

ÜZLETI TERV

Székesfehérvár Városgondnoksága Kft.

2015. év



Székesfehérvár, 2015. február 04.

Bozai István
üzgyvezető igazgató

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Bozai István".

TARTALOMJEGYZÉK

A VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI	3
A VÁLLALKOZÁS ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA.....	4
A VÁROSGONDNOKSÁG KFT. FONTOSABB FELADATAI, SZOLGÁLTATÁSAI	7
SZEMÉLYZETI POLITIKA.....	12
SWOT ANALÍZIS	14
PÉNZÜGYI TERV	16

A VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

A vállalkozás neve:	Székesfehérvár Városgondnoksága Kft.
Működési forma:	korlátolt felelősségű gazdasági társaság
Tulajdonos:	Székesfehérvár Megyei Jogú Város Önkormányzata (100%)
A vállalkozás fő tevékenysége:	A Székesfehérvár Megyei Jogú Város Önkormányzattal kötött Üzemeltetési szerződésben szereplő vagyontárgyak üzemeltetése
A vállalkozás vezetője:	Bozai István ügyvezető igazgató
Székhely:	8000 Székesfehérvár, Szent Vendel utca 17/a.
Postacím:	8000 Székesfehérvár, pf. 144
Telefonszám:	22/513-490
E-mail:	info@varosgondnokcsag.hu
Honlap:	www.varosgondnokcsag.hu
Bankszámlaszám:	Duna takarékszövetkezet - 58600362-11187268
Adószám:	14823495-2-07
Cégjegyzékszám:	07-09-016741
Alapítás dátuma:	2009. 05. 27.
Alapító tőke adata:	100.000.000,- Ft
Könyvvizsgáló:	Conto-Consulting Kft.

A VÁLLALKOZÁS ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA

A Városgondnokság Kft. a Székesfehérvár Megyei Jogú Város Városgondnoksága költségvetési intézményből jött létre 2009. évben, mint jogutód.

A Városgondnoksága Kft. alapvetően Székesfehérvár Önkormányzatának kötelező feladatait látja el.

Törvény által meghatározott önkormányzati feladataink:

- Településüzemeltetés (köztemelők fenntartása, a közvilágításról való gondoskodás, a helyi közutak és tartozékainak fenntartása, közparkok és egyéb közterületek fenntartása, gépjárművek parkolásának biztosítása);
- Környezet-egészségügy (közisztaság, települési környezet tisztaságának biztosítása, rovar- és rágcsálóirtás);
- Helyi környezet- és természetvédelem, vízgazdálkodás, vízkár-elhárítás;
- Katasztrófavédelem technikai feltételei biztosításának segítése;
- Helyi közfoglalkoztatás;
- Kistermelők, őstermelők számára – külön jogszabályban meghatározott termékek – értékesítési lehetőségének biztosítása;
- Sport, ifjúsági ügyek esetén több jelentős sportlétesítmény üzemeltetése.

Tevékenységünket az Önkormányzattal kötött üzemeltetési szerződés alapján végezzük. A Városgondnokság könyveiben nyilvántartott vagyoni elemek, egyéb vagyontárgyak nem tartoznak az üzemeltetési szerződés tartalmába.

A Városgondnokság Kft. a tevékenységéhez szükséges forrást két részből biztosítja. Az egyik rész az Önkormányzat által biztosított támogatás, a költségvetés keretein belül. A másik rész a társaság által beszedett, feladatellátásához kapcsolódó bevételei (továbbiakban: saját bevétel), melyek a fizetőparkolás üzemeltetéséből, a piaci és vásári tevékenységből, a temetőüzemeltetésből, az állategészségügyi tevékenység keretein belül nyújtott szolgáltatásokból, ingatlan bérbeadásából, a közterületek használatáért járó bérleti díjak beszedéséből, a városi rendezvények lebonyolításából, valamint vállalkozói feladatok ellátásából származó bevételekből állnak.

A gazdasági társaság a kapott önkormányzati támogatást és saját bevételét az Önkormányzat által meghatározott feladatai ellátására fordítja.

A feladatok elvégzését a vállalkozás keretein belül erőteljes belső kontrolling rendszerrel látjuk el, amely folyamatos visszacsatolást, felügyeletet ad a folyamatokról.

Társaságunk a következő székesfehérvári telephelyeken végzi tevékenységét:

- Szent Vendel utca 17/A
- Palotai út 3.
- Selyem út 1.
- Pozsonyi út 2724/4
- Tobak u. 27
- Béla út 1/b
- Sárkeresztúri út 20/407/2
- Bregyó-köz 1.
- Budai út 43.
- Mészöly G. u. 187. hrsz.
- Zombori u. 21. a. ép
- Deák Ferenc u. 29/C
- Berényi út 15.

2014. évben jelentős beruházása volt a tulajdonosnak a Koronás Park kialakítása. A Városgondnokság ez év júliusában kapta meg üzemeltetésre a területet. A Park kialakítására az Önkormányzat pályázat útján nyert támogatást, a Park további üzemeltetési feladatait pedig a Városgondnokságnak kell ellátnia. A Park iránt hatalmas az érdeklődés a székesfehérváriak körében, valamint a környező városokból és falvakból is több ezer ember keresi fel.

A gazdasági társaság a feladatait szakfeladatonkénti divíziókban látja el, melyek a következők:

- Zöldfelület- és parkfenntartás
- Közutak, hidak, alagutak üzemeltetése, fenntartása
- Vízkárelhárítás
- Közvilágítási feladatok
- Települési hulladékok kezelése, köztisztasági tevékenység
- Közterületi felújítási és beruházási munkák
- Városi karbantartás
- Temeletüzemeltetés, kegyeleti szolgáltatás
- Stadion és sportlétesítmény üzemeltetés
- Uszodaüzemeltetés
- Koronás Park üzemeltetése
- Állategészségügyi tevékenység
- Piaci és vásári tevékenység
- Fizetőparkolási tevékenység
- Közmunka foglalkoztatás szervezése
- Takarító csoport
- Karbantartó csoport

A gazdasági társaság az önkormányzattól kapott feladatait első sorban saját kapacitás igénybevételével oldja meg, amely a korábbi években jelentős megtakarítást eredményezett.

Az önköltségszámítás az alapja a különböző pályázatoknak is, melyeket korrekt áversenyben, pályázatok útján folytatunk le, hogy az adott tevékenységekhez a legmegfelelőbb vállalkozókat tudjuk kiválasztani, amennyiben nem lenne gazdaságos az önálló munkavégzés.

Saját kapacitásával a gazdasági társaság magasabb színvonalon tudja ellátni a városüzemeltetési feladatokat, segítve ezzel az elmaradottabb, elhanyagoltabb városrészek felzárkóztatását.

A gazdasági társaságban erőteljesen érvényesül a szolgáltatói szemlélet alkalmazása, a teljesítménypreminizálással pedig a dolgozói teljesítmények növelése.

Ezeknek a feladatoknak az ellátásához elengedhetetlenül szükséges a rugalmas létszámgazdálkodás, melyet a Városgondnokság Kft. keretein belül a folyamatos gazdaságosság határoz meg.

A Városgondnokság Kft. a székesfehérvári lakossággal szorosan együttműködő szolgáltatást nyújtó társaság. Ennek érdekében létrehoztuk folyamatosan friss információkkal bővülő saját honlapunkat, online hibabejelentő rendszerünket. Továbbá e-mailen, telefonon és ügyfélszolgálati irodánkban állunk az ügyfelek rendelkezésére, melyet a lakosok ki is használnak. Nagyon jó kapcsolatot alakítottunk ki a helyi írott sajjóval, rádióval, valamint televízióval. Ezen médiumok segítségével tudunk mindkét irányban optimális kommunikációt fenntartani a lakossággal és a társaszervezetekkel, amely elengedhetetlenül fontos a városüzemeltetési feladatok hatékony ellátásához.

A VÁROSGONDNOKSÁG KFT. FONTOSABB FELADATAI, SZOLGÁLTATÁSAI

Városüzemeltetési divíziók

Zöldfelület- és parkfenntartás

- A hatósági növényvédelmi feladatok keretein belül a növényzet kártevők és károkozók elleni védekezése.
- Balesetveszélyes fák kivágása, sorfák és lakótelepi fák fenntartása.
- Vihar okozta károk helyreállítása.
- Fák telepítése.
- Parknyílvántartások.
- A Virágóra és a Csilári kút harangjátékának üzemeltetése.
- Kivágott fák pótlása az egyensúly megtartása érdekében a növényállományban.
- Kiemelten kezelt parkok, közterületek fenntartása, belterjesen kezelt parkok, közterületek fenntartása, külterjesen kezelt parkok, közterületek fenntartása, Önkormányzati tulajdonú területek fenntartása.
- Növényzet öntözése.
- Fák, cserjék kapálása.
- Egynyári-kétnyári palánták ültetése.
- Homokcserék elvégzése a városi homokozókban.
- Helyi természeti értékek védelme.
- Erdők fenntartása.
- Önálló zöldterület fenntartó és karbantartó csapat működtetése.
- A város kiemelt zöldterületeinek gondozása.
- Parkőri feladatok ellátása.

Közülatk, hidak, alagutak üzemeltetése, fenntartása

- Úttartozékok, jelzőtáblák javítása, kihelyezése.
- Burkolatjavítás, kátyúzás.
- Zúzottkőves földűfenntartás.
- Padkanyesés.
- Forgalombiztonsági zöldterület gondozása.
- A forgalomirányító lámpák üzemeltetése.
- Útburkolati jelek felújítása.

- Hidak fenntartása.
- Forgalmi vizsgálatok baleseti góccokban.
- Egyedi felújítási munkák, beruházások.

Vízárelhárítás

- Zárt csapadécsatornák üzemeltetése.
- A Magyar Közút Kht.-tól átvett városi belső főutak csapadécsatornájának üzemeltetése.
- Nyílt csapadécsatornák üzemeltetése.
- Közéjú csatornák üzemeltetése.
- Nagyszelvényű, zárt csapadécsatornák üzemeltetése.
- Csatornaleszakadások helyreállítása.
- Csapadékvíz elvezető rendszerek felmérése, szakági nyilvántartása.
- Rover és rágszáló irtás.
- Egyedi felújítási munkák, beruházások.

Közvilágítási feladatok

- A város közvilágításának üzemeltetése.
- A közvilágítási hibák, hiányosságok javítása.
- Egyedi és diszvilágítások üzemeltetése.
- A karácsonyi diszvilágítás üzemeltetése.

Települési hulladékok kezelése, köztisztasági tevékenység

- Gépi út- és járdaseprés.
- Gépi lombgyűjtés.
- Gépi út- és járdamosás.
- Kézi úttisztítás.
- Közterületi hulladékgyűjtők ürtése.
- Autóbuszvárók tisztítása, takarítása.
- Közterületi nagykonténerek ürtése.
- Az illegális személerakások felszámolása.

Héltakarítás, hóügyelet

- A téli hó- és síkosságmentesítési munkálatok koordinálása.
- A hóügyelet működtetése.

Városi karbantartás

- Nyilvános WC-k üzemeltetése.
- A diszkutak üzemeltetése.
- A városi ügyelet megszervezése.
- A városi rendezvények közisztatási és parkfenn tartási munkálatainak végzése.
- Szúnyogirtás lebonyolítása.
- Kutyatöleltetk javítása, zacskózása.
- Autóbuszvárók karbantartása.
- Szobrok, kutak karbantartása.
- Közterületi táblák javítása, pótlása.
- Közterületi padok javítása, pótlása.
- Kutyautólek gyűjtők javítása, pótlása.
- Utcai hulladékgyűjtők javítása, pótlása.
- Játsszóterek fenn tartása, homokcsere.
- Balesetveszélyes játszótérek kiszedése.
- Roncsautók elszállítása

Közterületi felújítási és beruházási munkák

- A vagyonkezelésbe vont közterületek és középületek fenn tartási munkáin túlmúlató felújításainak, beruházásainak megszervezése és lebonyolítása.
- A városi nagyberuházások műszaki ellenőri tevékenysége.
- Az egyedi, képviselőkhöz köthető munkák kezelése.

Fenntartási és létesítmény divíziók

Temetőüzemeltetés

- A város köztemetőinek fenntartása, gondozása.
- Sírhelygazdálkodás, a sírhelynyilvántartás vezetése.
- Halottak napi rendezvény megszervezése.
- Kegyeleti központ üzemeltetése.

Állategészségügyi tevékenység

- A regionális állati hulladékbegyűjtő telep üzemeltetése.
- Elhullott állatok begyűjtése a város területén belül.

Piaci és vásári tevékenység

- A városi élelmiszerpiac üzemeltetése.
- A városi iparcikk piac üzemeltetése.
- A szezonális jellegű piacok, vásárok megszervezése, üzemeltetése.
- A városi vásárterek hasznosítása.

Fizetőparkolási tevékenység

- Székesfehérvár fizetőparkolási rendszerének üzemeltetése.
- A parkoló autók ellenőrzése.
- A parkolási pótdíjak beszedése.

Stadion és sportlétesítmények üzemeltetése

- Sósói Stadion üzemeltetése.
- Csillár G. Emil Uszoda és Strand üzemeltetése.
- Bregyó közti Sportcentrum és RAK üzemeltetése.
- Ikarusz sporttelep üzemeltetése.
- MÁV Előre sporttelep üzemeltetése.

Termelő és szolgáltató divíziók

Közmunka foglalkoztatás szervezése

- Támogatott dolgozók munkájának szervezése, koordinálása.
- Kapcsolattartás Székesfehérvár Megyei Jogú Város Önkormányzatával.
- Kapcsolattartás a Munkaügyi Központtal.
- Pályázati lehetőségek felkutatása.

Takarító csoport

- A közterületeink gépi és kézi takarítása saját végrehajító csoporttal.
- A vagyongezelésbe vont létesítmények takarítása saját kapacitással.

Karbantartó, kivitelező csoport

- A Vagyongezelésbe vont létesítmények karbantartása.
- A közterületeken található eszközök karbantartása.
- Üllügelet ellátása.
- Közúti jelzőtáblák javítása.
- Intézmények karbantartása.

SZEMÉLYZETI POLITIKA

A Társaság személizeti politikája, hogy az új alkalmazottak kiválasztása során minden pozíciót megfelelő végzettséggel, szakmai ismerettel, és tapasztalattal rendelkező jelölt töltsön be. A szakmai tényezők mellett jelentős hangsúlyt bír a jelöltek emberi rátermettsége.

A Társaság szervezele a szervezeti egységek alá-, főlé-, illetve mellérendelt viszonyára épül. A szervezeti struktúrából következő hierarchikus alá- és főlérendeltséget a függelmi kapcsolat, a feladatok végrehajtásából következő mellérendeltségi viszonyt a funkcionális kapcsolat jellemzi.

A Társaság érvényben lévő szervezeti felépítését a mindenkor Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza.

A Társaság irányítását az ügyvezető igazgató egy személyben látja el.

Az ügyvezető igazgató, a Felügyelőbizottság, illetve könyvvizsgáló tevékenységét az aktuálisan érvényben lévő vonatkozó jogszabályok, ügyrendek és az Alapító Okirat tartalmazza, illetve szabályozza.

A szervezet 3 fő részre (igazgatóságra) tagolódik:

- a gazdasági területét a gazdasági igazgató,
- a városüzemeltetési területét az üzemeletetési igazgató,
- a karbantartási területét és a beruházásokért a pedig a karbantartási és beruházási igazgató a felelős.

A Társaságon belüli erős közpvezetői szint került kialakításra. A közpvezetőik feladata a hozzájuk tartozó egységben a munka megszervezése, koordinálása, a munkavállalók irányítása valamint ellenőrzése a külső jogszabályi előírásoknak továbbá a Társaság belső utasításainak megfelelően.

A Társaság munkavállalóit jellemzően határozatlan idejű munkaviszonyban, 4 havi munkaidő keretlet alkalmazva, heti 40 órában foglalkoztatja.

Mivel fontos, hogy a munkatársak ismereteiket szinten tartsák, azon túl pedig szakmailag és módszertanilag is fejlődjenek a továbbképzéseken, szakmai konferenciákon való részvétel támogatott a Társaság részéről. (Bizonyos munkakörök tekintetében a szakképzés jogszabály által előírt, kötelező jellegű.) Az egyéni továbblépés szempontjából fontos a személyes és a vezetői elképzelések összehangolása a Társaság hosszú távú céljaival, melynek során az esélyegyenlőség elvét szem előtt tartva nagy hangsúlyt kap a minőségi szakmai munka iránti elkötelezettség.

A Társaság nyilvántartást vezet a munkatársak képzettségéről, mely a speciális szakmai ismereteket is tartalmazza. A hatékony munkavégzéshez szükséges szakmai ismeretekkel való rendelkezés prioritást élvez. Amennyiben igény vagy hiányosság merül fel, a Társaság ügyvezetője a közvetlen felettesel

feltérképezi a továbbképzési lehetőségeket, s a munkatárssal egyeztetve a szervezeti szempontjait figyelembe véve dönt a szükséges továbbképzésekről.

A Társaság támogatni igyekszik mind az iskolarendszerű mind azon kívüli képzéseket.

A Társaság célja, hogy a vonatkozó jogszabályok, szerződések, utasítások, dokumentációk követelményeinek teljes mértékben megfelelhessen.

A Társaság működését, a szervezeti egységek tevékenységét az Alapító okirat, az Alapítói határozatok, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a belső szabályzatok, eljárás rendek valamint a stratégiai célkitűzések határozzák meg.

A működésre vonatkozó részletes szabályokról, a feladatok elvégzéséről, illetve az ügymenetnek megfelelő munkafolyamatokról ügyvezetői határozatok, ügyvezetői utasítások és a belső szabályzatok rendelkeznek.

SWOT ANALÍZIS

Belső tényezők		Külső tényezők	
Erősségek		Lehetőségek	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Komplex és egyre bővülő tevékenységi körök ■ Költséghatékony működés ■ Erős kontrolling és belső ellenőrzés 		<ul style="list-style-type: none"> ■ Erős saját kapacitás és géppark fejlesztése ■ Innováció ■ Know-how átadási lehetőségek 	
Gyengeségek		Veszélyek	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Területi korlátok 		<ul style="list-style-type: none"> ■ Jogszabályi változások ■ Vis maior helyzet 	

Erősségek

A komplex tevékenységi körökből adódóan a társaság képes a városi fejlesztéseket teljes körűen ellátni, mivel rendelkezünk a legtöbb divízióhoz kapcsolódó gépekkel és magasán képzett munkavállalóval. A tevékenységünk az elmúlt években folyamatosan bővült, melyet szintén magas színvonalon tudunk elvégezni.

A vállalkozás egyik fő erőnye a rugalmas gazdálkodás, amely során mindig a költségtakarékosabb megoldást tudja választani a saját erőforrás igénybevétele és a külső vállalkozó igénybevétele között az adott feladatra vonatkozóan.

Az erőteljes, minden folyamatra kiterjedő kontrolling biztosítja a működés hatékonyságát, gazdaságosságát. Ezen felül a belső ellenőrzési folyamatokra is nagy hangsúlyt fektetünk, hogy mind a belső mind a külső szabályoknak megfelelően működjünk. Ennek keretein belül ISO tanúsítvánnyal

rendelkezik társaságunk, munkafolyamatunkat és az azok során használt dokumentációinkat szigorúan leszabályoztuk.

Gyengeségek

A Kft. csak Székesfehérvár város területére korlátozódik, ezért a területi megkötöttség miatt a fejlődési lehetőség korlátozott.

Lehetőségek

A folyamatosan fejlesztendő gépparkkal zökkenőmentesen tudjuk biztosítani a város üzemeltetését, melyre egyre kevesebb alvállalkozó bevonása szükséges. Stratégiai szempontból hosszú távon kifutódóbb a géppark fejlesztése, annak ellenére, hogy kezdetben nagyobb költséget jelent. Ilyen jellegű beruházásokkal újabb munkahelyteremtésre is lehetőség van.

A társaság széleskörű tevékenységének köszönhetően nagymértékű know-how-val rendelkezik, mind műszaki, mind gazdasági területen, amely lehetőséget biztosít akár más vállalkozásoknak való átadására, akár új tevékenységi körök bevonására.

Veszélyek

Egy vállalkozás életében veszélyt jelenthetnek az új törvények, szigorítások. Veszélyt jelenthet egyrészt, ha a szabályozás a vállalkozás számára kedvezőtlen módon változik, másrészt, ha a vállalkozás nem kísér megfelelő módon figyelemmel a változásokat. A vis maior helyzetek, előre nem látható kényszerítő körülmények, elárthatatlan akadályok, amelyek mindenképpen terven felüli intézkedéseket igényelnek.

PÉNZÜGYI TERV

A Városgondnokság Kft. pénzügyi terve a 2014. évi tényadatokon, valamint a 2015-ben várható feladatokon alapul. A tervezésnél a 2014. évi feladatellátásból, annak finanszírozási adataiból indultunk ki, biztosítva ezzel a város üzemeltetési színvonalának fenntartását.

A Városgondnokság Kft. többször módosított és elfogadott üzleti terve alapján 2014-ben összesen 3 544 819 ezer Ft tulajdonosi hozzájárulásban részesült. A 2015-ös üzleti tervünkben feladatainkat azonos színvonalú üzemeltetési szolgáltatás mellett tervezzük elvégezni. Többlettámogatási igényünk fejlesztési, beruházási feladatokhoz köthető. 2015. évben az alap működési tevékenységen felül a következő beruházások megvalósítását tervezzük: közterületi felújítási és beruházási munkák keretében 156 310 ezer Ft, vízárelhárítás eszközbeszerzéseire valamint csatornázási munkálataira 35 250 ezer Ft összegben. A temetőüzemeltetési tevékenységhez szükséges felújítások 29 185 ezer Ft, városi karbantartási munkálatokra (plakáthelyek kialakítása, buszvárók felújítása) 50 000 ezer Ft, Bregyó fejlesztésére, eszközbeszerzésre 38 415 ezer Ft, táborozás magasabb színvonalának biztosítására 8 506 ezer Ft, rendezvényeken felhasználható faházakra 20 000 ezer Ft értékben. A közhasznú munkavégzés 2014. évi tervezett összeget meghaladta, így 2015. évben többiegyénnyel jelentkezik ezen a soron.

A város üzemeltetésének magas színvonalú ellátása végett a városi karbantartás területén megnövekedett a kiadásunk, mivel autobuszvárók, közterületi táblák, padok, játszóterek karbantartása, fenntartása valamint az ügyeleti tevékenység többletköltséget jelentettek a 2014. évi tervezetthez képest. Ezt korrigálva a 2015. terv a 2014. év tényleges adatai alapján került kiszámításra.

Az építőipari kivételzés soron a 2014. évi tervezett kiadások jelentős része nem valósult meg, jóval kevesebb szerződéses munka került társaságunkhoz, mint amit a tavalyi év terv kidolgozásakor reméltünk, az összlétszámunkat ezen a területen növeltük. Így, 2015. évben a tényadatokat felhasználva, ezeket kiegészítve a várható beruházásokkal és állománnyal határoztuk meg.

A bevétel oldalon, a vízkárelhárítás soron tervezett összeg, zárt csapadékcsalomnák üzemeltetése szerződése nem került megkötésre, így az a bevétel nem realizálódott. A Sósói Stadion 2014. évi átadása tulajdonos felé, azt eredményezi, hogy 2015-ben egyáltalán nem tervezünk ezzel kapcsolatos bevételt. Az építőipari kivételzés soron a kiadásoknak megfelelő arányban határoztuk meg a bevételeket. A városi piac bevételének meghatározásakor a tényadatokat figyelembe véve határoztuk meg.

A Média centrum valamennyi divíziója működletése 259 890 ezer Ft-tal került szerepeltetésre.

2015-re üzleti tervünk alapján összesen 3 432 963 ezer Ft-os tulajdonosi támogatási igényrel élünk, ami a városüzemeltetési feladaton felül tartalmazza a fentebb említett beruházások elvégzését is.

A megfelelő színvonalú munka elvégzése vállalkozásunk hatékony gazdálkodásának köszönhető. A pénzügyi tervben szereplő támogatáson felül, további igény csak a jelen pillanatban nem tervezhető, későbbiek során kapott többfeladatokat következtében merülhet fel hasonlóan, mint a korábbi éveken.

A gazdasági társaság finanszírozási tervének összeállításakor figyelembe vettük a kiadások, és a bevételek várható alakulását, valamint azt, hogy a Kft. likviditása minden időpontban biztosított legyen.

Gazdasági társaságunk finanszírozási tervében szereplő támogatási összegek bankszámlánkra történő beérkezése legkésőbb, - kiindulva az elmúlt évek tapasztalataiból, mely szerint a társaságunkat terhelő kötelezettségek a hónapok elején érkeznek - az aktuális hónap 05. napjáig esedékes, ami a legutolsó időpont likviditásunk folyamatos biztosításához.

A finanszírozási tervünk a következő:

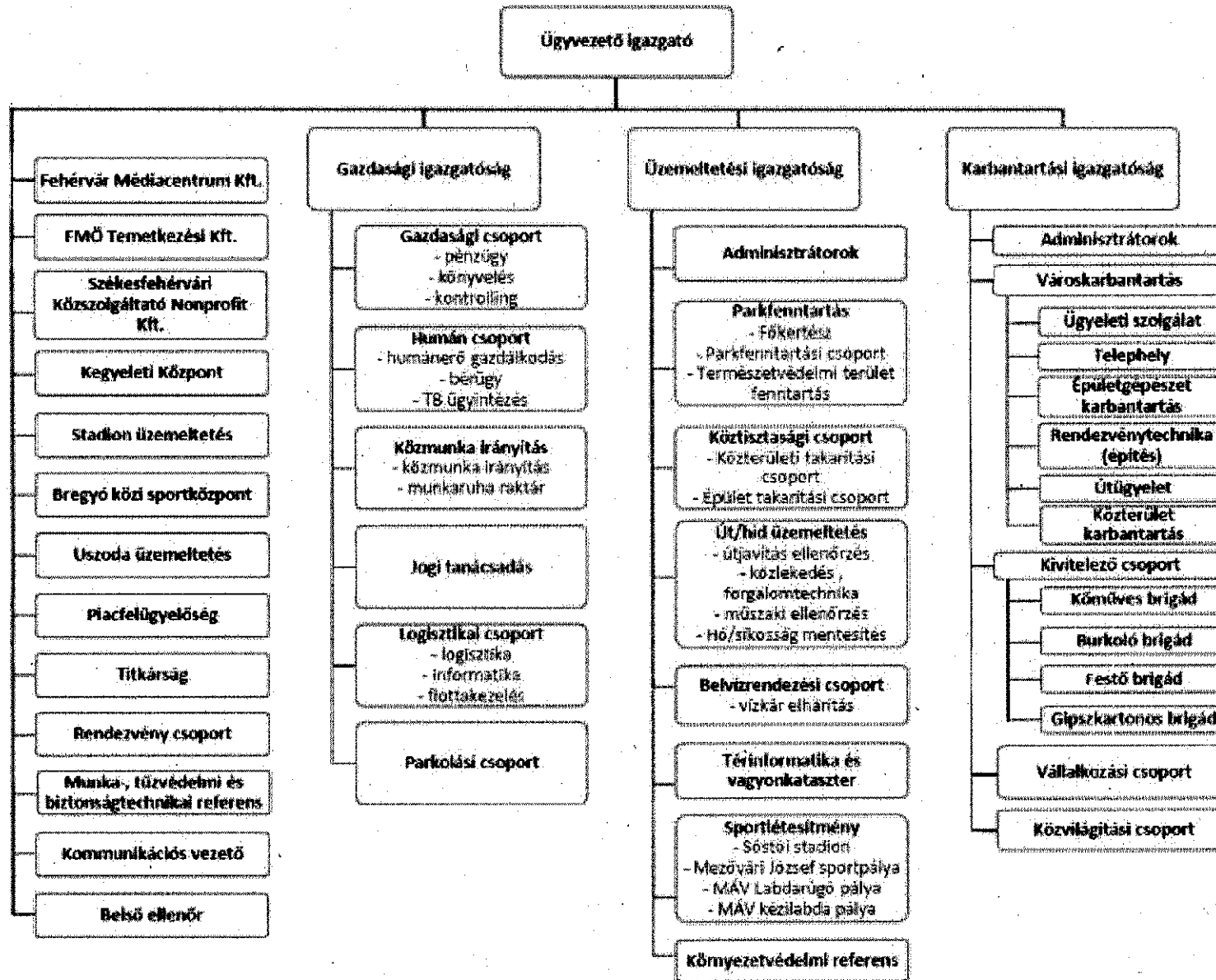
e Ft

Hónapok	Tulajdonosi támogatás
Január	265 185
Február	265 185
Március	299 080
Április	299 080
Május	298 080
Június	298 873
Július	296 080
Augusztus	293 080
Szeptember	286 080
Október	270 080
November	286 080
December	276 080
Összesen	3 432 963

MELLÉKLETEK

SZERVEZETI ÁBRA	2
HUMÁNERŐFORRÁS FELHASZNÁLÁSA	3
PÉNZÜGYI TERV (KIADÁSOK).....	4
PÉNZÜGYI TERV (BEVÉTELEK)	6
FINANSZÍROZÁSI TERV	7
CASH-FLOW ELŐREJELZÉS.....	8
MÉRLEGTERV 2015.....	9
EREDMÉNYTERV 2015.....	12
MÉRLEGELEMZÉS	14

SZERVEZETI ÁBRA



HUMÁNERŐFORRÁS FELHASZNÁLÁSA

Terület	Létszámadat		Összesen bér ezer Ft
	fő		
Parkfenntartás	84	139 155	
Közmunka irányítás	10	24 128	
Parkolási rendszer	12	24 444	
Rendezvényszervezés	3	7 319	
Sósói Stadion	7	11 587	
Bregyó-köz	19	40 967	
Temetőfenntartás, kegyeleti szolg.	27	50 039	
Piacüzemeltetés	14	33 367	
Uszoda	24	44 020	
Gazdasági csoport	15	46 154	
Humán csoport	8	20 817	
Karbantartás, kivitelezés	116	255 029	
Központi irányítás	9	42 728	
Közterületi takarítók	26	45 555	
Logisztika, informatika	7	18 246	
Takarító csoport	26	34 697	
Üzemeltetési csoport	17	46 346	

PÉNZÜGYI TERV (KIADÁSOK)

Szakteladat

ezer Ft

Megnevezés	2014. terv	2014. évi várható	2015. terv
Zöldfelület és parkfenntartás	423 896	444 458	446 975
Út, hidfenntartás	192 140	185 317	180 725
Vízárellátás	72 080	64 378	60 000
Közvilágítás	226 907	239 531	240 000
Városi karbantartás	146 300	199 703	198 700
Közfürdő felújítási és beruházási munkák	124 000	124 000	132 000
Közhasznu, közcélú munkavégzés szervezése	315 833	368 833	350 000
Budai úti telephely	1 540	2 268	1 600
Tobak utcai telephely	14 610	22 369	18 500
Parkolási rendszer működtetése	65 930	68 476	68 000
Hőigyelet, hó- és síkosságmentesítés	91 570	56 194	91 570
Rendezvény	74 159	75 293	55 000
Deak telephely	44 900	24 815	25 000
Állateü. Telep	19 120	17 895	17 500
Települési hulladékok kezelése, köztisztasági tevékenység	177 447	123 351	122 600
Bregyó közti Sportcentrum és RAK üzemeltetés	83 020	107 742	100 000
Valencei Tabor	10 820	12 147	10 820
Káptalanfürdő	60	90	60
Bregyó közti napközis tábort	14 400	19 116	17 500
MÁV Sportpálya	9 560	20	1 000
Bébic utcai sportpálya	100	28	100
Ikarus sportpálya	8 120	5 554	5 000
Sóstói Stadion	102 200	114 661	64 900
Nonprofit Kft. Támogatása	34 500	50 470	34 500
Temetőfenntartás	71 530	86 429	71 530
Kegyeleti szolgáltató központ	34 710	43 592	34 710
Berényi út	51 950	44 550	42 250
Iparcik piac	12 802	14 537	6 380
Városi piac	117 510	142 314	130 000
Ideiglenes piac	150	158	250
Uszoda	240 540	258 635	250 000
Strand	15 100	51 283	18 000
KÖFÉM uszoda	26 420	20 212	18 900
Térfomatika	19 230	19 260	19 230
Szent Vendel telephely	111 000	119 533	115 000
Szakteladatra fel nem osztott bérkölts. és jár. és közp. kiadás	387 480	421 289	370 000

Médiatvékenység	264 050	264 350	259 890
Építőipari kivitelezés	582 680	293 691	550 500
Beszerezések után fizelendő ÁFA	624 707	338 662	621 407
Parkfelújítások (Sütő u. (Petőfi Park), Halesz2)	86 240	86 681	-
RAK III. ütem	210 000	212 092	-
Bregyó Sportcentrumban tereprendezés	133 000	136 923	-
Székellykapu felújítása	600	655	-
Királyok Parkja	3 267	3 246	-
Koronás Park üzemeltetése, rendezvénysszervezése	9 995	6 689	17 900
Katasztrófavédelem	2 000	2 000	2 000
Nefelejcs utca gyalogátkelőhely	4 000	4 021	-
Rózsaliget, Mészöly G. gyaloghidak	5 000	5 389	-
Képviseleti fejlesztési keret	-	-	156 310
Belvízvédekezés eszközbeszerzése (szivattyúk)	-	-	19 050
Jancsár-völgy, Aszal-völgy terület őrzési, fenntartási feladatai	-	-	1 200
Plakáthelyek kialakítása (200 db)	-	-	20 000
Reklámfelülettel ellátott buszvárók cseréje (45db)	-	-	30 000
Ravatalozó felújítása	-	-	14 570
3 db Kolumbánium építése	-	-	2 820
Proszektúra felújítása I. ütem	-	-	11 795
Bregyó fejlesztés I. ütem - csapadékatemelő	-	-	8 700
Bregyó fejlesztés I. ütem - faház, meglévő ököző felújítása	-	-	5 795
Bregyó fejlesztés I. ütem - értékmegőrző kialakítása	-	-	940
Bregyó fejlesztés I. ütem - személyzeti szoc. blokk kialakítása	-	-	10 240
Bregyó fejlesztés II. ütem - kondipark kialakítása	-	-	8 400
Bregyó fejlesztés II. ütem - egyéb kisebb kialakítások	-	-	780
RAK eszközbeszerzés - kondiierem	-	-	3 560
Napközs tábor vízvezetékének felújítása és játszótér létrehozása	-	-	7 325
Velence tábor nyílászáró csere	-	-	1 181
Malom csatoma burkolat átépítése Bregyó-közi híd és Aranyas utcai híd között	-	-	2 500
Árvai u csapadékvíz elvezetés tervezése és kiépítése	-	-	2 800
Erdősor-Vörösmarty u burkolt árok építése	-	-	1 000
Zentai úti rácsosfolyókák teljes felújítása	-	-	6 700
Királysoni üzletsor előtti csapadékvíz elvezetése	-	-	2 000
Új rendezvényes faházak beszerzése, prototípus elkészítése, gyártásának megkezdése	-	-	20 000

Összesen

5 267 173

4 902 900

5 107 663

PÉNZÜGYI TERV (BEVÉTELEK)

Szakfeladat

ezer Ft

Megnevezés	2014. terv	2014. évi várható	2015 Terv
Zöldfelület és parkfenntartás	-	4 923	-
Út, hidfenntartás	4 500	7 978	6 500
Vizkárrelhárítás	11 500	2 351	-
Közvilágítás	-	11 316	-
Városi karbantartás	-	1 738	-
Közfürdői felújítási és beruházási munkák	-	911	-
Közhaszni, közcélú munkavégzés	215 000	208 852	200 000
Budai úti telephely	2 000	2 984	2 000
Parkolási rendszer működtetése	172 700	186 789	175 000
Rendezvény	35 000	36 272	32 000
Allateü. Telep	3 130	6 873	3 200
Bregyó közí Sportcentrum és RAK üzemeltetés	3 970	7 027	5 970
Velence	2 000	3 549	2 500
Bregyó közí napközis tábor	2 000	2 975	2 500
MÁV	1 000	-	-
Sóstói Stadion	6 454	33 029	-
IKARUS Sportpálya	450	74	100
Temetőüzemeltetés	31 190	25 358	30 000
Kegyeleti Szolgáltató Központ	34 800	35 142	34 800
Iparcikkk Piac	33 000	34 260	33 000
Városi piac	114 900	102 015	102 000
Ideiglenes piacok	5 500	6 544	6 000
Uszoda	61 800	66 149	65 000
Koronás Park	3 400	5 205	5 400
Strand	8 700	6 939	8 700
KÖFÉM	2 850	4 928	4 950
Közfürdői használati díj	19 200	11 353	15 000
Közükezelői hozzájárulás	1 500	2 571	2 200
Tulajdonosi finanszírozás	3 544 819	3 544 819	3 432 963
Építőipari kivitelezés	563 500	210 211	551 000
Szakfeladatra fel nem osztott központi bevétel	12 100	23 631	15 000
Szent Vendel telephely	3 000	5 367	5 000
Értékesítés utáni AFA	352 710	299 883	341 080
Kiadások után visszatérítendő AFA	14 500	-	25 800
Összesen:	5 267 173	4 902 016	5 107 663

FINANSZÍROZÁSI TERV

e Ft

Hónapok	Tulajdonosi támogatás
Január	265 185
Február	265 185
Március	299 080
Április	299 080
Május	298 080
Június	298 873
Július	296 080
Augusztus	293 080
Szeptember	286 080
Október	270 080
November	286 080
December	276 080
Összesen	3 432 963

CASH-FLOW ELŐREJELZÉS

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Hónapok	Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December	Összesen
Bevételek	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.
Készpénzes értékesítés	10 540	10 500	3 500	2 410	12 300	12 410	16 580	17 100	13 140	3 200	2 500	14 940	119 120
Halasztott fizetésű értékesítés	86 235	83 333	85 400	82 000	83 000	81 500	82 000	94 000	81 000	85 452	86 580	83 000	1 013 500
Támogatás	265 185	265 185	299 080	299 080	298 080	298 873	296 080	293 080	286 080	270 080	286 080	276 080	3 432 963
Egyéb bevételek	16 666	16 668	16 667	16 666	16 667	16 666	16 666	16 667	16 668	16 666	16 667	16 666	200 000
Visszaigényelt ÁFA	28 506	28 506	28 506	28 508	28 506	28 506	28 506	28 512	28 506	28 506	28 506	28 506	342 080
A. BEVÉTELEK ÖSSZESEN	407 132	404 192	433 153	428 664	438 553	437 955	439 832	449 359	425 394	403 904	420 333	419 192	5 107 663
Kiadások	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.	ezer Ft.
Készpénzes vásárlás	300	785	350	150	340	350	200	400	300	350	300	300	4 125
Halasztott fizetésű vásárlás	192 500	176 600	214 400	195 200	212 933	215 933	196 833	215 833	206 028	174 500	201 005	175 700	2 377 465
Béreköltség	101 710	101 710	101 710	101 710	101 710	101 710	101 720	101 710	101 710	101 710	101 710	101 710	1 220 530
Béreti díjak, biztosítás stb.	1 200	500	680	550	690	750	840	840	748	870	875	875	9 418
Energia költségek	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	240 000
Telefonköltség, postaköltség	500	450	540	350	410	354	780	800	912	987	789	739	7 611
Hirdetés, reklám, propaganda költség	325	345	134	150	389	148	127	156	315	141	156	120	2 507
Bérfárulékok	28 366	28 366	28 366	28 366	28 368	28 366	28 366	28 366	28 368	28 366	28 366	28 370	340 400
Egyéb kiadások	23 017	23 017	23 017	23 017	23 017	23 017	23 013	23 017	23 017	23 017	23 017	23 017	276 200
Kiadások áfája	39 700	52 451	43 726	58 725	50 726	46 726	68 725	58 725	43 726	53 725	43 726	68 726	629 407
B: KIADÁSOK ÖSSZESEN	407 618	404 224	432 923	428 218	438 583	437 354	440 605	449 847	425 124	403 666	419 944	419 557	5 107 663

MÉRLEGTERV 2015.

Méleg	2014. terv	Várható 2014. év végi adatok	2015. terv
A. Befektetett eszközök	1 443 087	2 466 605	2 440 574
I. Immateriális javak	17 956	18 123	17 300
1. Alapítás, átszervezés aktivált értéke	-	-	-
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	-	-	-
3. Vagyoni értékű jogok	500	2 123	1 800
4. Szellemi termékek	17 456	16 000	15 500
5. Üzleti vagy cégérték	-	-	-
6. Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-
7. Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-
II. Tárgyi eszközök	1 383 510	2 406 861	2 381 653
1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	74 152	51 235	1 270 168
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	124 450	165 691	124 450
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	137 584	143 987	155 850
4. Tenyészállatok	-	-	-
5. Beruházások, felújítások	1 045 784	2 045 948	831 185
6. Beruházásokra adott előlegek	1 540	-	-
7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
III. Befektetett pénzügyi eszközök	41 621	41 621	41 621
1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	41 621	41 621	41 621
2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	-	-	-
3. Egyéb tartós részesedés	-	-	-
4. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-	-
5. Egyéb tartósan adott kölcsön	-	-	-
6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	-	-	-
7. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
B. Forgóeszközök	447 988	198 200	124 960
I. Készletek	222 014	400	310
1. Anyagok	5	236	150
2. Befejezetlen termelés és félkész termékek	221 809	-	-
3. Növénydek-, hízó- és egyéb állatok	-	-	-
4. Késztermékek	-	-	-
5. Árúk	200	164	160
6. Készletekre adott előlegek	-	-	-
II. Követelések	218 483	137 635	115 000

1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	58 564	67 464	56 500
2. Követelések kapcsoló vállalkozással szemben	35 412	18 134	13 500
3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
4. Válsókövetelések	-	-	-
5. Egyéb követelések	124 507	52 037	45 000
III. Értékpapírok	-	-	-
1. Részesedés kapcsoló vállalkozásban	-	-	-
2. Egyéb részesedés	-	-	-
3. Saját részvények, saját üzletrészek	-	-	-
4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-
IV. Pénzeszközök	7 491	60 165	9 650
1. Pénztár, csekkek	1 250	1 193	1 150
2. Bankbetétek	6 241	58 972	8 500
C. Aktív időbeli elhatárolások	6 354	31 440	5 500
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	-	14 441	-
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 354	16 999	5 500
3. Halasztott ráfordítások	-	-	-
Összesen Eszközök (aktívák)	1 897 429	2 696 245	2 571 034
D. Saját tőke	1 104 890	1 141 374	1 104 890
I. Jegyzett tőke	100 000	100 000	100 000
Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-	-
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-	-
III. Tőketartalék	-	-	-
IV. Eredménytartalék	800 450	702 401	953 334
V. Lekötött tartalék	88 040	88 040	88 040
VI. Értékelési tartalék	-	-	-
VII. Mérleg szerinti eredmény	116 400	250 933	215 367
E. Céltartalékok	-	-	-
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	-	-	-
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	-	-	-
3. Egyéb céltartalékok	-	-	-
F. Kötelezettségek	604 659	741 614	674 582
I. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-

3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	-	-	-
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	196 358	85 348	35 000
1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	-	-	-
2. Átváltoztatható kötvények	-	-	-
3. Tartozások követénykibocsátásból	196 358	85 348	35 000
4. Beruházási és fejlesztési hitelek	-	-	-
5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	-	-	-
6. Tartós kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
8. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	408 301	656 266	639 582
III. Rövid lejáratú kötelezettségek			
1. Rövid lejáratú kölcsönök	-	-	-
ebből az átváltoztatható kötvények	-	-	-
2. Rövid lejáratú hitelek	35 482	60 577	55 150
3. Vevőktől kapott előlegek	-	-	-
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	266 561	298 177	285 500
5. Váltótartozások	-	-	-
6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	5 780	19 167	25 500
7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	100 478	278 345	273 432
G. Passzív időbeli elhatárolások	187 880	813 257	791 562
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	20 962	10 256	20 962
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	20 450	19 934	20 450
3. Halasztott bevételek	146 468	783 067	750 150
Összesen Források (passzívák)	1 897 429	2 696 245	2 571 034

EREDMÉNYTERV 2015.

Összköltség eljárással "A" típusú eredménykimutatás	2014. terv	Várható 2014. év végi adatok	2015. terv
Értékesítés nettó árbevétele (I.)	1 018 900	932 908	1 013 500
Belföldi értékesítés nettó árbevétele (01.)	1 018 900	932 908	1 013 500
Export értékesítés árbevétele (02.)	-	-	-
Export értékesítés árbevétele (02.)	-	22 069	11 500
Aktívált saját teljesítmény (III.)	-	-	-
Saját termelésű készletek állományváltozása (03.)	-	22 069	11 500
Saját előállítási eszközök aktívált értéke (04.)	3 388 217	3 916 195	3 457 258
Egyéb bevételek (III.)	1 150 500	779 472	782 972
Anyagköltség (05.)	1 030 300	713 833	720 132
Igénybevett anyag jellegű szolgáltatás értéke (06.)	68 400	45 359	38 500
Egyéb szolgáltatások értéke (07.)	1 054	766	857
Eladott áru beszerzési értéke (08.)	154 000	114 459	-
Eladott, közvetített szolgáltatás értéke (09.)	2 404 254	1 653 889	1 542 461
Anyagjellegű ráfordítások (IV.)	950 000	1 196 603	1 220 530
Bérköltség (10.)	82 500	158 501	165 001
Személyi jellegű egyéb kifizetések (11.)	256 050	333 729	340 400
Bérijutalékok (12.)	1 288 550	1 688 833	1 725 931
Személyi jellegű ráfordítások (V.)	75 400	118 379	143 100
Értékcsökkenési leírás (VI.)	279 500	498 499	503 499
Egyéb ráfordítások (VII.)	359 413	911 572	567 267
Üzem (üzleti) tevékenység eredmény (A.)	6 200	829	750
Pénzügyi műveletek bevételei (VIII.)	-	-	-
Kapott (járó) osztalék, részesedés (13.)	-	-	-
Részesedés értékesítésének árfolyam nyeresége (14.)	-	-	-
Befektetett pénzügyi eszközök kamatai (15.)	6 200	829	750
Egyéb kapott kamatok, kamattellegű bevételek (16.)	-	-	-
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei (17.)	5 780	4 566	5 343
Pénzügyi műveletek ráfordításai (X.)	-	-	-
Befektetett eszközök árfolyam-vesztésege (18.)	5 780	3 928	4 585
Fizetett kamatok és kamattellegű kifizetések (19.)	-	-	-
Részesedések, értékpapírok értékvesztése (20.)	-	638	758
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai (21.)	420	3 737	4 593
Pénzügyi műveletek eredménye (B.)	359 833	907 835	562 674
Szokásos vállalkozási eredmény (C.)	-	2 342	2 342
Rendkívüli bevételek (XI.)	230 500	630 744	324 900
Rendkívüli ráfordítások (XII.)	-	628 402	-
Rendkívüli eredmény (D.)	129 333	279 433	240 116
Adózás előtti eredmény (E.)	12 933	28 500	24 749
Adófizetési kötelezettség (XIII.)	-	-	-

Adózott eredmény (F.)	116 400	250 933	215 367
Eredménytartalék igénybevétele (22.)	-	-	-
Fizetett osztalék, részesedés (19.)	-	-	-
Mérleg szerinti eredmény (G.: +F+18-19)	116 400	250 933	215 367

MÉRLEGELEMZÉS

A mérleg elemzésénél látszik a befektetett eszközök és forgóeszközök 90-10 százalékos aránya. Jól mutatja, hogy a tartósan lekötött, befektetett eszközök jókora hányadát teszik ki a vállalkozás vagyonának, amely 2014. év végére elérte a kettő milliárd Ft-ot. 2015. évben ez az arány tartósnak mutatkozik, mivel ebben az évben több jelentős összegű beruházás fog megvalósulni. 2015-ben a Bregyó fejlesztésének I. és II. üteme kezdődik, több vízkár-elhárítási munkát, és jelentős mértékű közterület felújítási és beruházási munkák indulnak. A temetőüzemeltetés területén a proszektúra és a ravatalozó felújítása kerüli sorra. A táboroztatáshoz kapcsolódóan pedig mind a velencei, mind a Bregyó közti táborban lesznek felújítások. A városban több plakát kihelyezésére alkalmas helyet alakítottunk ki, illetve reklámfelülettel ellátott buszvárók cseréjéi tervezzük. A forgóeszközöknél a befejezetlen termelés, mely a Sóstói Stadionhoz kapcsolódó beruházást tartalmazta, a 2014-es évben a Stadion tulajdonos felé történő átadásával megszűnt. Így a vevő illetve kapcsoló vállalkozásokkal szembeni követelések teszik ki a legnagyobb hányadot.

A 2015-ös évhez képest az eredmény hasonlóképpen alakul, mint 2014-ben. Az egyéb bevétel sorunkon a társaság tulajdonosi finanszírozása jelentkezik, mely a 2015-ös év jelentős beruházásainak illetve többfeladatának ellátása miatt a három milliárd forintot meghaladja. Egyéb ráfordítás között a társaság kapcsoló vállalkozásainak (Fehérvár Média centrum Kft. és Székesfehérvári Közszolgálató Nonprofit Kft.) nyújtott működési támogatása látszik. Rendkívüli ráfordítás soron az Önkormányzatnak átadott beruházások látszódnak, melyeket társaságunk az év közben elvégez, majd nyilvántartásilag átad a tulajdonos felé.

Összefoglalva látszik, hogy az eredmény pozitívumát 2015-ben is a Városgondnokság eszközeinek köszönheti, értékesítésből származó nettó árbevételét a területekhez kapcsolódó költségek fedezésére használja.