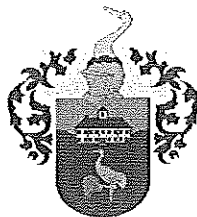


Csurgó Város Polgármesterétől  
8840.Csurgó, Széchenyi tér 2.  
Telefon: 82/471-388  
Fax: 82/471-095  
e-mail: [polgarmester@csurgo.hu](mailto:polgarmester@csurgo.hu)



Ügyiratszám: /2015  
Ügyintéző: Csenei Áron  
Ügyintéző elérhetősége: 82/471-388/133

Terjedelem: 1 oldal  
Melléklet: Csurgói Városgazdálkodási Kft. 2015.  
évi üzleti terve

## ELŐTERJESZTÉS

### Csurgói Városgazdálkodási Kft. 2015. évi üzleti tervének elfogadásáról

#### *Tisztelt Képviselő - Testület!*

Kovács Tamás ügyvezető a Csurgói KÖH részére bocsájtotta a Csurgói Városgazdálkodási Kft. 2015. évi üzleti tervét, mely változatlan formában az előterjesztés mellékletét képezi.

A Kft. Csurgó Város Önkormányzat számára szerződéses jogviszony alapján ellátja a zöldterületek karbantartásával kapcsolatos közfeladatokat, valamint az önkormányzati lakásokkal kapcsolatos állagmegóvó, felújító jellegű munkálatokat, illetve a Csurgói Közös Önkormányzati Hivatal épületének, valamint számos közintézménynek a takarítását. További folyamatos bevételi forrást jelent a Klebelsberg Intézményfenntartó Központ, az általános iskolai oktatás helyszínéül szolgáló épületek takarítása révén. A Kft.-nél jelenleg 26 fő állandó alkalmazott dolgozik, illetve az idei évben további 4 fő felvételét tervezte az ügyvezető. A testület által megfogalmazott elvárásoknak eleget téve 2014 évben a Kft. szervezeti struktúrája átalakításra került. 4 csoport lett kialakítva a cégen belül, és az egyes csoportok élére külön vezető került a hatékonyabb munkavégzés érdekében. A bérjellegű kiadások 54.662 ezer forintra kalkulálhatóak a tárgyévben, ez 9.312 ezer forinttal magasabb a megelőző évi tervadatnál. Emellett 25,5 millió forint anyagjellegű kiadás, 600 ezer forint értékcsökkenési leírás, illetve 1.804 ezer forint egyéb ráfordítás és 10 ezer forint bankköltség lett tervezve, mellyel szemben 85.005 ezer forint bevételt kalkulált az ügyvezető, ami több mint 2 millió forint adózás utáni eredményt hozhat a kft. részére. Az üzleti tervet a cég felügyelő bizottsága megtárgyalta és elfogadásra javasolja a tulajdonosnak.

#### Határozati javaslat:

Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Csurgói Városgazdálkodási Kft. 2015. évi üzleti tervét elfogadja.

Felelős: Füstös János polgármester, Kovács Tamás ügyvezető igazgató  
Határidő: értelem szerint

Csurgó, 2015. március 20.

Ellenjegyezte: *Fábián Anifa*  
jegyző



*Füstös János*  
polgármester





**Csurgói**  
**Városgazdálkodási**  
**Kft.**

**Üzleti Terv**  
**2015. évre**

## Tartalom jegyzék

1. Bevezetés.....	3
2. Összegzés.....	3
3. Vállalkozás lehetőségei.....	4
3.1. Vállalkozási minták, lehetőségek.....	4
3.2. Mikrokörnyezet.....	5
3.3. Vállalkozás lehetőségei és korlátai.....	5
4. Vállalkozás bemutatása.....	5
5. Működési terv.....	9
5.1. Egyes szolgáltatások, munkaerő-, és eszközigenyének bemutatása.....	9
5.2. Szállítók listája.....	10
6. Marketing terv.....	10
6.1. Célpiac.....	10
6.2. A szolgáltatás helyzete.....	10
6.3. Elhelyezkedésünk.....	11
6.4. Áraink.....	11
6.5. Promóció.....	12
6.6. Ellenőrzés és korrekció.....	13
7. Szervezeti forma.....	13
7.1. Tulajdonforma.....	13
7.2. A vezető hatásköre.....	13
7.3. A vezető szakmai háttere, rövid szakmai önéletrajz.....	14
7.4. Az alkalmazottakkal szemben támasztott követelmények.....	14
8. Kockázatelemzés.....	14
8.1. Kockázati tényezők.....	14
8.2. Környezeti és vállalati GYELV (SWOT) analízis.....	15
9. Pénzügyi terv.....	16
9.1. Fedezeti pont elemzés.....	16
9.2. Meglévő és szükséges pénzforrások.....	17
10. Zárszó.....	18



## 1. Bevezetés

**A vállalkozás neve:** Csurgói Városgazdálkodási Kft.

**Székhelye:** 8840 Csurgó, Széchenyi tér 2.

**Telefon/fax:** 82/ 471-029

**Tulajdonos:** Csurgó Város Önkormányzata Csurgó, Széchenyi tér 2.  
Képviselétére jogosult: Füstös János polgármester  
(Anyja neve: Szolár Ilona, Lakcíme: Csurgó Kossuth u 51/A)

**Cégjegyzés száma:** 14-09-308988

**Bankszámlaszám:** Erste Bank 11600006-00000000-39241386

**Adószám:** 13498801-2-14

**Vállalkozás működési köre:** Fő tevékenysége: építményüzemeltetés

**Alapító tőke adatai:** 17.100.000 Ft



## 2. Összegzés

A vállalkozás további működéséhez szükséges az éves üzleti terv, mely megmutatja a tulajdonos és képviselői számára a lehetőségeket és veszélyeket.

Az előző évben kitűzött célok megvalósultak, ezeket a vállalkozás túl is szárnyalta. Mindezek tekintetében az év elején szerkezeti átalakításra került sor.

Fő célunk: a stabilitás megteremtése. A meglévő vállalkezási szerződéseink megtartása, valamint a piacon elfoglalt helyünk további kiszélesítése.

Továbbá tervezzük még a meglévő telephely megvásárlását, gépek-, eszközök beszerzését, melyet pályázatok segítségével kívánunk megvalósítani.

Vállalkozásunk szeretne részesévé válni városunk fejlődésének, így részt venni kisebb beruházások kivitelezésében, nagyobb beruházásokban pedig alvállalkozóként. Továbbra is fő előnyünknek tartjuk, hogy komplett, mindenre kiterjedő szolgáltatást tudunk nyújtani megrendelőinknek.

A vállalkozás létszámát tekintve is bővítésre került. 2014. évben a kitűzött cél 25 fő volt, az évet 26 fő alkalmazottal zártuk, melyet a növekvő igényeknek megfelelően ebben az évben is tovább szeretnénk növelni 30 főre.

Áraink elfogadhatóak a célpiac részére, ehhez kapcsolódik a gyors pontos munkavégzés és kedvező frekvenciált területi elhelyezkedés, így ezek együtt biztosítják a megfelelő ügyfélkört.

A vállalkozás célja, a stabil működés, minőségi javulás a szolgáltatásainkban, valamint az árbevételek megtartása.



### **3. Vállalkozás lehetőségei**

#### ***3.1. Vállalkozási minták és lehetőségek***

A Csurgói Városgazdálkodási Kft. megőrizte stabilitását az előző évben kötött szerződéseinek köszönhetően. A vállalkozási szférában - csurgói viszonylatban - erős pozíciót foglal el.

A legfontosabb a vállalkozás életében a sokrétű szolgáltatási és vállalkozási igények kielégítése. A mai gazdasági helyzetben a több lábon állás elengedhetetlen kritériuma a működésnek.

A megfelelő árfekvés, a kedvező határidős feltételek mind többeket vonz a kereső képes társadalom köréből. Ezek mellett egyre nagyobb az igény a pontos, precíz munka elvégzésére. Az előző években megjelent piaci szegmens sikeres megcélzása után most a vállalkozás arra törekszik, hogy a megszerzett pozícióját megtartsa.

### ***3.2. Mikrokörnyezet***

A centralizáltság továbbra is jellemző városunkra, így a vonzáskörzetben élők beáramlása előnyt jelent számunkra, valamint a választó kerület növekedése és a Járási Hivatal egyes szervezeteinek a megye más területein való elhelyezkedése ugyancsak előnyt jelenthet a csurgói vállalkozásoknak.

A megnövekedett forgalom új és új igényeket támaszt, ezek hasznos kiaknázása új lehetőséget nyújt. Az igények kiszolgálására jelenleg nincs más komplex szolgáltatást nyújtó konkurens vállalkozás a településen.

Statisztikáink továbbra is alátámasztják a Csurgói Városgazdálkodási Kft. létjogosultságát. Az elvégzett munkák pedig igazolják az elméletet, miszerint a lehetőségek feltérképezése valós.

### ***3.3. A vállalkozás lehetőségei és korlátai***

A városban működő állami fenntartású intézmények a vállalkozásunk szolgáltatásait veszik igénybe. Ezek további kielégítése, bővítése folyamatos bevételt jelent a vállalkozásnak. Helyzeti előnyünk egyértelmű és a helyi lakosság kiszolgálása sem kérdéses. Legfőbb célunk „Csurgón a csurgóiakért! „

A korlátaink lehetnek elsősorban a szerény anyagi helyzetben lévő lakosság csekély megrendelése és a konkurens vállalkozások tevékenysége.

A fentiek alapján megállapítható, hogy a Csurgói Városgazdálkodási Kft. lehetőségei adottak, az igények megvannak, a komplex szolgáltatás, amit nyújtani tudunk, pedig mindezeknek eleget tesz.



## **4. A vállalkozás bemutatása**

**A tevékenység kezdete:** 2009. november 1.

**A tevékenység formája:** Korlátolt Felelősségű Társaság (Kft.)

<b>A Kft. tagjai:</b>	Csurgó Város Önkormányzata Tulajdonosi hányad: 100%
<b>Képvisletében:</b>	Füstös János polgármester
<b>Alapító tőke:</b>	17.100.000 Ft
<b>A vállalkozás helye:</b>	Csurgó, Széchenyi tér 2.

**A hely kiválasztásánál fontos volt:**

- Jó megközelíthetőség

*Az iroda elhelyezkedése lényeges az ügyfelekkel való kapcsolatteremtés szempontjából, ezért a legkézenfekvőbb volt a Béke utcai telephelyen kialakítani.*

*A telephely és az iroda egy helyen léte nagy előnyt jelent a gyors és pontos együttműködésben, e mellett fontos a jó megközelíthetőség és a megfelelő helykínálat. Nem utolsó sorban költség takarékos is.*

- Parkolási lehetőség

*A főúttól nem mesze elhelyezkedő telephely ideális a megközelíthetőség szempontjából és az előtte elhelyezkedő saját parkoló minden szempontból megfelelő. Az élelmiszer áruház, a benzinkút, a tűzép, valamint a vasút állomás közelsége komoly forgalmat generálnak. Így jelenleg talán ez a város egyik legforgalmasabb területe és könnyen lehet parkolni.*

**A vállalkozás személyzete:**

A dolgozók létszáma 26 fő, mely a növekvő igényeknek megfelelően az első negyed év végéig bővül további 4 fővel, ezzel új munkahelyeket is teremtve.

Vállalkozásunk szervezeti felépítését tekintve a 2015-ös évtől teljesen új formát ölt, az alább részletezett csoportfelosztás szerint:

1. Beruházási és vállalkozási csoport,
2. Lakásgazdálkodási csoport,
3. Parkgazdálkodási csoport,
4. Intézmények szolgáltatásait ellátó csoport.



A csoportok létrehozásának fő oka a jobb átláthatóság, a feladat specifikusság, valamint a jobb irányíthatóság volt. Minden csoportnak csoportvezetője van, akik felelősséggel tartoznak a saját csoportjaikért.

A működés szabályait az idén januárban elfogadott szervezeti és működési szabályzat határozza meg.

1. *A beruházási és vállalkozási csoport:*

1 fő csoportvezető 4 fő dolgozóval látja el a munkát.

A csoport külső megrendelések alapján végzi munkáját, nem állandó, hanem eseti megbízások alapján.

2. *A lakásgazdálkodási csoport:*

1 fő csoportvezető 5 fő dolgozóval látja el a munkát.

Ez a csoport teljes egészében a lakásgazdálkodással foglalkozik. Az önkormányzati tulajdonban lévő lakások bérbeadásával, bérleti díjak beszedésével, behajtásával, valamint karbantartásával, felújításával. Nagy hangsúlyt fektetünk arra, hogy egy kézben legyen a teljes ügyintézés, ezáltal pontosabb és átláthatóbb működés szolgálja a lakók kényelmét. A csoport létrejötte reális képet ad a tulajdonos számára is. Fő célunk a lakbér tatózások megszüntetése és minél több lakás felújítása.

3. *A parkgazdálkodási csoport:*

1 fő csoportvezető és 2 fő dolgozó látja el a munkát a közmunkában foglalkoztatottakkal együtt. Ide tartozik a zöldfelületek, parkok, közterületek gondozása, valamint a téli akadálymentesítés az önkormányzat saját útjain, közterületein és a buszmegállóknál.

4. *Az intézmények szolgáltatásait ellátó csoport:*

1 fő csoportvezető és 14 fő dolgozó látja el a munkát.

Ez a csoport végzi az éves fix szerződésekben foglalt, valamint az intézményekkel kötött karbantartási, takarítási valamint portai szolgáltatásokat.

#### **A vállalkozás szolgáltatásai:**

Fő tevékenysége az építményüzemeltetés, mely a nevében is benne foglalt önkormányzati tulajdonú ingatlanok, parkok, közterületek üzemeltetését, karbantartását, javítását, takarítását jelenti. Ezek mellett sok más a cégkivonatban is felsorolt tevékenységet végez a vállalkozás.

A Csurgói Városgazdálkodási Kft. iroda nyitva tartása:

Hétfő - Csütörtök: 6 - 16 óra

Péntek: 6 – 14 óra

Vannak olyan szolgáltatások, melyek nem időhöz kötöttek, így azt bármikor az igény felmerülése esetén a sürgősségtől függően munkaidőn kívül végrehajtható.

#### **Munkaszervezés:**

A vállalkozás irányítását az ügyvezető – Kovács Tamás – látja el. Közvetlen irányítást a csoportvezetők végzik, míg a könyvelési feladatok elvégzésével Varga Miklós könyvelőt bízta meg.

#### **A vezetők és az alkalmazottak szakmai háttere:**

Kovács Tamás ügyvezető több mint tíz éves vezetői tapasztalattal, közigazgatás menedzser főiskolai diplomával rendelkezik, képességei szerint rá hárul a szervezet irányítása, a marketing tevékenység koordinálása, pénzügyi feladatok irányítása. Az alkalmazottak, a nekik megfelelő munkakörhöz szükséges bizonyítvánnyal és több éves tapasztalattal rendelkeznek.



## **5. Működési terv**

### ***5.1. Egyes szolgáltatások, munkaerő-, és eszközigényének bemutatása***

#### **Telephely**

A telephelyen és a parkokban dolgozók szerződéses viszonyban nyolc órát dolgoznak 6-14 óráig. A szakemberek, pedig 7,30 - 16 óráig látják el feladatukat.

A Béke utcai telephely speciálisan a Kft. által végzett feladatokhoz használt gépek tárolására és karbantartására van kialakítva, továbbá az egyéb eszközök, szerszámok raktározására, illetve az ügyvezetői-, beruházási osztályvezetői-, telepvezetői iroda és egyéb szociális helyiségek, melyek az előírásoknak megfelelnek.

Az irodák és a raktárak rendelkeznek riasztóberendezéssel és a szerszámok nyilvántartására alkalmas számítógéppel.

#### **Eszközigény:**

Egyes kisebb értékű eszközök a Kft. tulajdonában vannak melyeket az elmúlt években szerzett be. A nagy értékű eszközök, melyeket a vállalkozás használ, a tulajdonos bocsájtja rendelkezésre és átadott eszközként a tulajdonos könyveiben jelenik meg. Ezek karbantartását, javítását a Kft végzi és fizeti.

#### **Intézmények**

Az intézményekben dolgozó személyek - szerződéses viszonyban alkalmazottak – takarítást, karbantartást végeznek.

#### **Iroda, telephely**

Az iroda a Béke utcai telephelyen került kialakításra, az elmúlt évben komoly felújításon esett át. Megtörtént a tetőcsere, a külső homlokzat hőszigetelése és a nyílászárók cseréje is. A növekvő igények miatt szükség van egy korszerűbb műhely építésére, kialakítására. Ennek kivitelezését az idei évre tervezzük.

## ***5.2. Szállítók listája***

A beszerzett alapanyagok többnyire a helyi vállalkozóktól és a környező városokból származnak, ügyelve arra, hogy mindig a legkedvezőbb feltételekkel jusson a vállalkozás a szükséges anyagokhoz, szolgáltatásokhoz. A helyi vállalkozók bevonása továbbá elősegíti a reklám lehetőségét, és nem utolsósorban támogatja azokat.



## **6. Marketing terv**

### ***6.1. Célpiacunk***

Legfőbb célpiacunk továbbra is a járási, megyei fenntartású intézmények, ezek a Csurgói EÜ Centrum Kft., a Csurgói Járási Hivatal, valamint a Klébelsberg Intézményfenntartó Központ, továbbá a csurgói lakosság és a környéken élő települések lakói, vállalkozásai.

Célpiac létszáma: megközelítőleg 100 000 fő.

A vállalkozás által nyújtott szolgáltatások iránti igény helyileg már létezik, és folyamatosan nő.

Még több ügyfél megszerzéséhez reklámkampánnyal, megfelelő kiszolgálással, illetve folyamatos „felvilágosító” jellegű munkával jutunk el.

### ***6.2. A szolgáltatás helyzete***

A szolgáltatási jellemzőink erősítik a vásárlók döntéseit. Ezt a következőképpen érhetjük el:

- Udvarias kiszolgálás,
- Folyamatos kommunikáció az ügyfelekkel,
- A reklámok aktív használata,
- Személyes eladásösztönzés. Szolgáltatás ajánlása az ügyfelek számára, kapcsoló szolgáltatások értékesítése,

- Folyamatosan lássák az ügyfelek a szolgáltatásokat, termékeket, minden a szemük előtt legyen.
- Elérhető árkategória minden szolgáltatásnál és termékénél, vagyis megengedhető árszínvonal.

### **Versenyhelyzet**

A versenytársak a különböző szolgáltatásokat végző vállalkozások. A versenytárs árai magasabbak árainknál, eddig ez megfizethető volt és egyedülálló. Ez jelentős bevételt hozott a cégnek, jónak bizonyult, mint stratégia.

Gyenge pontként róható fel, hogy nincsenek kiegészítő szolgáltatásaik. A kiszolgáló személyzet nem aktívan segítőkész, munkájuk kimerül egy bizonyos munka elvégzésében.

### **6.3. Elhelyezkedésünk**

A Csurgói Városgazdálkodási Kft. egyik fő előnye a központi fekvése, a viszonylag nagy alapterületet, a megfelelő parkolási lehetőséget és a minimális költségek.

A központi fekvés és a jó parkolási lehetőségek komoly szerepet kapnak mind az új, mind a más szolgáltatásból átcsabított ügyfelek megszerzésében és megtartásában.

### **6.4. Áraink**

Áraink igazodnak a versenytársak áraihoz. Megfizethető áron, megfelelő minőségben. Ez is lehetne a mottónk.

A Csurgói Városgazdálkodási Kft. egyre nagyobb hangsúlyt fektet munkája minőségére. Ebből adódóan nem a legolcsóbb vállalkozások közé tartozik. Amennyiben a minőség megfelelő az árak méltán lehetnek egy magasabb kategória árai, ezzel együtt a vállalkozásunk is egy magasabb pozíciót kíván megcélozni a piacon belül.

Mostanra eljutottunk oda, hogy felvehetjük a versenyt a hasonló profilú vállalkozásokkal, így növelve ügyfeleink körét az átcsabított vevőkkel.

Továbbra is célunk a komplex szolgáltatás biztosítása, „mindent egy helyen” mondhatják ügyfeleink.

## **6.5. Promóció**

### **Reklámok**

A vállalkozás folyamatos reklámokkal hívja fel a potenciális vendégkör figyelmét szolgáltatásaira. A reklámok szövegének, nyelvezetének idomulnia kell az ügyfélkör igényeihez, elvárásaihoz is.

A reklámhordozók a helyi televízió, mert ezzel a teljes lakosság – köztük a potenciális ügyfélkör is – elérhető.

- Csurgó Tv (Csurgó Városi televízió)

Képviseletti magát a vállalkozás a városban működő sportcsarnok rendezvényein is, ahol két jól megtervezett reklámtábla hirdeti a vállalkozás működését és elérhetőségeit.

### **Értékesítés ösztönzés**

Tapasztalataink azt mutatják, hogy az elmúlt évek reklám tevékenységei és az elvégzett munka meghozta sikerét. Jól működik a vásárlók egymástól is megismerték a vállalkozást. Ezt az irányvonalat kívánja követni továbbra cégünk.

### **Személyes értékesítés**

Fontos az irodában dolgozó, ügyfelekkel foglalkozó dolgozók segítőkész udvarias viselkedése, amely ugyan csak nagyban hozzájárul a vállalkozás eladásainak növekedéséhez, sikereihez. Mindezek mellett fontos feladatuk még a meglévő ügyfelekkel való kapcsolattartás is.

Természetesen nem lehet a dolgozókkal szemben csak követelményeket támasztani, emellett ösztönözni is kell őket. Ezt a megfelelő bérezéssel, munkaruha és hosszú távú munkaviszony biztosításával próbáljuk elérni.

## **Közönség kapcsolatok, PR**

A Csurgói Városi televízió rendszeres időközönként közöl riportot, interjút a városgazdálkodásról, illetve az általa végzett szolgáltatásokról. A műsoron keresztül az ügyvezető tájékoztatja a lakosságot a szolgáltatásokkal kapcsolatosan, felhívja a figyelmet a lehetőségekre, ismerteti azok előnyeit is.

### ***6.6. Ellenőrzés és korrekció***

Egy vállalkozás életében nagyon fontos szempont az előzetes tervek készítése, melyek mind hosszú, mind rövidtávon megszabják annak fejlődési irányát.

A Csurgói Városgazdálkodási Kft az idei évtől létrehozta és bevezette a saját szervezeti és működési szabályzatát, mely szigorú ellenőrzési és felelősségi körök kialakítását tette lehetővé. Ennek betartását kijelölt belső ellenőr felügyeli.

A pénzügyi ellenőrzésben részt vesz a könyvvizsgáló, az egyéb működési feladatokat pedig a Felügyelő Bizottság ellenőrzi.



## **7. Szervezeti forma**

### ***7.1. Tulajdonforma***

A Csurgói Városgazdálkodási Kft. korlátolt felelősségű társaságként került bejegyzésre. Tulajdonos: Csurgó Város Önkormányzata, képviselőiben Füstös János, Csurgó Város polgármestere.

### ***7.2. A vezető hatásköre***

A Kft. vezetője, Kovács Tamás hatásköre kiterjed a vállalkozás teljes körű koordinálására, a mindennapi ellenőrzési és irányítási feladatokra. A Kft. egyéb ügyeit

közösen irányítják a tulajdonos képviselőjével. Többek között együttesen döntenek a dolgozók felvételében, elbocsátásában és bérezésében.

### *7.3. A vezető szakmai háttere, rövid szakmai önéletrajz*

Kovács Tamás: A pécsi Janus Pannonius Gimnázium elvégzése után a Bajai Vízügyi Főiskolán tanult, majd felsőfokú banki, pénzügyi ügyintézőt, később pedig a közgazdasági főiskolán diplomát szerzett, gazdálkodási és menedzser szakon. E közben a bank szektorban helyezkedett el Csurgón. Ezek után 10 évig egy vállalkozás ügyvezetője és egyharmad tulajdonosa volt. 2008-tól a közmunka vezetőjévé, majd 2009-től a Csurgói Városgazdálkodási Kft ügyvezetőjévé választották.

### *7.4. Az alkalmazottakkal szemben támasztott követelmények*

#### **Szaktanácsok**

Szaktanácsaink rendelkeznek megfelelő szakmai tapasztalattal és szakmai vizsgával. Fontos az elhivatottság és a lojalitás, valamint a szakmai tudás magas foka. A munkavégzés egyik alapja, hogy megtanulják a cég ügyviteli menetét, gépek kezelését, illetve az ügyfelekkel való bánásmódot.



## **8. Kockázatelemzés**

A vállalkozás működtetése során felmerülhetnek olyan események, melyek hátrányosan befolyásolnák annak működését, ezért célszerű azokra már előre felkészülni, vagy megelőzni bekövetkezésüket. Ezért kell a különféle kockázati tényezőket sorra venni, és alternatívákat dolgozni ki elkerülésükre.

### ***8.1. Kockázati tényezők***

Elemi károk: Fontos hogy megfelelő biztosítással rendelkezzen a vállalkozás.

A forgalom csökkenése



Folyamatosan figyelemmel kell kísérni a működést, a kimutatások segítségével. Mindig a megfelelő termékek, szolgáltatások megjelenésével és folyamatos reklámokkal kell a piacon szerepelni.

### Szezonális jelleg

Ez a veszély nem túlzottan fenyegeti cégünket a komplex, sokrétű szolgáltatásoknak köszönhetően. Lényeges, hogy mindig van olyan ágazat, amely bevételeket termel az adott évszakokban.

### Versenytárs agresszív reakciója

Fő versenytársunk reagálhat árcsökkentéssel vagy új szolgáltatások bevezetésével.

## ***8.2. Környezeti és vállalati GYELV (SWOT) analízis***

### Gyengeségek

A vállalkozás legfőbb gyengeségei a következők:

- a magánszféra kevés megrendelése,
- a térség lassú fejlődése,
- a leghátrányosabb helyzetű térségben való elhelyezkedés.

### Erősségek

A Csurgó Városgazdálkodási Kft. erősségei azok a pontok, melyre támaszkodva megfelelő pozíciót tud kivívni magának a piacon:

- központi fekvés, könnyű megközelíthetőség
- komplex szolgáltatás
- gyors ügyintézés
- gyors szolgáltatásnyújtás
- jól képzett ügyfél centrikus személyzet

## Lehetőségek

Azon dolgok összessége, melyek figyelembe vételével a vállalkozás további bevételekre, biztosabb pozícióra tehet szert a piacon:

- nagyobb régió béli pozicionálás és ebből kifolyólag szélesebb ügyfélkör átcsábítása,
- induló beruházásokon való részvétel,
- Új állami intézmények szolgáltatási igényeinek további kielégítése

## Veszélyek

A kockázati tényezők mindegyike idetartozik:

- tűzkár, vízkár, egyéb elemi kár, betörés, egyéb biztosítási kategória
- kis forgalom
- szezonális jelleg
- túlzott forgalom
- versenytárs agresszív reakciója
- nem megfelelő kiszolgáló személyzet



## **9. Pénzügyi terv**

### ***9.1. Fedezeti pont elemzés***

A vállalkozás költségeinek zöme – speciális helyzeténél fogva – állandó költség ugyanis az ügyfelek számának növekedésével a költségek többsége csak kis mértékben növekszik egy bizonyos pont után. Könnyen belátható, hogy a nagyobb mérvű kiadások, mint például a bérek, járulékok, marketing költség, egyéb költségek nem változnak egyenes arányban a forgalommal.

A vállalkozás állandó költségei a következők:

- marketing
- cégfenntartás

A változó költségek pedig az alábbiakból állnak:

- munkabér és járulékai
- rezsi
- készletek feltöltése
- egyéb költségek

A havi állandó költségek összege: 498eFt

A havi változó költségek minimum összege: 6.087eFt

A havi változó költségek maximum összege: 6.585eFt

A fenti adatokból kiindulva a vállalkozás fedezeti pontja havi 6.087eFt és 6.585eFt között van. A legjobb és legrosszabb hónapok közötti fedezeti pont változás 498eFt.

## ***9.2. Meglévő és szükséges pénzforrások***

A tulajdonos bocsájtja rendelkezésre a szükséges eszközöket és irodát, telephelyeket, a pénzeszközt pedig a vállalkozás saját bevételeiből biztosítja.

A vállalkozás tulajdonosa a likviditási- és az eredmény tervnél szándékosan a lehető legalacsonyabb bevételekkel számoltak. A vállalkozás fő célja az önkormányzati kötelező és megbízott feladatok magas szintű ellátása, ezek mellett egyéb vállalkozási tevékenységek elvégzése.



## **Mellékletek:**

1. számú melléklet

- **2015. évi pénzügyi terv**

2. számú melléklet

- **Felügyelő Bizottsági jegyzőkönyv**

3. számú melléklet:

- **Felügyelő bizottsági tagok megválasztása**

## **10. Zárszó**

A Csurgói Városgazdálkodási Kft. az előző évben kitűzött céloknak sikeresen eleget tett. Bevált az a stratégia melyet a költségvetésében tervezett, ezért nem is kíván ezen változtatni és ezen az úton kíván tovább haladni. Legfontosabb megemlíteni az elmúlt egy évben 3 új munkahely megteremtését. Ezek mellett számos önkormányzati ingatlan felújítása történt meg, melyek értéknövekedést eredményeztek a város könyveiben. Ezt a tendenciát szeretnénk folytatni a következő évben is. Mindezek mellett, folytatni kívánjuk vállalkozási tevékenységünket is egyre növekvő ütemben, mind nagyobb bevételeket produkálva. Úgy gondoljuk a felemelkedés megtörtént. Most ennek hosszú távon való megtartása a célunk.



## 2015. évi pénzügyi terv

2014. évi terv 2015. évi terv

### I. bevételek:

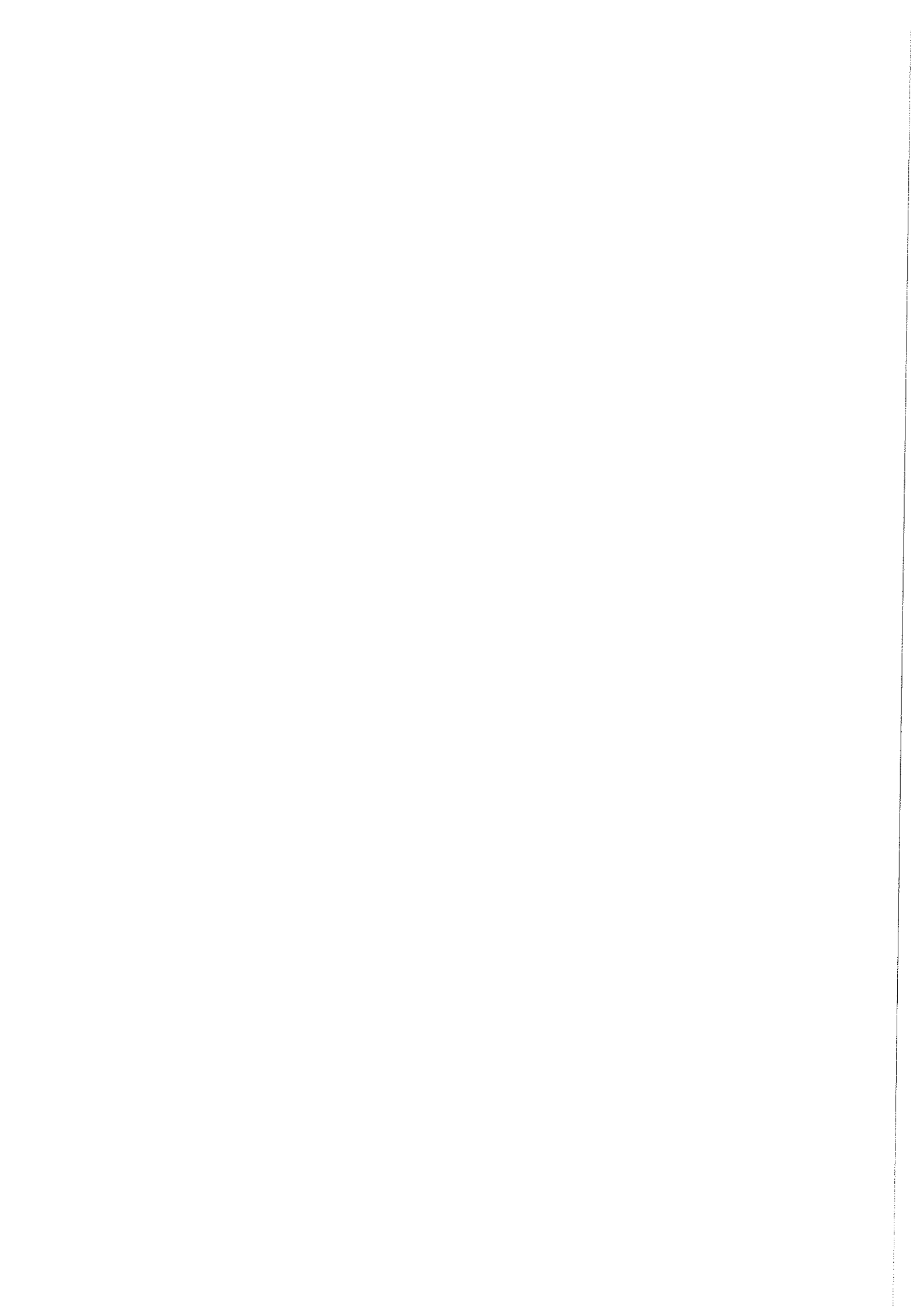
adatok 1000Ft-ban      adatok 1000Ft-ban

belföldi ért. Nettó ár.	70 000	85 000
export ért. Nettó ár.		
egyéb bevételek	9 000	0
pénzügyi műveletek bevétele	5	5
rendkívüli bevételek		
<b>ÖSSZES BEVÉTEL</b>	<b>79 005</b>	<b>85 005</b>

### II. Aktívált saját teljesítmények

### III. Költségek és ráfordítások

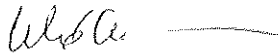
Anyagköltség	20 000	20 000
Igénybe vett szolgáltatások értéke	5 000	5 000
Egyéb szolgáltatások értéke	500	500
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0
<b>Anyagjellegű ráf. Összesen:</b>	<b>25 500</b>	<b>25 500</b>
béreköltség	35 000	41 760
személyi jellegű egyéb kif.	900	1 000
TB + EHO	9 450	11 902
<b>személyi jellegű ráf. Össz.</b>	<b>45 350</b>	<b>54 662</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>600</b>	<b>600</b>
<b>Egyéb ráfordítások összesen:</b>	<b>1 804</b>	<b>1 804</b>
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai:</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Össze ktg és ráfordítás:</b>	<b>73 264</b>	<b>82 576</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>5 741</b>	<b>2 429</b>
Társasági adó	747	243
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>4 994</b>	<b>2 186</b>



**Jelenléti Ív**  
**Csurgói Városgazdálkodási Kft.**  
**Felügyelő Bizottsági üléséről**  
**2015. 03. 10. 13:00**

Jelen vannak:

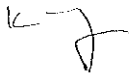
1, Rádics László



2, Füsi Lajos

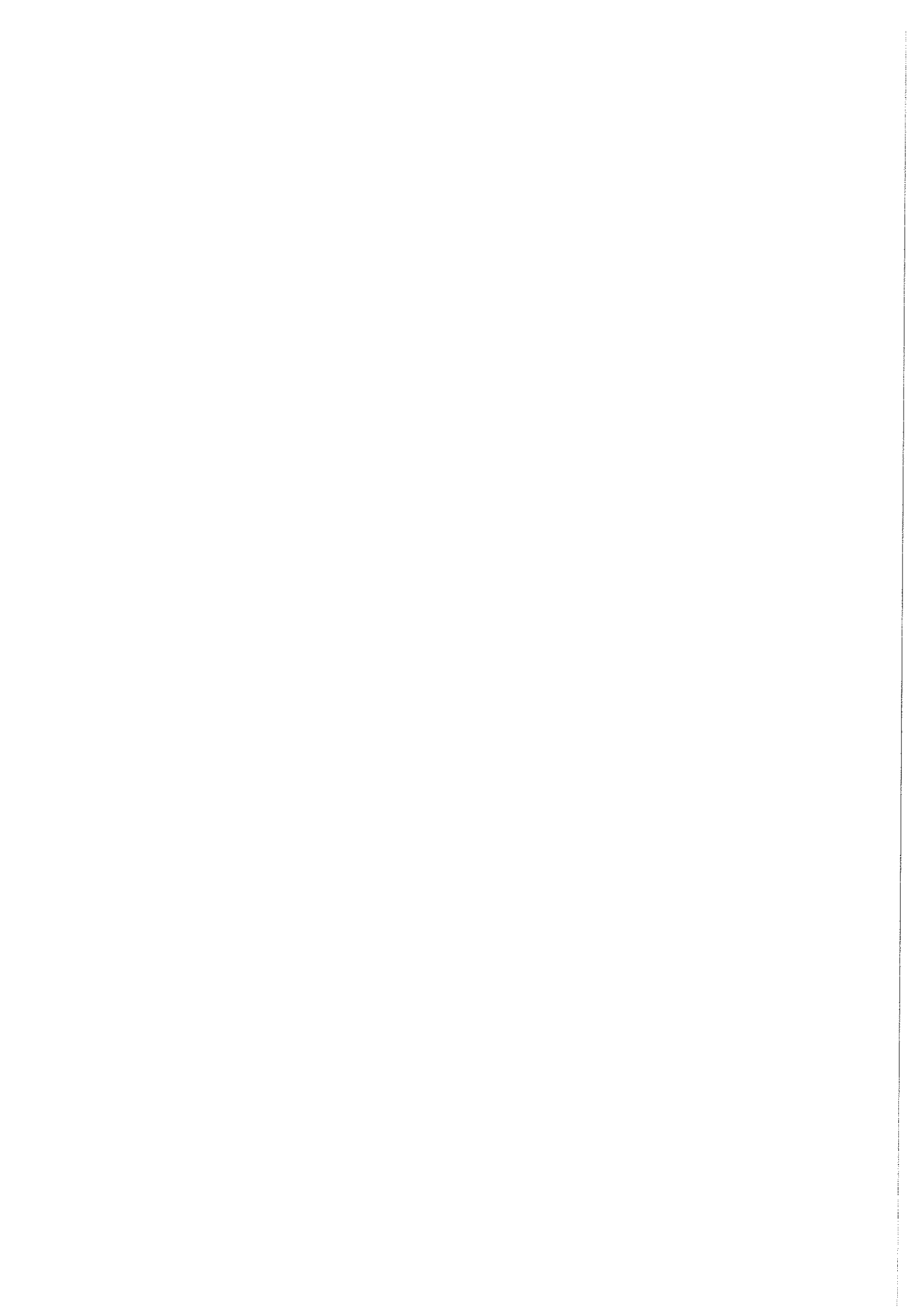


3, Korontosné Kovács Janka



4, Kovács Tamás







# Felügyelő Bizottsági Jegyzőkönyv

Helyszín: Csurgó Városgazdálkodási Kft. hivatalos helysége  
(8840 Csurgó Széchenyi tér 2.)

Időpont: 2015. 03. 10. 13:00

Jelenlévők: Rádics László Bizottság elnöke  
Füsi Lajos Bizottsági tag  
Korontosné Kovács Janka Bizottsági tag  
Kovács Tamás ügyvezető igazgató


A felügyelő megtárgyalta a Csurgói Városgazdálkodási Kft. 2015. évi Üzleti tervét és a jövőre vonatkozóan az alábbi megállapítást tette:

- Az üzleti tervet reálisnak tartja, és elfogadásra javasolja, majd az alábbi határozatot hozta:

1/2015. sz. Határozat: A Csurgói Városgazdálkodási Kft. Felügyelő Bizottsága megtárgyalta a Kft. 2015. évi Üzleti tervét és azt elfogadásra javasolja a tulajdonosnak.

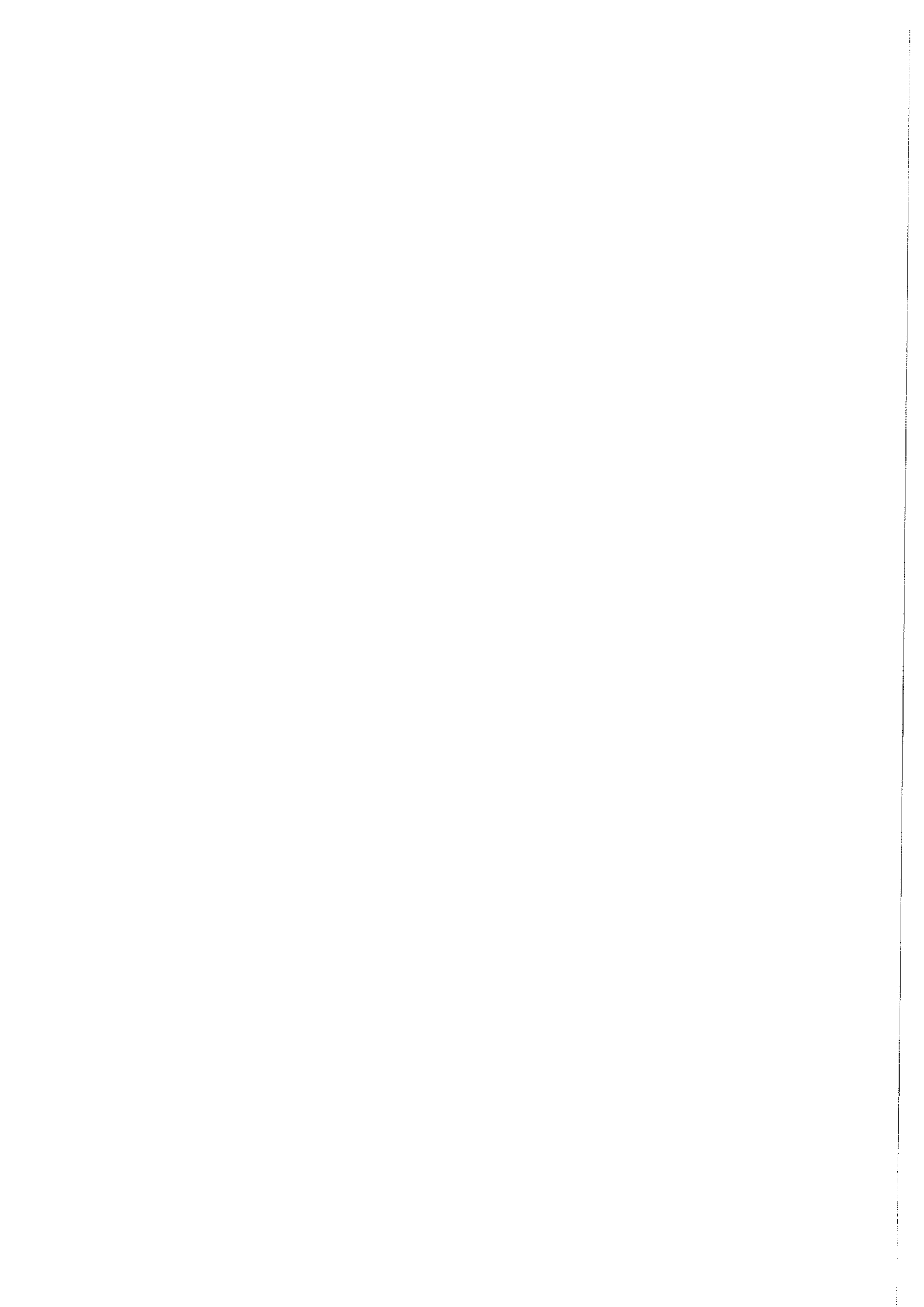
  
Rádics László

  
Füsi Lajos

  
Korontosné Kovács Janka

Csurgó, 2015. 03. 10.

  
Kovács Tamás



## Felügyelő Bizottsági tagok választása 2015-2020 évre:

Felügyelő bizottsági tagok a következő öt évben:

Elnök: Rádics László

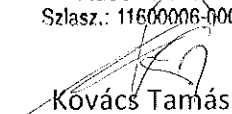
Tag: Korontosné Kovács Janka

Tag: Belovári Attila

A felügyelő bizottság összetétele lényegében nem változik az elkövetkezendő öt évben. Rádics László elnöki, valamint Korontosné Kovács Janka tagsági megbízásával mindez idáig elégedettek voltunk, ezért szeretnénk továbbra is megbízni őket. Belovári Attilát, mint felügyelő bizottsági tagot, - aki a dolgozókat képviseli – Füsi Lajos felügyelő bizottsági tag hamarosan bekövetkező nyugdíjba vonulása miatt szeretnénk megbízni.

Csurgó, 2015. 03. 16.

CSURGÓI VÁROSGAZDÁLKODÁSI KFT.  
8840 Csurgó, Széchenyi tér 2.  
Adószám: 13498801-2-14  
Számlasz.: 11600006-00000000-39241386

  
Kovács Tamás

Ügyvezető Igazgató

