



ÜZLETI TERV

Székesfehérvár Városgondnoksága Kft.

2015. év

Székesfehérvár, 2015. február 04.

Bozai István
ügyvezető igazgató

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@varosgondnoksag.hu
Honlap:	www.varosgondnoksag.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 (köztemetők fenntartása, a közvilágításról való gondoskodás, a helyi közutak és tartozékainak fenntartása, közparkok és egyéb közterületek fenntartása, gépjárművek parkolásának biztosítása);
- Környezet-egészségügy (köztisztaság, 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 termékeik – értékesítési lehetőségének biztosítása;
- Sport, ifjúsági ügyek esetén több jelenős 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
- Temetőüzemeltetés, 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 pályáztatásoknak is, melyeket korrekt árversenyben, 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 teljesítménypremiálással 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 irodáinkban állunk az ügyfelek rendelkezésére, melyet a lakosok ki is használnak. Nagyon jó kapcsolatot alakítottunk ki a helyi írott sajtóval, rádióval, valamint televízióval. Ezen médiumok segítségével tudunk mindkét irányban optimális kommunikációt fenntartani a lakossággal és a társszervezetekkel, 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.
- Parknyilvántartások.
- A Virágóra és a Csitári 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.

Közutak, hidak, alagutak üzemeltetése, fenntartása

- Úttartozékok, jelzőablák javítása, kihelyezése.
- Burkolatjavítás, kátyúzás.
- Zúzottköves földútfenntartás.
- Padkanyesés.
- Forgalmibiztonsági zöldterület gondozása.
- A forgalomirányító lámpák üzemeltetése.
- Útburkolati jelek felújítása.

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

Vízkárelhárítás

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

Közvilágítási feladatok

- A város közvilágításának üzemeltetése.
- A közvilágítási hibák, hiányosságok javítása.
- Egyedi és díszvilágítások üzemeltetése.
- A karácsonyi díszvilágítás üzemeltetése.

Települési hulladékok kezelése, köztisztasági tevékenység

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

Hóeltakarítás, hóügyelet

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

Városi karbantartás

- Nyilvános WC-k üzemeltetése.
- A díszkutak üzemeltetése.
- A városi útügyelet megszervezése.
- A városi rendezvények köztisztasági és parkfenntartási munkálatainak végzése.
- Szúnyogirtás lebonyolítása.
- Kutyatoilettek javítása, zacskózása.
- Autóbuszvárók karbantartása.
- Szobrok, kutak karbantartása.
- Közterületi táblák javítása, pótlása.
- Közterületi padok javítása, pótlása.
- Kutyaurülék gyűjtők javítása, pótlása.
- Utcai hulladékgyűjtők javítása, pótlása.
- Játsszóterek fenntartása, homokcsere.
- Balesetveszélyes játszóterek kiszedése.
- Roncsautók elszállítása

Közterületi felújítási és beruházási munkák

- A vagyonkezelésbe vont közterületek és középületek fenntartási munkáin túlmutató 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

- Sóstói Stadion üzemeltetése.
- Csitány 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 végrehajtó csoporttal.
- A vagyonkezelésbe vont létesítmények takarítása saját kapacitással.

Karbantartó, kivitelező csoport

- A Vagyonkezelésbe vont létesítmények karbantartása.
- A közterületeken található eszközök karbantartása.
- Útügyelet ellátása.
- Közúti jelzőtáblák javítása.
- Intézmények karbantartása.

SZEMÉLYZETI POLITIKA

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

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

A Társaság érvényben lévő szervezeti felépítését a mindenkori 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 területért a gazdasági igazgató,
- a városüzemeltetési területért az üzemeltetési igazgató,
- a karbantartási területért és a beruházásokért a pedig a karbantartási és beruházási igazgató a felelős.

A Társaságon belül erős középvezetői szint került kialakításra. A középvezetők 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 keretben 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 felettséggel

feltérképezi a továbbképzési lehetőségeket, s a munkatárssal egyeztetve a szervezet 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 magasan képzett munkavállalóval. A tevékenységünk az elmúlt években folyamatosan bővült, melyet szintén magas színvonalon tudunk elvégezni.

A vállalkozás egyik fő erénye 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, munkafolyamatinkat és az azok során használt dokumentációinkat szigorúan le szabályoztuk.

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 kifizetődőbb 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 kíséri megfelelő módon figyelemmel a változásokat. A vis maior helyzetek, előre nem látott kényszerítő körülmények, elháríthatatlan 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. a 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, vízkárelhárítás eszközbeszerzéseire valamint csatormázási 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 többletigény jelentkezik ezen a soron.

A város üzemeltetésének magas színvonalú ellátása végett a városi karbantartás területén megnövekedett a kiadásunk, mivel autóbuszvárók, 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 kivitelezés 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 csapadékcsatornák üzemeltetése szerződése nem került megkötésre, így az a bevétel nem realizálódott. A Sóstói Stadion 2014. évi átadása tulajdonos felé, azt eredményezi, hogy 2015-ben egyáltalán nem tervezünk ezzel kapcsolatos bevételt. Az építőipari kivitelezés soron a kiadásoknak megfelelő arányban határoztuk meg a bevételeket. A városi piac bevételének meghatározásakor a tényadatokat figyelembe véve határoztuk meg.

A Médiacentrum valamennyi divíziója működtetése 259 890 ezer Ft-tal került szerepeltetésre.

2015-re üzleti tervünk alapján összesen 3 432 963 ezer Ft-os tulajdonosi támogatási igénnyel 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 többletfeladatok következtében merülhet fel hasonlóan, mint a korábbi években.

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 tapasztalatából, 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:

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

eFt