

# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**A SZEGEDI SPORT ÉS FÜRDŐK KFT.**

**2011. ÉVI**

**ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ**

Szeged, 2012. június 08.

Károlyfalvi Zsolt  
ügyvezető igazgató

## **I. ÁLTALÁNOS RÉSZ**

### **1.) A VÁLLALKOZÁS BEMUTATÁSA:**

Működési forma:	Korlátolt Felelősségű Társaság
Alapítás időpontja:	1994.01.10.
Alapítás módja:	Jogelőd nélküli
Társaság neve:	Szegedi Sport és Fürdők Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
Rövidített neve:	Szegedi Sport és Fürdők Kft.
Székhelye:	6726 Szeged, Temesvári krt. 33.
Adószáma:	11090081-2-06
Statisztikai száma:	11090081-9329-113-06
Cégjegyzék száma:	06-09-002805
Képviselőre jogosult:	Károlyfalvi Zsolt ügyvezető igazgató
Weblap címe:	www.szegedsport.hu

Társaságunknál a könyvvizsgálat kötelező, a feladatot a Nobilis 62' Kft. (6725 Szeged, Szent Ferenc u. 8.) látja el, ezen belül Engi Péter személyesen (kamarai tagsági száma: 001108).

A társaság vezetője és az éves beszámoló aláírója: Károlyfalvi Zsolt ügyvezető igazgató, lakik: 5900 Orosháza, Kölcsey u. 1. 1. em. 4.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

- 2011. december 08-ig ezen feladatokat Vágóné dr. Szabó Ágnes a Magyar Könyvvizsgálói Kamara szüneteltető tagja. (nyilvántartási szám: 006692, lakik 6726 Szeged, Töltés u. 58.)
- A gazdasági igazgatóhelyettes munkaviszonyának megszűnését követően gazdasági ügyekben Károlyfalvi Zsolt ügyvezető igazgató jár el teljes jogkörrel, a gazdasági osztály véleményezése alapján.
- A beszámoló készítés idején a pénzügyi osztály megbízott pénzügyi vezetője Szombathelyi Ildikó (nyilvántartási szám: 156 959, lakik 6723 Szeged, Etelka sor 18. )

### **2.) A TÁRSASÁGI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA**

Az alapító okirat módosítására 2011 évben nem került sor. A társaság jegyzett tőkéje 1.045.890.000,- Ft.

**3.) TULAJDONOSI SZERKEZET**

Tulajdonos megnevezése	Jegyzett tőkéje	Tulajdoni hányad
Szeged Megyei Jogú Város Önkormányzata	1 045 890 000,- Ft	100,00 %

**4.) TEVÉKENYSÉGI KÖRE (TEÁOR 2008 SZERINT)**

- 93.29 M.n.s. egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (főtevékenység)
- 55.30 Kempingszolgáltatás
- 68.20 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
- 77.34 Vízi szállítóeszköz kölcsönzése
- 93.11 Sportlétesítmény működtetése
- 96.02 Fodrászat, szépségápolás
- 77.11 Személygépjármű kölcsönzése
- 36.00 Víztermelés, -kezelés, -ellátás
- 43.39 Egyéb befejező építés m.n.s.
- 49.41. Közúti áruszállítás
- 50.30 Belvízi személyszállítás
- 55.20 Üdülési, egyéb átmeneti szálláshely szolgáltatás
- 55.90 Egyéb szálláshely szolgáltatás
- 70.22 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
- 73.11 Reklámügynöki tevékenység
- 73.12 Médiareklám
- 79.11 Utazásközvetítés
- 85.51 Sport, szabadidős képzés
- 85.59 Máshova nem sorolt egyéb oktatás
- 85.60 Oktatást kiegészítő tevékenység
- 86.90 Egyéb humán-egészségügyi ellátás
- 87.10 Bentlakásos, nem kórházi ápolás
- 93.13 Testedzési szolgáltatás
- 93.19 Egyéb sporttevékenység
- 96.04 Fizikai közérzetet javító szolgáltatás
- 96.09 M.n.s. egyéb személyi szolgáltatás

## **5.) A TÁRSASÁG GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉNEK RÖVID ISMERTETÉSE**

Társaságunk fő feladata a városi tulajdonban lévő Anna Fürdő és Sziksósfürdő üzemeltetése mellett, európai színvonalú gyógyászat, fürdő kultúra és szabadidő központ kialakítása; a sportlétesítmények működtetése, bérbeadása, nemzetközi, országos és helyi kulturális- és sportrendezvények szervezése, lebonyolítása, reklámfelületek értékesítése; a város idegenforgalmi programjába bekapcsolódva a turizmus igényeinek kielégítése.

Ezt a tevékenységet 2011. évben az alábbi egységek üzemeltetésével láttuk el:

- Anna Gyógy- Termál és Élmenyfürdő
- Sziksósfürdő Strand és Kemping
- Városi Sportcsarnok
- Városi Sportuszoda
- Városi Stadion
- Városi Műjégpálya
- Kisstadion
- Móricz Tornaterem
- Kiskundorozsmai Labdarúgó Pálya
- Gyálaréti Labdarúgó Pálya
- Baktói Labdarúgó Pálya
- Ifjúsági Vizittelep
- Asztalitenisz Terem
- Lőtér
- Modellező Ház
- Újszegedi Játékok Kertje
- Sportirodák (Kossuth L. sgt.)

Tevékenységünket a tulajdonos által elfogadott, Felügyelő Bizottság által jóváhagyott Üzleti Terv keretei között folytattuk.

## **6.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐ VONÁSAI**

### **Célok ismertetése:**

Társaságunk számviteli politikájának kialakításánál figyelembe vette és rögzítette azokat az elveket, szabályokat, amelyek alapján megbízható valós összkép alakítható ki a jövedelemtermelő képességről, a vagyoni helyzet alakulásáról, a pénzügyi helyzetről.

A beszámolási, könyvvezetési kötelezettség meghatározásával, a könyvek vezetése során érvényesítendő elvekkkel, valamint az azokra épített szabályokkal biztosítjuk, hogy a gazdasági események a valóságnak megfelelően tükrözzék a társaság gazdálkodási eredményét.

A pontos elszámolás kellő tartalmi információt nyújt a vezetői döntések megfelelő alátámasztásához.

### **Alkalmazott értékelési eljárások:**

A társaság eszközeinek és forrásainak értékelésénél a számviteli törvényben meghatározott értékelési eljárásokat alkalmazza:

- az eszközök, források értékelésénél a vállalkozás folytatásának elvéből indul ki;
- az eszközöket és a kötelezettségeket leltározással alátámasztva egyedileg értékelt;
- a mérlegtételeknél elvégzett értékelés során az értékvesztés elszámolását egyedi értékeléssel végzi.

### **Eszközök értékelése:**

- a befektetett eszközöket és a forgóeszközöket beszerzési költségen értékeltük, csökkentve az értékcsökkenési leírással;
- az adott kölcsönök értékelése – dolgozói lakásépítési kölcsön – az OTP Bank Zrt. 2011. 12. 31-i egyenlegközlője alapján történt;
- a követelések vevőnkénti értékelése számlázott, a vevő által elismert értékben történt. A vevők minősítése alapján a szükséges követelésekre értékvesztést számoltunk el;
- a bankszámlák 2011. 12. 31.-i utolsó banki kivonat alapján kerültek értékelésre;
- a pénztár számláinkat a 2011. 12. 31.-i leltár alapján értékeltük;
- a munkavállalókkal szembeni követeléseket a bérelszámolás analitikus nyilvántartásaival egyeztetett leltár alapján értékeltük;

- az aktív időbeli elhatárolások leltárral alátámasztott könyv szerinti értéken kerültek meghatározásra.

**Források értékelése:**

- a saját tőkét és a rövid lejáratú kötelezettségeket könyv szerinti értéken értékeltük a számviteli törvény alapján;
- a hosszúlejáratú kötelezettségekből a rövidlejáratú kötelezettségek közé került átsorolásra a 2012. évi törlesztő részlet;
- a passzív időbeli elhatárolásokat leltárral alátámasztott könyv szerinti értéken értékeltük.

**Alkalmazott értékcsökkenési leírási mód, értékcsökkenés elszámolás gyakorisága:**

- az immateriális javak, továbbá az épületek és építmények, valamint a gépek, berendezések között nyilvántartott tárgyi eszközök leírását a számviteli törvény szerint megállapított terv szerinti leírással határoztuk meg. Az Anna Fürdő épületeknél 1%-os terv szerinti értékcsökkenési leírást alkalmaztunk;
- az 50 000 Ft egyedi beszerzési érték alatti immateriális javak és tárgyi eszközök értékét használatba vételkor egy összegben számoltuk el költségként;
- az értékcsökkenés elszámolása az évközi és éves beszámoló készítéshez igazodva történik (I. félév, III-IV. negyedév).

**Alkalmazott mérleg és eredmény kimutatás:**

Társaságunk éves beszámolót készít.

A mérlegforduló napja: 2011. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2012. február 28.

Társaságunk mérlegét a számviteli törvény szerinti „A” típus szerint, eredmény kimutatását összköltségeljárással szintén „A” típus szerint készítette el.

**Rendkívüli tételek elkülönítésének szempontjai:**

A rendkívüli tételek elszámolása a Számviteli Törvény előírásai szerint történt.

**Hibák minősítése:**

Jelentős összegű hibának minősítjük, ha az ellenőrzés során egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások eredményt és saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes, előjeltől független összege meghaladja a mérleg főösszeg 2%-át. Lényeges hibának minősítjük a jelentős összegű hibák összevont értékét akkor, ha a megállapítások következményeként a hiba feltárásának évét megelőző év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20%-kal változik.

## II. SPECIFIKUS RÉSZ

Jelen beszámolóban az éves tényadatok az éves tervadatokhoz viszonyítva kerülnek elemzésre.

### 1.) MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

#### **Befektetett eszközök**

A **befektetett eszközök** értéke az elszámolt amortizáció, valamint a megvalósult beruházások (Szikósófürdő villamos hálózat rekonstrukció, Városi Sportcsarnok és Sportuszoda elektromos betápláló hálózat rekonstrukció, Városi Sportuszoda szennyvízmérő berendezés, eredményjelző korszerűsítés, Anna Fürdő fénymásológép, valamint három létesítményben új, korszerű pénztárgép és beléptető rendszer) miatt változott.

A befektetett eszközök között kerül kimutatásra egyéb tartós részesedésként 273 945 e Ft, amely Társaságunk 2008. évben Ligetfürdő Kft.-ben szerzett tulajdoni részesedését mutatja (27%). 2010-2011. évben a Ligetfürdő Kft.-nek jelentős negatív mérleg szerint eredménye keletkezett, így értékvesztés elszámolása vált szükségessé 2011. december 31-el. A befektetés értékelése összefügg a Ligetfürdő Kft. vagyoni, jövedelmi, pénzügyi helyzetével, a könyvvizsgáló, valamint külső szakértő véleménye is alátámasztotta ezt. Ennek hatására csökkent 21,7%-al az egyéb tartós részesedésünk 2010. évhez képest.

#### **Forgóeszközök**

A **forgóeszközök** állománya a 2010. évhez képest csökkent. Ezt két tényező együttes hatására következett be: a forgóeszközökön belül nagy arányt képviselő pénzeszközök a bázis évhez viszonyítva csökkentek, valamint a szintén nagy arányt képviselő egyéb követelések jelentős mértékben növekedtek.

A 2011. december 31-i pénzeszközállomány ilyen nagymértékű csökkenésének oka, hogy 2011.12.29-én 10 013 e Ft rulírozó hitelt visszatörlesztettünk, míg 2010-ben év végén nem volt lehetőség hiteltörlesztésre.

Az egyéb követelések (2011. év: 34 775 e Ft, 2010. év: 19 585 e Ft) növekedésének oka, hogy a folyamatos szolgáltatás ÁFA-ja 5 734 e Ft-ról 13 392 e Ft-ra nőtt. (2010. évben nem számlázott szolgáltatást mutattunk ki, 2011. évben a mérlegkészítésig a számlák megérkeztek.)

A forgóeszközök között 37 510 e Ft vevőállományt mutatunk ki. Az egy éven túli vevőtartozásokra 50%, a két v. több éven túli túliakra 90% értékvesztést számoltunk el, amelyet az alábbi táblázat tartalmaz:

**1. sz. táblázat: Vevőkövetelésekre elszámolt értékvesztés**

Vevő megnevezése	Követelés összege (Ft)	%
ARCHITECT AUDEIT Kft.	84 000	50%
Dinamik Ker Kft.	651 000	50%
Erdélyi Andor	838 726	90%
Haller János	625 000	50%
Mamada K.ft.	562 500	50%
SAKA TEAM KFT.	367 200	50%
Szeged Városi Lövészklub	519 923	50%
SZTE BTK HÖK	19 900	50%
Trópus Cukrászati Kft.	679 006	50%
Vörös Lászlóné	57 458	90%
<b>Összesen</b>	<b>4 404 713</b>	

<b>Összesítve</b>		
3 508 529	0,50	1 754 265
896 184	0,90	806 566
<b>4 404 713</b>		<b>2 560 831</b>

### **Aktív időbeli elhatárolások**

Az aktív időbeli elhatárolások összege 20 710 e Ft.

A bevételek aktív időbeli elhatárolása tartalmazza a 2012-ben kiszámlázott, de 2011. évi teljesítéshez kapcsolódó bevételek (legnagyobb részben az OEP fizioterápiás kezelések, amelyek két hónapos csúszással kerülnek kifizetésre és kiszámlázásra (19 828 e Ft).

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a 2011 év végén beérkezett, feldolgozott költség számlák alapján (újság, cd jogtár, balesetbiztosítás stb.) került könyvelésre, amelyek 2012 évet terhelik (312 e Ft),

Halasztott ráfordításként az Anna-kút és a Dóra-kút miatti vízbázisvédelmi költség elhatárolása szerepel (570 e Ft).

<b>2. sz. táblázat: Aktív időbeli elhatárolások (e Ft-ban)</b>	
Bérleti díj	0
Egyéb költségek	63
OEP járóbeteg ellátások utáni támogatás	19 765
<b>3911. összesen:</b>	<b>19 828</b>
Újság, szaklap, jogtár előfizetés	185
Szeged Kártya havi díj	8
Domain név	13
Balesetbiztosítás	84
Hűtőkör töltet nyilvántart.	22
<b>3921. összesen:</b>	<b>312</b>
Vízbázisvédelem	570
<b>3932. összesen:</b>	<b>570</b>
<b>39. Mindösszesen:</b>	<b>20 710</b>

### Saját tőke

A forrásokon belül a **saját tőke** összege 64 e Ft-al csökkent a 2010. évhez képest. A változást több tényező okozza.

A Szegedi Sport és Fürdők Kft. 2011. január 01-jei nyitó jegyzett tőkéje 1.045.890 e Ft volt, amely összeg a beszámolási időszakban nem változott.

Társaságunk 2011. évi **eredménytartaléka** -68 423 e Ft, a 2010. évi eredménytartalék -104 e Ft volt. A jelentős eredménytartalék csökkenést az előző évi negatív mérleg szerinti eredmény átvezetése okozza.

2006. március 10-én **lekötött tartalék**ba került 2 740 e Ft, amely az Anna Fürdő egységünk ISO minősítésével kapcsolatos tanúsítvány megszerzése érdekében merült fel (tanácsadói díj, audit díj, regisztrációs díj). 2011. június 30-ig elszámolt összes értékcsökkenési leírás költsége 2 740 e Ft volt, így a lekötött tartalék év végére feloldásra került.

Társaságunk 2009. évben 58 600 e Ft **céltartalék**ot képzett várható jövőbeni költségekre. (Ezek olyan nem rendszeresen és nem folyamatosan felmerülő várható karbantartási költségek, amelyek megvalósítása a következő években szükségessé válik.)

2010. évben felhasználásra és feloldásra került 3 288 e Ft. 2011. év végén a fennmaradó 55 312 e Ft céltartalékot felülvizsgáltuk, és a teljes összeget feloldottuk.

### **Kötelezettségek**

A hosszú lejáratú kötelezettségek egyrészt csökkentek az Anna Fürdő rekonstrukciós, illetve a Ligetfürdő beruházási hitel tőketörlesztésével, valamint a hosszú lejáratú hitel következő évi törlesztő részletének rövidlejáratú hitellé történő átminősítésével. Azonban a svájci frankban nyilvántartott hitel év végi jelentős összegű átértékelése vált szükségessé. A 2011. december 31-i hitelállomány így 2 %-os csökkenést mutat az előző évhez képest.

Hosszú lejáratra kapott kölcsönök között korábban kimutatott 17 500 e Ft a Szeged Megyei Jogú Város Önkormányzata felé fennálló tagi kölcsön átkerült a rövid lejáratú kötelezettségek közé, mivel 2012. június 30-ig kell visszafizetnünk. Az itt mutatkozó 928 e Ft a lízingelt Ford Mondeo személygépkocsival kapcsolatos 1 éven túli fizetési kötelezettség.

### **3. sz. táblázat: Öt éven túli kötelezettségek (adatok e Ft-ban)**

<b>Hitelcél megnevezése</b>	<b>Pénzintézet megnevezése</b>	<b>Szerződés szerint összeg (e Ft)</b>	<b>Felvétel időpontja</b>	<b>Lejárat</b>	<b>Fennálló tartozás összege (e Ft)</b>	<b>Biztosíték</b>
Anna Fürdő felújítás – beruházási hitel	OTP Bank Zrt.	373 749	2003.06.19	2016.12.01	160 918	Keretbirt. Jelzálogjog 415 000 e Ft Tisza L. krt. 24. sz. ingatlanra
Ligetfürdő – beruházási hitel	Raiffeisen Bank Zrt.	300 000	2005.07.04	2025.07.03	365 786	SZMJV Önkormányzata készfizető kezesi kötelezettségvállalása

Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek között mutatjuk ki a társaságunkhoz kaucióként fizetett összeget 40 e Ft értékben, amely 2014. április 30-án jár le.

A rövid lejáratú kötelezettségek értéke (323 936 e Ft).

A rövid lejáratú hitelek a hosszúlejáratú kötelezettségeinkből rövid lejáratúvá átminősített 50 915 e Ft fizetési kötelezettségünket, valamint a Raiffeisen Banknál fennálló 154 844 e Ft rulírozó hitelünket tartalmazzák.

A szállítói tartozás 74 728 e Ft, egyéb rövid lejáratú kötelezettségek értéke 25 077 e Ft. (Adó-tartozás 16 647 e Ft, munkabér 6 762 e Ft, étkezési utalvány 18 e Ft, kaució 20 e Ft, lakás-építési kötelezettség 82 e Ft, egyéb követelés folyamatos szolgáltatás ÁFA miatt 1 548 e Ft)

### **Passzív időbeli elhatárolások**

A passzív időbeli elhatárolások összege 797 870 e Ft.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása azokat a bevételeket tartalmazza, amelyek teljesítése 2012-ben válik esedékessé (pl. 2012. évi eladott bérletek).

A költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása a 2012. évben számlázott, de a 2011. évet terhelő energia, telefon és egyéb költségek összegét tartalmazza.

A fejlesztési célra kapott támogatással összefüggő halasztott bevételek értéke csökkent a Széchenyi terv támogatásból megvalósult és beruházott tárgyi eszközök, valamint a térítés nélkül átvett tárgyi eszközök elszámolt amortizációjával arányosan.

<i>4. sz. táblázat: Passzív időbeli elhatárolások (e Ft-ban)</i>	
2012. évi bérletértékesítés	4 253
<b>481. összesen:</b>	<b>4 253</b>
Telefonköltség	61
Vízdíj	102
Áram költség	6 401
Gázdíj	1 755
Személyszállítás költsége	29
Utiköltség	189
Kiküldetés	57
Korengedményes nyugdíj	3
Biztosítás	-99
Kamat	96
<b>482. összesen:</b>	<b>8 594</b>

Fejlesztési célú Termálift	100
GKM Anna Fürdő	603 979
GKM Partfürdő recepció	3 689
PHARE gyógyászat	0
Fejlesztés Önkormányzattól	22 102
Lakásépítés kölcsön miatt	666
Térítés nélkül kapott eszközök miatt	7 589
Fejlesztési célra kapott Szegedi Sportlétesítmény Kft.	146 897
<b>483. összesen:</b>	<b>785 023</b>
<b>48. Mindösszesen:</b>	<b>797 870</b>

Az immateriális javak állományának alakulását az *23. sz. táblázat*, a tárgyi eszközök állományának alakulását a *24. sz. táblázat* tartalmazza.

A lineárisan elszámolt terv szerinti értékcsökkenés összege 93 675 e Ft volt, melyből az azonnali értékcsökkenés 2 486 e Ft volt.

**2.) EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

**A bevételek** alakulásáról az alábbi táblázatokból kaphatunk részletesebb képet. A bázis évhez viszonyított eltérések okát a beszámoló tartalmazza részletesen.

**5. sz. táblázat: Bevételek alakulása (e Ft-ban)**

Megnevezés	2009. év	2010. év	2011. év
Értékesítés nettó árbevétele	588 617	569 611	565 139
Egyéb bevétel	539 243	530 513	585 923
Pénzügyi műveletek bevételei	33 297	698	1 264
Rendkívüli bevétel	27 451	26 871	20 752
<b>Bevételek összesen:</b>	<b>1 188 608</b>	<b>1 127 693</b>	<b>1 173 078</b>

**6. számú táblázat: Tevékenységek árbevételének alakulása (e Ft-ban)**

Megnevezés	2009. év tény	2010. év tény	2011. év tény	Index % 2011/2010
Fürdőszolgáltatás	85 633	83 434	88 251	105,77
Gyógyszolgáltatás	226 641	204 396	199 961	97,83
Kemping szolgáltatás	7 803	9 487	7 824	82,47
Városi Sportuszoda árbevétele	49 933	50 054	43 478	86,86
Sportlétesítmények árbevétele	32 384	25 432	25 081	98,62
Nevezési, szervezési díjak	4 247	8 572	5 300	61,83
Bérbeadások, marketing, okt. szolg.	84 961	77 026	77 138	100,15
- bérbeadás	83 013	75 278	76 517	101,65
- marketing	998	998	300	30,06
- egyéb okt. bev.	950	750	321	42,80
Továbbszámlázott szolgáltatás	11 956	16 957	17 141	101,09
Anyag-áru értékesítés	73	413	485	117,43
Közcélú foglalkoztatás	4 713	7 760	0	
Hirdetés	360	480	480	100,00
Önkormányzattól kapott céltámogatás	79 913	85 600	84 000	98,13
Szövetségtől kapott céltámogatás			16 000	
<b>Értékesítés nettó árbevétele</b>	<b>588 617</b>	<b>569 611</b>	<b>565 139</b>	<b>99,21</b>

**7. számú táblázat: Export értékesítés nettó árbevételének alakulása (e Ft-ban)**

<b>Szolgáltatás export bevételek (e Ft)</b>	<b>2009. év</b>	<b>2010. év</b>	<b>2011. év</b>	<b>Index % (2011/2010)</b>
Európai Unión belüli	1 178	1 929	1 417	73,5
Európai Unión kívüli	24	256	274	107,0
<b>Összesen</b>	<b>1 202</b>	<b>2 185</b>	<b>1 691</b>	<b>77,4</b>

2010. évhez képest 2011. évben unión belüli és unión kívüli bevételeink (7. sz. táblázat) nagymértékű csökkenését (-22,6%) az alábbiak indokolják:

A 2009 évi fejlesztéseknek köszönhetően (vízi csúszdák, élményelemek stb.) 2010-ben nagyobb vonzerőt képviselt a fürdőegység a külföldiek számára is, és jellemzően nem átutazó vendégek voltak, hanem több éjszakát is a kempingben töltöttek. Ennek köszönhetően az export bevétel jelentősen, 81,8%-al megugrott. 2011-ben ezt az ugrásszerű növekedést már nem tudtuk megismételni, azonban a 2009. évi forgalmat így is meghaladtuk 40,7 %-kal.

2011-ben a Nemzetközi Kamionos Találkozó – a korábbi évekhez hasonlóan – Sziksósfürdő területén került megrendezésre, ami évről évre jelentős arányt képvisel a külföldi vendégek kemping foglalásain belül.

2011-ben került megrendezésre a Nemzetközi Kajak-Kenu VB, amely bizonyos mértékben elszívó hatással lehetett a fürdőegységre, hiszen a külföldiek úti céljának középpontjában ez állt.

Sziksósfürdő a város egyetlen nagy létszám befogadására alkalmas élővizes strandja.

**A költségek** alakulásának részletes elemzését a beszámoló tartalmazza.

Az egyéb igénybe vett szolgáltatások összege (2011. év tény: 73 512 e Ft) a *8. számú táblázat*ban felsoroltakból tevődik össze.

**8. számú táblázat: Egyéb igénybe vett szolgáltatások (adatok e Ft-ban)**

Megnevezés	Összeg
Szállítási, rakodási költség	899
Könyvvizsgálat	1 632
Minőségellenőrzési díjak	1 856
Tagsági díjak	934
Egyéb szakértői költségek	848
Ügyvitelszervezési költségek (külső)	5 126
Munkavédelem, tűzvédelem	1 800
Foglalkozás egészségügy költségei	1 398
Versenyekkel kapcsolatos igénybe vett szolg.	21 831
Újság, folyóirat, szakkönyv	406
Csatorna tisztítás	1 807
Rovar-, rágcsálóirtás	966
Mosatás	2 477
Gyógyyszolgáltatás	8 963
Egyéb igénybe vett szolgáltatás	22 569
<b>Összesen</b>	<b>73 512</b>

2011. évben. az egyéb költségeken belül a hatósági, igazgatás szolgáltatási díjak, illetékek értéke 985 e Ft, a bankköltség 3 053 e Ft, a biztosítási díjak értéke 4 218 e Ft volt.

A létszám és a bérköltség alakulását állománycsoportonkénti megbontásban a *9. számú táblázat* tartalmazza. A személyi jellegű egyéb költségek összetételét és alakulását, szintén állománycsoportonként a *10. és 11. számú táblázat* tartalmazza.

**9. számú táblázat: Létszám és bérköltés alakulása**

Megnevezés	Fő			Egy főre jutó havi átlagbér (e Ft)			Éves összesen bér (e Ft)		
	2010	2011	2011/ 2010	2010	2011	2011/ 2010	2010	2011	2011/ 2010
Fizikai foglalkozású	141	109	77,3%	94	111	118,1%	160 069	145 463	90,9%
Szellemi foglalkozású	74	94	127,0%	160	125	78,1%	142 073	140 955	99,4%
Egyéb (közhasznú, részfogl.)							7 036	160	2,3%
Megbízás díj, tiszteletdíj								8 528	
Egyéb							43 691		0,0%
<b>Összesen</b>	<b>215</b>	<b>203</b>	<b>94,4%</b>	<b>117</b>	<b>118</b>	<b>100,9%</b>	<b>352 869</b>	<b>295 106</b>	<b>83,6%</b>

A Felügyelő Bizottság tagjainak járandósága 2011. évben 1 380 e Ft (115 e Ft \* 12 hó) volt.

2011. évben a könyvvizsgálati díj összege 1 632 e Ft volt.

Előleget, kölcsönt részükre nem folyósítottunk és a nevükben nem vállaltunk garanciát.

Az ügyvezető igazgatók bérezése az alábbiak szerint alakult:

- Horváth András részére 2011. április 18-ig 374.400,- Ft prémium és 4.680.000,- Ft egyéb juttatás került kifizetésre.
- Károlyfalvi Zsolt részére 2011. április 18-tól 2.829.343 Ft megbízási díj került kifizetésre.
- Bánáti Antal részére 748.800 Ft prémiumot fizettünk ki.

***10. sz. táblázat: A személyi jellegű egyéb költségek alakulása (adatok e Ft-ban)***

<b>Megnevezés</b>	<b>2009. év tény</b>	<b>2010. év tény</b>	<b>2011. év tény</b>	<b>Index (%) 2011/2010</b>
Saját szgk. üzleti célú használata	206	0	0	-
Munkabajárás, tömegközlekedési eszköz ktg.	1 797	2 094	1 738	83,00
Betegszabadság	2 527	1 902	2 637	138,64
Végkielégítés	937	-17 166	1 009	-5,88
Vállalkozást terhelő táppénz	955	245	1 277	521,22
Korengedményes nyugdíj	17	0	3	-
Étkezési hozzájárulás	24 408	37 728	30 988	82,14
Iskolakezdési támogatás	1 416	1 477	510	34,53
Reprezentációs költség	1 811	1 172	650	55,46
Adóköteles természetbeni juttatás	20	834	61	7,31
Versenyekkel kapcsolatos ktg.	4 467	3 924	1 434	36,54
Kedvezményes SZJA	0	9 837	6 055	61,55
SZJA term.beni juttatások után	554	1 014	113	11,14
Cégautó adó	26	0	0	-
Nyeremények SZJA kötelezettsége	0	0	16	-
Munkavállalóknak és hozzátart.-nak adott ajándék	3 678	10	0	-
<b>Összesen:</b>	<b>42 819</b>	<b>43 071</b>	<b>46 491</b>	<b>100,6%</b>

**11. sz. táblázat: A személyi jellegű egyéb költségek állománycsoportonként  
(adatok e Ft-ban)**

Megnevezés	2011. év fizikai	2011. év szellemi	2011. év egyéb	2011. év összesen
Munkábajárás, tömegközl. eszköz ktg.	696	1042		1 738
Betegszabadság	709	1 928		2 637
Végkielégítés	212	797		1 009
Vállalk. terhelő táppénz	297	980		1 277
Korengedményes nyugdíj	3			3
Étkezési hozzájárulás	16 014	14 974		30 988
Iskolakezdési támogatás	320	190		510
Reprezentációs költség			650	650
Adóköteles természetbeni juttatás			61	61
Versenyekkel kapcsolatos ktg.			1 434	1 434
Kedvezményes SZJA	3 129	2 926		6 055
SZJA term.beni juttatások után			113	113
Nyeremények SZJA kötelezettsége			16	16
<b>Összesen:</b>	<b>21 380</b>	<b>22 837</b>	<b>2 274</b>	<b>46 491</b>

**Az egyéb ráfordítások (46 049 e Ft) legjelentősebb tételei:**

- értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök kivezetett értéke: 2 300 e Ft
- selejtezett immateriális javak, tárgyi eszközök kivezetett értéke: 1 061 e Ft
- a vissza nem igényelhető ÁFA értéke: 22 160 e Ft
- ATIKÖTEVIFE felé fizetendő vízkészlehasználati járulék: 6 051 e Ft
- a központi költségvetéssel szemben elszámolt egyéb adók, illetékek: 1 756 e Ft
- az önkormányzattal szemben elszámolható adók, illetékek: 9 017 eFt

**Társasági adó elszámolás:**

Társaságunknak 2011. évre társasági adó fizetési kötelezettsége nem keletkezett, mivel cégünk több éve jelentős elhatárolható veszteséggel rendelkezik. Az adózott eredményt a következő évek beruházásaira, fejlesztéseire fordítjuk.

**3.) VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET MUTATÓI****A./ Vagyoni helyzet mutatói :****12. sz. táblázat: Eszközök összetételének alakulása (eFt)**

Megnevezés	2009. év	arány	2010. év	arány	2011. év	arány
Befektetett eszközök	2 151 127	95,79%	2 605 249	95,76%	2 462 598	95,51%
Forgóeszközök	70 825	3,15%	101 900	3,75%	95 080	3,69%
Aktív időbeli elhatárolások	23 676	1,06%	13 357	0,49%	20 710	0,80%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 245 628</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 720 506</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 578 388</b>	<b>100,00%</b>

**13. sz. táblázat: Források összetételének alakulása (E Ft)**

Megnevezés	2009. év	arány	2010. év	arány	2011. év	arány
Saját tőke	656 600	29,2%	977 467	35,93%	977 403	37,91%
Céltartalékok	58 600	2,6%	55 312	2,03%	0	0,0%
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Hosszúlejáratú kötelezettségek	475 090	21,2%	505 371	18,58%	479 179	18,58%
Rövidlejáratú kötelezettségek	357 721	15,9%	333 444	12,26%	323 936	12,56%
Passzív időbeli elhatárolások	697 617	31,1%	848 912	31,20%	797 870	30,95%
<b>Források összesen</b>	<b>2 245 628</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 720 506</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 578 388</b>	<b>100,00%</b>

**14. sz. táblázat: Tárgyi eszköz hatékonyság**

Megnevezés		2009. év	2010. év	2011. év	Index 2011/2010
Nettó árbevétel	eFt	588 617	569 611	565 139	99,21%
Tárgyi eszköz bruttó értéke	eFt	2 190 842	2 844 273	2 866 916	100,80%
<b>Tárgyi eszköz hatékonyság</b>	<b>%</b>	<b>26,87</b>	<b>20,03</b>	<b>19,71</b>	<b>98,40%</b>

**15. sz. táblázat: Tárgyi eszköz utánpótlása**

Megnevezés		2009. év	2010. év	2011. év	Index (%)
Beruházások	eFt	107 894	76 866	46 517	60,52
Értékcsökkenés	eFt	80 598	103 774	93 675	90,27
<b>Tárgyi eszköz utánpótlás</b>	<b>%</b>	<b>133,87</b>	<b>74,07</b>	<b>49,66</b>	

**16. sz. táblázat: Egyéb mutatók, %**

Megnevezés	Mutató	2009. év	2010. év	2011. év	Index 2011/ 2010
Tőkeszerkezeti mutató	$\frac{\text{saját tőke}}{\text{kötelezettségek}}$	78,8	116,5	121,7	104,5
Saját tőke és a jegyzett tőke aránya	$\frac{\text{saját tőke}}{\text{jegyzett tőke}}$	60,5	93,5	93,5	100,0
Befektetett eszköz fedezettség	$\frac{\text{saját tőke}}{\text{befektetett eszköz}}$	30,5	37,5	39,7	105,9
Vagyonszerkezet	$\frac{\text{befektetett eszköz}}{\text{forgóeszközök}}$	3 037,2	2 556,7	2 590,0	101,3
Befektetett eszköz arány	$\frac{\text{befektetett eszköz}}{\text{összes eszköz}}$	95,8	95,8	95,5	99,7

**B./ Pénzügyi helyzet mutatói :****17. sz. táblázat: Likviditási mutatók, %**

Megnevezés	Mutató	2009. év	2010. év	2011. év	Index 2011/2010
Likviditási mutató	$\frac{\text{forgóeszközök}}{\text{rövid lejáratú kötelezettségek}}$	19,8	30,6	29,4	96,1
Likviditási gyorsráta	$\frac{\text{pénzeszk.+értékp.+követelés}}{\text{rövid lejáratú kötelezettségek}}$	19,7	30,5	29,3	96,1
Készpénzlikviditás	$\frac{\text{pénzeszk.+értékpapírok}}{\text{rövid lejáratú kötelezettségek}}$	3,3	15,0	7,0	46,7

**C./ Jövedelmezőségi mutatók:****18. sz. táblázat: Árbevétel arányos jövedelmezőségi mutató**

Megnevezés	2009. év (e Ft)	arány (%)	2010. év (e Ft)	arány (%)	2011. év (e Ft)	Arány (%)
Értékesítés nettó árbevétele	588 617	49,5	569 611	50,5	565 139	48,2
Egyéb bevétel	539 243	45,4	530 513	47,0	585 923	49,9
Pénzügyi műveletek bevételei	33 297	2,8	698	0,1	1 264	0,1
Rendkívüli bevétel	27 451	2,3	26 871	2,4	20 752	1,8
<b>Bevételek összesen</b>	<b>1 188 608</b>	<b>100,0</b>	<b>1 127 693</b>	<b>100,0</b>	<b>1 173 078</b>	<b>100,0</b>
Adózás előtti eredmény	34 650	-	-68 421	-	-64	-
<b>Árbevétel arányos jövedelmezőség</b>	<b>2,92%</b>	<b>-</b>	<b>-6,07%</b>	<b>-</b>	<b>-0,005%</b>	<b>-</b>

**19. sz. táblázat: Eszköz arányos jövedelmezőségi mutató**

Megnevezés		2009. év	2010. év	2011. év	Index 2011/2010 (%)
Eszközök összesen	eFt	2 245 628	2 720 506	2 578 388	94,8%
Adózás előtti eredmény	eFt	34 650	-68 421	-64	0,09%
<b>Eszköz arányos jövedelmezőség</b>	<b>%</b>	<b>1,5%</b>	<b>-2,5%</b>	<b>-0,002%</b>	

**20. sz. táblázat: Tőke arányos jövedelmezőségi mutató**

Megnevezés		2009. év	2010. év	2011. év	Index (%)
Saját tőke	eFt	656 600	977 467	977 403	99,99%
Adózás előtti eredmény	eFt	34 650	-68 421	-64	0,09%
<b>Tőke arányos jövedelmezőség</b>	<b>%</b>	<b>5,3%</b>	<b>-7,0%</b>	<b>-0,007%</b>	

21. sz. táblázat: Az immateriális javak állományváltozása

21. sz. táblázat: AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSA									ezer Ft-ban	
MEGNEVEZÉS	VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK			ÜZLETI VAGY CÉGÉRTÉK	SZELLEMI TERMÉKEK			KÍSÉRLETI FEJLESZTÉS	ALAPÍTÁS ÁTSZERVEZÉS	IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN
	50 eFt alatt	50 eFt felett	Összesen		50 eFt alatt	50 eFt felett	Összesen			
NYITÓ BRUTTÓ É.	502	9 188	9 690	0	0	16 113	16 113	0	2 740	28 543
Vásárlás	114	488	602				0			602
Apportálás			0				0			0
Előállítás			0				0			0
Átsorolás			0				0			0
Egyéb növekedés			0				0			0
Növekedés összesen:	114	488	602	0	0	0	0	0	0	602
0-ra írás			0				0			0
Selejtezés			0				0			0
Eladás			0				0			0
Apportba adás			0				0			0
Egyéb csökkenés			0				0			0
Csökkenés összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZÁRÓ BRUTTÓ É.	616	9 676	10 292	0	0	16 113	16 113	0	2 740	29 145
										0
Nyitó é.cs.	502	3 577	4 079	0	0	15 630	15 630		2 638	22 347
Növekedés	114	1 730	1 844			226	226		102	2 172
Csökkenés			0				0			0
Záró é.cs.	616	5 307	5 923	0	0	15 856	15 856	0	2 740	24 519
							0			0
NYITÓ NETTÓ É.	0	5 611	5 611	0	0	483	483	0	102	6 196
ZÁRÓ NETTÓ É.	0	4 369	4 369	0	0	257	257	0	0	4 626

22. sz. táblázat: A tárgyi eszközök állományváltozása

22. sz. táblázat: A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSA											ezer Ft-ban	
MEGNEVEZÉS	INGATLAN	MŰSZAKI BERENDEZÉS			EGYÉB BERENDEZÉS			TENYÉSZÁLLATOK			BEFEJEZET- LEN BERUHÁZÁS	TÁRGY ESZKÖZÖK ÖSSZESEN
		50 eFt alatt	50 eFt felett	Összesen	50 eFt alatt	50 eFt felett	Összesen	50 eFt alatt	50 eFt felett	Összesen		
NYITÓ BRUTTÓ É.	2 297 748	15	423 020	423 035	16 248	107 242	123 490	0	0	0	13 478	2 857 751
Vásárlás	11 625		5 827	5 827	2 372	9 803	12 175					29 627
Apportálás				0			0					0
Előállítás				0			0					0
Átsorolás				0			0					0
Egyéb növekedés				0			0				37 756	37 756
Növekedés összesen:	11 625	0	5 827	5 827	2 372	9 803	12 175	0	0	0	37 756	67 383
												0
0-ra írás				0			0					0
Selejtezés,hiány	1 139			0	121	648	769					1 908
Eladás			4 776	4 776	13	288	301				37 836	42 913
Apportba adás				0			0					0
Egyéb csökkenés				0			0					0
Csökkenés összesen	1 139	0	4 776	4 776	134	936	1 070	0	0	0	37 836	44 821
												0
ZÁRÓ BRUTTÓ É.	2 308 234	15	424 071	424 086	18 486	116 109	134 595	0	0	0	13 398	2 880 313
												0
Nyitó é.cs.	265 329	15	249 075	249 090	16 248	78 405	94 653	0	0	0	0	0
Növekedés	41 951		37 426	37 426	2 372	9 755	12 127					91 504
Csökkenés	78		2 724	2 724	134	688	822					3 624
Záró é.cs.	307 202	15	283 777	283 792	18 486	87 472	105 958	0	0	0	0	696 952
												0
NYITÓ NETTÓ É.	2 032 419	0	173 945	173 945	0	28 837	28 837	0	0	0	13 478	2 248 679
ZÁRÓ NETTÓ É.	2 001 032	0	140 294	140 294	0	28 637	28 637	0	0	0	13 398	2 183 361

### 23. sz. táblázat: Támogatások, hitelek, kötelezettségvállalások, lejárt vevő-szállító állomány

Vállalkozás neve: Szegedi Sport és Fürdők Kft.

Éves beszámoló éve: 2011. év

Kötelezettségvállalások: hitelek, bankgaranciák, lízingek, kapott támogatás, adott támogatás, lejárt vevő-szállító

#### Rövidlejáratú hitelek

Hitelcél megnevezése	Pénzüintézet megnevezése	Szerződés szerinti összeg (eFt)	Felvétel időpontja	Lejárat	Fennálló tartozás összege (eFt)	2011. év törlesztés (e Ft)	2012. év törlesztés (e Ft)	2011. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	2012. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	Biztosíték
Forgóeszköz hitel	Raiffeisen Bank Zrt.	205 000	2011.06.30.	2012.06.30.	154 844	10 013	154 844	7 295	7 295	SZMJV Önkormányzata tulajdonosi kötelezettség vállalás

#### Hosszúlejáratú hitelek

Hitelcél megnevezése	Pénzüintézet megnevezése	Szerződés szerinti összeg (eFt)	Felvétel időpontja	Lejárat	Fennálló tartozás összege (eFt)	2011. év törlesztés (e Ft)	2012. év törlesztés (e Ft)	2011. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	2012. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	Biztosíték
Anna Fürdő felújítás – beruházási hitel	OTP Bank Zrt.	373 749	2003.06.19.	2016.12.01.	160 918	32 184	32 184	17 361	17 361	Keretbizt.jelzálogjog 415 000 e Ft Tisza L. krt. 24. sz. ingatlanra
Ligetfürdő – beruházási hitel	Raiffeisen Bank Zrt.	300 000	2005.07.04.	2025.07.03.	365 786	17 500 +6 666 árf. veszt. miatt	17 500	4 181 2 044 e Ft árfolyamveszt.	4 181	SZMJV Önkormányzata készfizető kezési kötelezettségvállalása
Škoda Octavia személygépkocsi	Porsche Bank	3 600	2010.09.17.	2013.10.15.	2 421	1 046	1 231	492	306	-

#### Adott kezességvállalás

Kezességvállalás célja	Kedvezményezett megnevezése	Eredeti összeg (eFt)	Adás időpontja	Lejárat	Fennálló tartozás összege (eFt)	2011. év törlesztés (e Ft)	2012. év törlesztés (e Ft)	2011. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	2012. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	Biztosíték

#### Kapott visszatérítendő támogatás

Támogatás megnevezése	Támogatást adó megnevezése	Eredeti összeg (eFt)	Szerződéskötés időpontja	Lejárat	Fennálló tartozás összege (eFt)	2011. év törlesztés (e Ft)	2012. év törlesztés (e Ft)	2011. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	2012. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	Biztosíték

#### Lízing

Eszköz megnevezése	Pénzüintézet megnevezése	Eredeti összeg (eFt)	Felvétel időpontja	Lejárat	Fennálló tartozás összege (eFt)	2011. év törlesztés (e Ft)	2012. év törlesztés (e Ft)	2011. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	2012. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)
Ford Mondeo személygépkocsi	Lombard Lízing Zrt.	3 000	2011.09.19.	2013.09.05.	1 800	1 199	872	161	568

#### Adott támogatás

Támogatás megnevezése, indoka	Támogatást kapó megnevezése	Eredeti összeg (eFt)	Szerződéskötés időpontja	Lejárat	visszatérülő összeg	2011. év törlesztés (e Ft)	2012. év törlesztés (e Ft)	2011. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	2012. fizetett kamat, költség, díj (e Ft)	Biztosíték

#### Lejárt vevő és lejárt szállító állomány

Nap	Lejárt vevő állomány (eFt)	Lejárt szállító állomány (eFt)
30-60	1 249	-
60-90	1 229	-
90-120	1 377	-
120-	15 419	227

**24. sz táblázat: Cash flow kimutatás a teljes vállalkozásra (adatok e Ft-ban)**

Vállalkozás neve: Szegedi Sport és Fürdők Kft.  
Éves beszámoló éve: 2011. év

**16. sz. táblázat: Cash flow kimutatás a teljes vállalkozásra eFt-ban**

	<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2009.év</b>	<b>2010.év</b>	<b>2011.év</b>
	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>c</b>	<b>c</b>
<b>I.</b>	<b>Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)</b>	<b>167 201</b>	<b>132 705</b>	<b>44 472</b>
1	Adózás előtti eredmény ±	30 399	-4 187	66 332
2	Elszámolt amortizáció +	80 598	103 774	93 675
3	Elszámolt értékvesztés és visszairás ±	24 531	1 075	76 819
4	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±	58 600	-3 288	-55 312
5	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±	133	334	-527
6	Szállítói kötelezettség változása ±	45 661	15 807	12 522
7	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±	-15 094	32 928	-48 461
8	Passzív időbeli elhatárolások változása ±	-46 270	-30 001	-71 794
9	Vevőkövetelés változása ±	-11 214	892	-6 363
10	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása ±	3 486	5 052	-15 066
11	Aktív időbeli elhatárolások változása ±	-3 629	10 319	-7 353
12	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -			
13	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -			
<b>II.</b>	<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)</b>	<b>-112 265</b>	<b>-76 302</b>	<b>-26 721</b>
14	Befektetett eszközök beszerzése -	-114 062	-77 543	-29 548
15	Befektetett eszközök eladása	1 797	1 241	2 827
16	Kapott osztalék			
<b>III.</b>	<b>Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)</b>	<b>-68 108</b>	<b>-18 309</b>	<b>-45 055</b>
17	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	43 420		
18	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +			
19	Hitel és kölcsön felvétele +	40	3 600	3 000
20	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek, törlesztése, megszüntetése beváltása +			
21	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	26 870	20 752
22	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -			
23	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -			
24	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-111 568	-48 779	-68 807
25	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -			
26	Véglegesen átadott pénzeszköz -	0		
27	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása ±			
<b>IV.</b>	<b>Pénzeszközök változása (±I±II±III. sorok) ±</b>	<b>-13 172</b>	<b>38 094</b>	<b>-27 304</b>