölcsön szerződéseit meg kell hosszabbítani!

A **likviditási mutató** statikus állapotot tükröz, egy adott időpontban meglévő forgóeszközöket hasonlítja össze az egy adott időpontban esedékes rövid lejáratú kötelezettséggel. A folyamatos helyzetértékeléshez a mutatót évente több alkalommal célszerű kiszámítani.

Az **eladósodottsági mutató**, amely az idegen tőke arányát fejezi ki a forrásokon belül, a Társaságnál **107,85 %**.

Jelen esetben a fenti mutató tartalmaz torzulást, mivel a kötelezettség tartalmazza a tulajdonos által, tőkeemelés címen befizetett, de cégbíróság által be nem jegyzett 40.000 E Ft-ot, ami csak átmeneti időre jelenik meg a kötelezettségek között. Ha ezt korrekcióként figyelembe vesszük, akkor az eladósodottsági mutató (95,36 %) alacsonyabb, mint az előző évi, de még így is nagyon kedvezőtlen arányt mutat.

## Vagyon és tőkeszerkezet

A **Társaság vagyonának** jelentős része tartósan befektetett eszközökben testesül meg, az összes eszköz 67 % - a, ami azt szemlélteti, hogy a tartósan befektetett eszközök mekkora hányadát teszik ki a vállalkozás összes eszközének.

Az egy éven belül vélhetően pénzzé tehető forgóeszközök összes eszközökön belüli aránya 33 %. A vagyon optimális struktúrájaként általánosan elfogadott mértékek nincsenek, mivel az eszközök összetétele általában a vállalkozás tevékenységétől függ.

A Társaság esetben azért kedvezőtlen ez a vagyoni arány, mivel a vállalkozás eladósodottsága magas, és a rövidtávon esedékessé váló kötelezettségek magasabb forgóeszköz állomány esetén lennének teljesíthetők.

A **saját tőke arány** összes forráson belüli **negatív** (-11,03 %) értéke jelzi, hogy a társaság minden kötelezettségét idegen forrásból finanszírozza. Ez az arány igen kedvezőtlen.

**Optimális** vagy legalább jó forrásszerkezetre vonatkozó elfogadható ajánlás nincs, de a legtöbb szakmai forrásmunka szerint kívánatos, hogy a saját tőke a források között 1/3-os részaránynál kisebb ne legyen, más megközelítésből az adósságállomány – főleg a **banki hitelek és kölcsönök összege** – a **saját tőke két és félszeres értékét ne haladja meg**, a működőképesség ebben az esetben lenne biztosított!


## III. Összefoglaló megállapítás

Az Agria-Humán Közhasznú Nonprofit Kft-nél 2011. szeptember 30-án rendelkezésre álló saját és idegen pénzügyi forrás továbbra sem elégséges, a társaság működése csak tulajdonosi segítséggel biztosítható.

A Társaság jelenlegi vezetése mindent megtett és tesz a kedvezőtlen helyzet javítására, de az anyagigényesebb termelés, a közüzemi díjak növekedése, valamint az előző vezetés idejében képződött forráshiány, amit tovább növelt a szintén előző évet érintő NAV megállapítás miatti kötelezettség, együttesen olyan terhet rónak a Társaságra, ami tulajdonosi segítség nélkül kezelhetetlen.

Természetesen jelenleg is folyamatban van a költségek elemzése, és a vezetés keresi a drasztikus költségcsökkentés, árbevétel növelés lehetőségét.

Eger, 2011. november 3.

  
**Kameniczky Andrásné**  
3300 Eger, Kolozsvári u. 40. fsz. 1.  
Adószám: 72712728-3-30

Egyéb követelések részletezése	Összeg Ft-ban	Összeg e Ft-ban
Szállítónak adott előleg	3 044 540	
Elszámolásra kiadott előleg	20 000	
Munkabér előleg	124 334	
Bértámogatás	22 426 050	
OFA támogatás	6 166 911	
Költségkompenzációs támogatás	-2 184 948	
Rövid lej.kölcsön	70 000	
Egyéb különféle követelés	15 000	
Munkaadói járulék	1 000	
Innovációs járulék	199 000	
Adóhatósági eljárási díj	21 800	
Iparűzési adó Eger	2 018	
Iparűzési adó Novaj	43 000	
Gépjárműadó	1 932	
Táppénz	160 361	
Start kártyás járulék	7 386	
Magánnyugdíjpt.	36 447	
Szakképzési hj.	786 308	
<b>Összesen:</b>	<b>30 941 139</b>	<b>30 941</b>

Egyéb kötelezettségek részletezése	Összeg Ft-ban	Összeg e Ft-ban
Szja	2 038 033	
Munkavállalói járulék	5 000	
EHO	14 448	
Termékdíj	13 000	
Áfa	3 117 711	
Bér	29 152 925	
Fel nem vett járandóság	452 430	
NYB alap	12 529 726	
EB alap	2 881 954	
Letiltások	339 066	
Önkéntes nyugdíjpt.	2 000	
Önkéntes egészségpt.	7 000	
Alapítókkal szembeni kötelezettség	53 000 000	
Munkabérből letiltás	264 846	
Normatív támogatás - Apeh határozat	25 526 940	
<b>Összesen:</b>	<b>129 345 079</b>	<b>129 345</b>

81

**Kimutatás**  
**Hitel-, kölcsönszerződésekről**

Pénzintézet	Szerződés kelte	Módosítás	Szerződés száma	Hitel típusa	Szerződött összeg	Fennálló összeg 2011.09.30-án	Pénzneme	Lejárat
Raiffeisen Bank	2006.07.19	7.számú/2011.09.27	EGRF-02/2006	Bankszámlahitel-keret	170 000 000	144 428 324	HUF	2011.11.29
Agria Bélapátfalva Takarékszövetkezet	2003.12.18	4.számú/2009.12.21	7030538	Kölcsön	20 000 000	13 010 980	HUF	2014.12.20
Agria Bélapátfalva Takarékszövetkezet	2010.05.19		7100190	Forgóeszközfin.kölcsön	16 000 000	5 311 061	HUF	2012.05.31
Lombard Lizing	2010.11.08		PLA1258410	Zárt végű pü-i lizing kishasznongépjármű IVECO	2 400 000	2 313 084	HUF	2017.11.05
Lombard Lizing	2010.11.09		PLA1262610	Zárt végű pü-i lizing kishasznongépjármű Citroen	4 160 000	4 040 683	HUF	2017.11.05
Pénzintézet felé fennálló kötelezettségek összesen:					212 560 000	169 104 132		

Kölcsönadó	Szerződés kelte	Módosítás	Szerződés száma	Kölcsön célja	Szerződött összeg	Fennálló összeg 2011.09.30-án	Pénzneme	Lejárat	Kamat
Városgondozás Eger Kft.	2011.01.04	2011.06.06		Szabadon felhasználható kölcsön	18 000 000	18 000 000	HUF	2011.09.30	Jegybanki +1%
Városgondozás Eger Kft.	2011.02.07	2011.06.06		Szabadon felhasználható kölcsön	10 000 000	10 000 000	HUF	2011.09.30	Jegybanki +1%
Városgondozás Eger Kft.	2011.02.18	-		Szabadon felhasználható kölcsön	10 000 000	10 000 000	HUF	2011.03.31	Jegybanki +1%
Alapítvány					139 000	139 000	HUF		
Más (külső) gazdálkodó szervezet felé fennálló kötelezettségek összesen:					38 139 000	38 139 000			

3