

Zalakaros Turisztikai Nonprofit Kft. – 2025. III. negyedéves gazdasági beszámoló

(2025. szeptember 30-ai főkönyvi kivonat alapján)

1. Bevezetés

A jelen beszámoló célja, hogy a tulajdonos Zalakaros Város Önkormányzatának Képviselő Testülete számára átfogó képet nyújtson a Zalakarosi Turisztikai Nonprofit Kft. 2025. évi gazdálkodásának első három negyedéről.

A vizsgálat alapja a 2025. évi üzleti terv és a 2025. szeptember 30-ai főkönyvi tényadatok összehasonlítása.

Az elemzés kiterjed:

- a bevételek alakulására,
- a költségek és ráfordítások felhasználására,
- a terv–tény eltérések értékelésére,
- a pénzügyi egyensúly, likviditás és gazdálkodási kockázatok bemutatására.

2. Összefoglaló pénzügyi helyzetkép

A társaság összességében a tervezett költségszint alatt működik.

2025 első három negyedében a tényadatok jelentősen a terv alatt maradtak, így a társaság működése:

- költségtakarékos,
- likvid,
- stabil pénzügyi pozíciójú

A „Mindösszesen” sor alapján:

- Éves terv: 162,7 M Ft
- Szeptember 30-i tény: 125,09 M Ft
- Eltérés: +37,6 M Ft

3.1. Önkormányzati támogatások alakulása

Főkönyvi szám 9672 – Zalakaros Vároستól kapott támogatás

- Terv: 115 000 000 Ft
- Tény 09.30.: 91 000 000 Ft
- Eltérés: –24 000 000 Ft (időarányos elmaradás)

Értékelés:

- A támogatások ütemezetten érkeznek.
- A fennmaradó rész év végéig realizálódik.
- Likviditási kockázatot jelenleg nem okoz, mert a kiadási oldalon jelentős tartalék van.



3.2. Egyéb támogatások és bevételek

Főkönyvi szám	Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés	Értékelés
9678	Egyéb támogatás	–	200 000 Ft	–	Nem tervezett bevétel – pozitív hatás
969	Egyéb bevételek	–	24 506 Ft	–	Alacsony összegű, tervben nem szereplő bevétel

Általános megállapítás:

- A társaság bevételei a tervezettnél mérsékeltebben folytak be
- Ugyanakkor a kiadási oldal visszafogottsága miatt a bevételi elmaradás nem okoz likviditási problémát.

4. Költségek és ráfordítások részletes elemzése

4.1. Anyagköltségek

Az „Anyagköltség” csoport és alcsoportjai (511, 5111, 5112, 5113 stb.) többségében alacsony felhasználást mutatnak, amely:

- egyrészt a szezonális későbbi kiadások miatt,
- másrészt a költségtakarékos beszerzés miatt látható.

A szeptember végi tényadatok alapján az anyagköltségek nem veszélyeztetik az éves keret teljesülését.

4.2. Egy éven belül elhasználódó eszközök (512)

A tényértékek (munkaruhák, kisértékű eszközök) szintén mérsékeltek.

Ez arra utal, hogy:

- a cég kontroll alatt tartja a kisebb értékű eszközbeszerzéseket,
- az amortizációs igény nem jelent kockázatot.

4.3. Igénybe vett szolgáltatások (52-es számlaosztály)

Ez a kategória általában a legnagyobb kockázati terület (marketing, rendezvények, szakmai szolgáltatások).

A rendelkezésre álló tényadatok alapján nincs túlköltség, minden sor a biztonságos tartományban van, ami kontrollált felhasználást jelent.

4.4. Személyi jellegű ráfordítások (Béreköltség és járulék)

A főkönyvi összesítés alapján

- nincs túlköltség,
- a béreköltségek a tervezett éves kerethez képest arányosan alakultak,
- a járulékok és szociális hozzájárulások ugyancsak időarányosan teljesültek.

5. A Korzó Kávézó működésének elemzése (nem részletes, pl.: személyzet és rezsi költségeket nem tartalmaz, ahogy marketing költségeket és a bútorok és eszközök beszerzését sem)

Bevétel (9113):

- Terv: 18 000 000 Ft
- Tény: 7 520 092 Ft
- Eltérés: +10 479 908 Ft bevételi elmaradás

ELÁBÉ (8141):

- Terv: 7 500 000 Ft
- Tény: 2 826 954 Ft
- Eltérés: 4 673 046 Ft a költségoldalon

Anyagbeszerzés (5115):

- Terv: –
- Tény: 995 755 Ft

Értékelés:

- A kávézó bevétele időarány alatt van (41,8%).
- A rendszeres költségek időarány alatt vannak, vagyis kontrolláltak.
- A működési elv alapján a terv 2025-ben nem teljesülhet.

6. Pénzügyi stabilitás és likviditás értékelése**Likviditás**

A szeptember 30-i állapot alapján a társaság:

- fizetőképessége stabil,
- likviditása biztosított,
- belső pénzügyi tartalékkal rendelkezik, a tervezett kiadásokhoz képest alacsonyabb költség miatt.

Kockázatok

- Az önkormányzati támogatás fennmaradó része év végéig realizálódik.
- A turisztikai bevételek szezonális ingadozása miatt a 4. negyedév kiemelten figyelendő.
- Külön figyelemmel kell lenni a jégpálya létesítése, fenntartása és a kapcsolódó rendezvények során keletkező járulékos költségekre (munkabér, efo, meghosszabított nyitva tartás miatt felmerülő rezsi költségek, elábé) illetve a pálya turisztikai vonzereje miatt jelentkező extra bevételek (kávézó, saját borházak, új bérlők, kézművesek, saját merchandise értékesítése) mértékére, hiszen ezen kiadásokat és bevételeket a 2025. évi pénzügyi terv nem tartalmazza. (ezek azok a tételek, amiket saját forrásból kell finanszírozni és aminek a bevétele is a kft.-nél marad)

6. Éves várható kilátások

A jelenlegi adatok alapján:

2025 végére a társaság várhatóan:

- nem lépi túl a tervezett éves költségkeretet,
- a bevételi oldalon a kávézó túlzott előirányzata miatt csak közelíti a tervet, amit a kerékpárbérlésből, ingatlanbérbeadásból illetve a korcsolyapálya kapcsán keletkező plusz bevételek ellensúlyozhatnak
- stabil, fenntartható működést biztosít tulajdonosa felé.

7. Záró összegzés

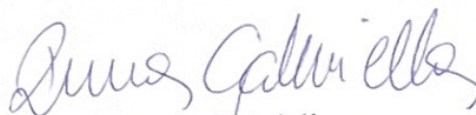
A rendelkezésre álló adatok alapján kijelenthető, hogy:



A Zalakáros Turisztikai Nonprofit Kft. 2025. III. negyedévéig a terveknek megfelelően, költségtakarékosan és stabilan működik.

- nincs túlköltség,
- a bevételek időarányosan közelítenek a tervhez,
- a társaság pénzügyi egyensúlya biztosított,
- az önkormányzat felé vállalt feladatokat folyamatosan és stabilan teljesíti.

Zalakáros, 2025.11.10.



Ruzsa Gabriella
Ügyvezető

ZALAKAROSI TURISZTIKAI
NONPROFIT KFT.

8749 Zalakáros, Gyógyfürdő tér 10.
Adószám: 24273255-2