

# FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

## **Pannonhalma Város Önkormányzata 2009. december 31-i fordulónappal készített egyszerűsített éves költségvetési beszámolójának felülvizsgálatáról**

Elvégeztem Pannonhalma Város Önkormányzat mellékelt 2009. évi egyszerűsített éves költségvetési beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített egyszerűsített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 1.266.095 e Ft, a tartalékok összege 36.089 e Ft –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó egyszerűsített pénzmaradvány-kimutatásból, továbbá az egyszerűsített éves pénzforgalmi jelentésből – melyben a 2009. évi teljesített bevételi főösszeg 579.841 e Ft, a teljesített kiadási főösszeg 545.277 e Ft – áll.

Az egyszerűsített éves költségvetési beszámolóban a számviteli törvényben, valamint az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása, illetve előterjesztése az Önkormányzat polgármesterének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, továbbá az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló mérlegében kimutatott eszközök értékadatai az önkormányzati ingatlankezelés nyilvántartásában, valamint a zárszámadáshoz készített vagyonkimutatásban szereplő értékadatokkal való egyezőségének vizsgálata.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint, hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja a könyvvizsgálói bizonyítékokat szerezni az egyszerűsített éves költségvetési beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló, akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az egyszerűsített éves költségvetési beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelméréseinek nem célja, hogy az Önkormányzat és intézményei belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és a gazdálkodásért felelősök lényegesebb számviteli becsléseinek, valamint az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

„A könyvvizsgálat során Pannonhalma Város Önkormányzatának egyszerűsített éves költségvetési beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az egyszerűsített éves költségvetési beszámolót a számviteli törvényben, illetve az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló az Önkormányzat 2009. évi költségvetése teljesítéséről, a 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, valamint a működés eredményéről megbízható és valós képet ad.”

G y ő r , 2010. március 30.

Pék Gáborné  
bejegyzett könyvvizsgáló  
MKVK 004431

## **Kiegészítés a könyvvizsgálói jelentéshez**

Pannonhalma Város Önkormányzata 2009. évi egyszerűsített éves költségvetési beszámolójának könyvvizsgálata magában foglalta:

- a gazdálkodás és a számviteli munka szabályozottságának,
- a számviteli alapelvek érvényesülésének,
- a mérlegtételek értékelésére vonatkozó szabályok betartásának,
- az analitikus nyilvántartások, leltárak főkönyvi kivonattal és az éves beszámoló könyvviteli mérlegében kimutatott értékadatokkal való egyezőségének,
- az ingatlanvagyon-kataszter, a vagyonkimutatás és a számvitel adatai egyezőségének,
- a pénzmaradvány kimutatás kötelező egyezőségei meglétének és
- a bizonylati fegyelem betartásának

vizsgálatát, továbbá a beszámoló tényszámait alátámasztó bizonylatok és a főkönyvi számlákra könyvelt tételek helyességének ellenőrzését.

Tételes vizsgálatot az egyszerűsített éves költségvetési beszámolónak a könyvelés adataival, valamint az egyszerűsített éves költségvetési beszámolónak az államháztartás információs rendszerében összesítésre kerülő költségvetési beszámolóval meglévő egyezőségének ellenőrzésénél végeztem, egyéb esetekben a vizsgálat módszere mintavételes illetve szűrőpróbaszerű volt.

A dokumentumok átvizsgálásán és elemzésén túl a Jegyző és a pénzügyi területen dolgozó köztisztviselők által nyújtott információkat használtam fel a könyvvizsgálat során.

A könyvvizsgálat nem terjedt ki az állami és egyéb támogatások igénylésének, felhasználásának és elszámolásának, továbbá az állami adózással (áfa, szja, stb.) kapcsolatos feladatok végrehajtásának ellenőrzésére.

A rendelkezéseimre bocsátott dokumentumok, iratok, adatok, információk teljességéért az Önkormányzat Polgármestere és Jegyzője „Teljességi nyilatkozat”-ban vállalt felelősséget.

A könyvvizsgálat során

- a helyi önkormányzatokról szóló többször módosított 1990. évi LXV. törvény (a továbbiakban: Ötv),
- az államháztartásról szóló többször módosított 1992. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Áht),
- a számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt),
- az államháztartás működési rendjéről szóló többször módosított 217/1998. (XII.30.) Kormányrendelet (a továbbiakban: Ámr),
- az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 249/2000. (XII.24.) Kormányrendelet (a továbbiakban: Áhsz) és
- az önkormányzat helyi rendeleteinek, belső szabályzatainak

vonatkozó előírásait vettem figyelembe.

## 1. A számviteli rendszer

Az önkormányzat a jogszabályokban előírt számviteli **szabályzatait** (Számviteli politika, Eszközök és források leltározási és leltárkészítési szabályzata, Eszközök és források értékelési szabályzata, Pénzkezelési szabályzat) elkészítette. A szabályzatok kiegészítése, helyi sajátosságokhoz, változásokhoz történő igazítása, a jogszabályi változások átvezetése folyamatosan történik.

Az önkormányzat a jogszabályban meghatározott módosított teljesítés szemléletű kettős könyvvitelt vezet. A beszámoló a könyvelés adataiból készült, a beszámoló mérlegében és pénzforgalmi jelentésében szereplő adatok összességében és részleteiben is egyeznek a könyvelés megfelelő adataival.

A **bizonylati fegyelem** megfelelő, a vizsgált esetekben a bizonylatok a velük szemben támasztott követelményeknek megfelelőek.

Az év **végi zárási, leltározási és értékelési feladatokat** elvégezték, a főkönyvi és analitikus nyilvántartások egyeztetése megtörtént. Az eszközök és források leltározását az előírt módon végrehajtották. A leltár adatok, valamint a főkönyvi és analitikus nyilvántartások megfelelő adatai egyezők, a leltározás során eltérést nem állapítottak meg.

A főkönyvi könyvelés, és egyes analitikus nyilvántartások készítése **számítógépes feldolgozással** történik. Az alkalmazott rendszerek: a megyében általánosan használt TATIGAZD nevű (főkönyvi könyvelés és vevők, szállítók analitika) program; a befektetett eszközök analitikus nyilvántartását a Hivatalban a BEFESZ elnevezésű programmal, az Óvoda és Iskola még mindig kézzel vezeti. A helyi adók feldolgozása az ÖNKADÓ programmal, a többi számviteli analitikus nyilvántartás vezetése kézi feldolgozással történik.

## 2. Az ellenőrzési rendszer

A Polgármesteri Hivatal és az önkormányzat felügyelete alá tartozó intézmények belső ellenőrzése a Pannonhalma Többcélú Kistérségi Társulás keretében valósul meg, 2009. évben két ellenőrzésre került sor. A megállapított hiányosságok megszüntetése részben megtörtént, részben folyamatban van.

## Az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló

Az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló tartalmazza az Önkormányzat és az önállóan működő intézmények 2009. évi költségvetésének teljesítésével, a vagyoni és pénzügyi helyzetének változásával kapcsolatos adatait.

### 3.1. Mérleg

A beszámoló mérlege a főkönyvi kivonattal egyezik, valamennyi mérlegsört analitikus nyilvántartással, alapbizonylatokkal és leltárral alátámasztották.

**3.1.1. Az immateriális javak, tárgyi eszközök és üzemeltetésre átadott eszközök** folyamatosan vezetett analitikus nyilvántartása és a főkönyvi könyvelés egyező, az immateriális javak és tárgyi eszközök mérlegértéke leltárral alátámasztott.

Az üzemeltetésre átadott eszközök leltározásával kapcsolatban fel kell hívni a figyelmet, hogy az Áhsz. előírásai 2010. január 1- től szigorodtak:

37. § (4) Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba, vagyonkezelésbe adott eszközöket az államháztartás szervezete az üzemeltetést, kezelést végző szerv által a december 31-ei fordulónapra vonatkozó évenkénti leltározása alapján elkészített, hitelesített és a megállapodásban meghatározott időpontig megküldött leltárral köteles alátámasztani.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök **értécsökkenési leírásának** elszámolása az Áhsz. előírásai szerinti kulcsokkal, negyedévente időarányosan megtörtént, az eszközök a számvitelben és a mérlegben a számviteli szabályoknak megfelelő nettó értéken szerepelnek. A teljesen 0-ra leírt eszközök, a földterületek és telkek, a képzőművészeti alkotások és a befejezetlen beruházások értéke után az előírásoknak megfelelően tervszerinti értécsökkenési leírást nem számoltak el.

Az Áhsz. 46. § (2) bekezdése szerint a könyvvizsgálatra kötelezett önkormányzatoknál a könyvvizsgáló feladata az éves költségvetési beszámoló mérlegében kimutatott eszközök értékadatainak az **önkormányzati ingatlan-vagyonkataszter nyilvántartás**ban, valamint a zárszámadáshoz készített vagyonkimutatásban szereplő értékadatokkal való egyezőségének vizsgálata is.

Az önkormányzat ingatlan-vagyonkataszter nyilvántartása egy vásárolt számítógépes programmal készül, melybe külső megbízott viszi fel az adatokat. A nyilvántartás jelenlegi formájában nem alkalmas a számviteli adatokkal való egyeztetésre, csak hosszadalmas manuális munkával, kigyűjtéssel oldható meg. Az egyeztetés eredményeként 1 M Ft alatti eltérés maradt, amely az ingatlanvagyon összes bruttó értékéhez viszonyítva nem jelentős összeg, de a teljes egyezőséget az év folyamán meg kell teremteni. Emellett nincs meg a teljes egyezőség a forgalomképesség szerinti besorolás tekintetében sem a két nyilvántartás között. Javasolom, hogy a program készítőjével az egyeztetetőség érdekében módosíttassák, egészítsék ki a programot, vagy váltsanak másik, megfelelően működő programra.

Az Ötv. 78. § (2) bekezdése és az Áht. 118. § (2) bekezdése 2.c) pontja előírja, hogy a vagyónállapotot az éves zárszámadáshoz csatolt **vagyonkimutatásban** kell kimutatni. Az Áht 118. § (2) bekezdésének 2.c.) pontja és az Áhsz. 44/A. §-a szerint a vagyonkimutatás formáját és tartalmát önkormányzati rendeletben kell szabályozni, de a minimális tartalomra vonatkozóan az Áhsz. előírást tartalmaz. A Hivatal a vagyonkimutatás készítési kötelezettségnek az Áhsz által előírt minimális tartalommal eleget tett, vonatkozó adatai a számviteli analitikus nyilvántartásokkal egyezőek. A vagyonkimutatás tartalmára, szerkezetére vonatkozó végleges előírásokat – javasolom, hogy rendeletben (véleményem szerint és az önkormányzatoknál kialakult gyakorlat szerint a vagyonrendeletben, vagy annak mellékletében) szabályozzák.

### 3.1.2. A befektetett pénzügyi eszközök mérlegsor értéke leltárral, analitikával alátámasztott.

A befektetett pénzügyi eszközök között található a Világörökség Termál Kft-ben meglevő 5.510 e Ft összegű részesedés értéke. A szállodakomplexum és a fürdő megvalósítására eddig az önkormányzat 100 M ft körüli összeget fordított, a vagyonában ebből az alábbi tételek jelennek meg:

A Kft-ben levő részesedés	5.510 e Ft
A fürdőhöz vezető út a befejezetlen beruházások között	6.523 e Ft
Termál kút fúratása	45.688 e Ft
<u>Hidegvizes kút fúrása</u>	<u>5.000 e Ft</u>
Összesen	62.721 e Ft

A fentiekből látszik, hogy közel 40 M Ft az önkormányzat vagyonát csökkentette. Ezen belül a legnagyobb tétel a 40.050 e Ft könyvszerinti értékű üzletrész 450 e Ft-ért történő értékesítése volt.

A 2009.08.11-én kelt üzletrész átruházási szerződés 3. pontja szerint:

„a Felek által felkért független adószakértői tanácsadó véleményére alapozottan – piaci árak tekintik az alábbi szempontokra figyelemmel:”...Felek a fentiekre tekintettel a Vételár meghatározása,összegszerűsége tekintetében a jelen szerződés aláírásával a jelen szerződés feltűnő értékaránytalanság címén történő megtámadásának jogáról visszavonhatatlanul lemondanak, egyben a Vételárat a fentiekre és a Szindikátusi Szerződésben írtakra tekintettel az Üzletrész 1 értékével arányban állónak fogadják el.”

Meg kell jegyezni, hogy a szerződésben szereplő független adószakértő véleménye a HHR Kft, és annak tulajdonosai megbízásából és érdekében készült, és alapvetően a know how apport adózási kockázatairól szól. A kockázatok miatt ajánlotta a szakértő az üzletrész átruházás létrejött ügyletét:

„Az üzletrész piaci ára ebben az esetben a névértéktől jelentősen alacsonyabb lehet, akár egy jelképes összegben is megállapodhatnak a felek. Az üzletrész piaci árának kialakításánál lényegesen egyszerűbb feladat olyan indokokat felsorakoztatni, amelyek jelentősen a névérték alá pozicionálják a piaci árat. Ha a befektető (HHR Kft) vállal olyan jelentős kötelezettségeket, amelyek a projekt megvalósítása érdekében egyébként is szükségesek, és az önkormányzatnak is jelentős gazdasági érdeke fűződik ezek megvalósításához, akkor sokkal jobban védhető ez az álláspont, mint a know-how értékének az ingatlant sokszorosán meghaladó felértékelése.”

Az üzletrész átruházási szerződésben ilyen indoknak hozták fel többek között azt, hogy „az Ingatlan a Projekt megvalósítása hiányában, a jelenlegi pénzügyi válsághelyzetre tekintettel az ingatlan tényleges piaci értékkel nem bír, nem likvid eszköz, hasznosítása erősen korlátozott, a Projekttől eltérő hasznosítására jelenleg nincs lehetőség.” Véleményem szerint viszont ez a megállapítás egy olyan ingatlanról, ahol a föld alatt elérhető mélységben termálvíz található, és a világörökség részét képező területen, a világhírű pannonhalmi apátsággal egy településen található, nem állja meg a helyét.

Azt is meg kell jegyezni, hogy a véleményt adó szakértő egyáltalán nem jártas önkormányzati területen, mivel hivatkozik az önkormányzat üzletrész értékesítése utáni társasági adó fizetési kötelezettségére. Az Önkormányzatok nem alanyai a társasági adónak.

**3.1.3. A készletek** mérlegfordulónapi értéke a leltárral és az analitikus nyilvántartással egyező.

**3.1.4. A követelések** között levő tételek nagyobb része a helyi adókból és az adók módjára behajtható köztartozásokból származik. Az Önkormányzat a helyi adók és adók módjára behajtható köztartozások körében él az Áhsz-ben foglalt egyszerűsített értékelés lehetőségével, a negyedévenkénti értékvesztést ezen előírásoknak megfelelően számolta el.

A vevők és egyéb adósok tartozása tételes leltárral alátámasztott. A lakbértartozások esetében az év végi értékelés keretében - a számviteli előírásoknak megfelelően – a szükséges értékvesztést elszámolták.

**3.1.5. A pénzeszközök** mérlegben levő összege a pénzügyi kivonatokkal és a házipénztári jelentésben szereplő december 31-i tényleges pénzkészlettel egyezik.

**3.1.6. A kötelezettségek** mérleg sor értéke leltárral alátámasztott. A számviteli szabályoknak megfelelően itt szerepelnek az adósok túlfizetései és az iparüzési adó feltöltési kötelezettsége miatt befolyt összegek is. A hosszúlejáratú kötelezettségek 2009. évi törlesztőrészlete helyesen a rövidlejáratú kötelezettségek között szerepel.

**3.1.8. Az aktív és passzív pénzügyi elszámolások** nyitott tételei analitikával, megfelelő leltárral illetve bizonylatokkal alátámasztottak.

## **3. 2. A pénzgazdálkodás, a pénzforgalmi jelentés és a pénzmaradvány kimutatás**

Az év során befolyt bevételek és teljesített kiadások főkönyvi számlákon való elszámolása a vizsgálatra kiválasztott tételek esetében pontosan történt.

A képviselő-testület a 16/2009. (VIII.07.) a 17/2009 (VIII.26.), a 20/2009. (XI.25) és a 4/2010. (III.03.) rendeletekkel módosította az elfogadott költségvetésben (2/2009. (II.25.) jóváhagyott előirányzatokat.

A végleges előirányzatok jóváhagyása – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – 2010.03.03-án, 2009. december 31-i hatállyal megtörtént, így az államháztartás információs rendszerében feldolgozásra kerülő elemi költségvetési beszámoló a jóváhagyott végleges előirányzatokat tartalmazta. A rendelettel jóváhagyott előirányzatok összességében megegyeznek az egyszerűsített éves költségvetési beszámolóban szereplő módosított előirányzatok összegeivel.

A **pénzmaradvány** összegének levezetése során a korrekciós tényezők számbavétele megfelelően történt. Az állami költségvetéssel való elszámolás eredményeként az önkormányzatnak összesen 2.122 e Ft visszafizetési kötelezettsége keletkezett. A pénzmaradvány megállapításánál ezt az összeget - mint pénzmaradványt csökkentő tétel - az önkormányzat figyelembe vette.

## A vagyon összetétele, a vagyoni és pénzügyi helyzet elemzése az egyszerűsített beszámoló adatai alapján

### A vagyon összetétele, a vagyoni helyzet

Az eszközök 2009. évi nyitó és záró értékének megoszlása és változása az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló adataiból:

Eszköz megnevezése	N y i t ó	N y i t ó	Z á r ó	Z á r ó	Záró - Nyitó	Záró/Nyitó
	e Ft	megoszlás %	e Ft	megoszlás %	e Ft	%
Immateriális javak	6.740	0,5	2.972	0,2	- 3.768	44,1
Tárgyi eszközök	1.067.309	84,2	1.065.035	84,1	- 2.274	99,8
Befekt. pénzügyi eszk.	20.626	1,6	29.543	2,4	+ 8.917	143,2
Üzemelt. átadott eszközök	119.460	9,4	114.175	9,0	- 5.285	95,6
<b>Befektetett eszközök összesen</b>	<b>1.214.135</b>	<b>95,7</b>	<b>1.211.725</b>	<b>95,7</b>	<b>- 2.410</b>	<b>99,8</b>
Készletek	191	0,0	721	0,1	+ 530	377,5
Követelések	4.571	0,4	5.521	0,4	+ 950	120,8
Értékpapírok	0	0	0		0	
Pénzeszközök	39.739	3,1	40.936	3,2	+ 1.197	103,0
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	9.477	0,8	7.192	0,6	- 2.285	75,9
<b>Forgóeszközök összesen</b>	<b>53.978</b>	<b>4,3</b>	<b>54.370</b>	<b>4,3</b>	<b>392</b>	<b>100,7</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1.268.113</b>	<b>100,0</b>	<b>1.266.095</b>	<b>100,0</b>	<b>- 2.018</b>	<b>99,8</b>

Az Önkormányzat összes eszközértéke az előző évhez hasonló nagyságrendű, 2.018 e Ft-tal alacsonyabb. Az eszközök összetétele is teljesen azonos, mindkét évben 95,7 %-ot képviselnek a befektetett eszközök, mindössze 4,3 %-ot a forgóeszközök.

Az **immateriális javak** között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek – döntően szoftverek és az önkormányzat településrendezéssel kapcsolatos tervei – találhatók. Az év végi nettó állományi érték beszerzés, átminősítés és az értékcsökkenések elszámolása miatt változott.

A **tárgyi eszközök** állományi értéke vásárlás, épület-, építmény beruházás, felújítás aktiválása, átminősítés miatt növekedett, eszközértékesítés, selejtezés és az értékcsökkenések elszámolása következtében csökkent.

2009. december 31 – én a befejezetlen beruházások állományának összetétele (e Ft):

Megnevezés	Első kifizetés éve	Összeg
Termálhoz út kialakítás	2009	6.523
Lestári telkek kialakítása	2006	59
Bajcsy Zs. úti rendőrőrs épület átalakításának tervezése	2007	1.056
Járóbeteg kp. építés	2008	29.096
Iskola felújítási tervezés	2008	1.563
Tóthegy útépítés I-II. szakasz	2007	1.751
Váralja útfelújítás	2007	1.791
Pannonhalma-Pér kerékpárút tanulmányterv, pályázatkészítés	2007	427
Lestár utca meghosszabbításának tervezése	2007	540
Cseidervölgy utcarendezési tervek	2008	2.192
Fenyvesalja utcarendezési tervek	2008	1.534
Buszvárók tervezése	2008	214
<u>Új városközpont kialakítása</u>	<u>2005</u>	<u>7.186</u>
Összesen		53.932

A befektetett pénzügyi eszközök mérleghorizonton egyrészt az önkormányzat gazdasági társaságokban levő részesedéseinek összege, másrészt az éven túli lejáratra adott kölcsönökből származó követelések összege szerepel.

Az év végi állomány összetétele (e Ft):

Pannon-Víz Zrt	10.130	
Pannonhalmi Kultúráért és Sportért Nonprofit Kft	3.000	
Pannonhalma Kistérségi Járóbeteg Szakellátó Központ Nonprofit Kft	6.800	
<u>Világörökség Termál Kft</u>	<u>5.510</u>	
Részesedések összesen		25.440
Gázátadó állomás kölcsön tartozása	1.596	
Részletre értékesített lakások miatti követelés	3.480	
<u>2010. évi törlesztőrészletek</u>	<u>- 973</u>	
<u>Hosszúlejáratú követelés</u>		<u>4.103</u>
Befektetett pénzügyi eszközök összesen		29.543

A forgóeszközök között készletek, követelések, pénzeszközök és az egyéb aktív pénzügyi elszámolások találhatók.

Az önkormányzat külön raktáros által vezetett raktárral nem rendelkezik, így a készletek között minimális mennyiségű karbantartási anyag és üzemanyag értéke szerepel. A készletértéket analitikus nyilvántartás és a leltár adata támasztja alá. Az év végi készletérték a le nem vonható áfával növelve: 721 e Ft.

A követelések záró állományának összetétele 2009. december 31-én (e Ft):

Megnevezés	Követelés összege	Elszámolt értékvesztés	Könyvszerinti érték
Gépjárműadó	1.908	833	1.075
Építményadó	167	32	135
Msz. komm. adója	1.011	536	475
Iparüzési adó	6.240	5.561	679
Pótlék, bírság	4.712	3.798	914
Egyéb bevételek	785	471	314
<u>Talajterh. díj</u>	<u>300</u>	<u>110</u>	<u>190</u>
Összesen	15.123	11.341	3.782
Lakbértartozások	690	130	560
Vevők tartozása			47
Közműfejl. Hj. Tartozás			115
Étkezési térítési díjhátralékok			44
<u>Hosszúlejáratú követelés 2010. évi törlesztőrészlete</u>			<u>973</u>
Követelések összesen			5.521

A követelések záróállománya összességében 20,8 százalékponttal nőtt, ezen belül magasabb a helyi adókból és adójellegű befizetésekből származó kintlevőség és növekedést jelent a 2009. évben a lakosok részére megelőlegezett közműfejlesztési kiadások miatti követelés összege.

A **pénzeszközök** záróértéke a 2009. december 31-i állományhoz hasonló, mindössze 3 százalékponttal magasabb.

A pénzeszközök mérlegsor tartalma a banki értesítők és a pénzkészletről felvett leltárak és pénztárjelentések adatai alapján (e Ft):

Költségvetési elszámolási számla	16.551
Sokoró Társulás pénzf. szla	1.359
Állami hj. Szla	21.899
Környezetvédl. Alap szla	940
<u>Házipénztári pénzkészlet</u>	<u>187</u>
Költségvetési pénzeszközök összesen	40.936

Az **aktív pénzügyi elszámolások** záróegyenlege (e Ft):

A kifizetett, de a Kincstár által 2010. évben terhelésre kerülő személyi juttatások:	6.415
Fizetési előleg év végi állománya	60
Egyéb átfutó kiadások	338
Függő kifizetések	169
TÁMOP pályázat meg nem térített kiadásai	30
<u>Kincstári forgótőke</u>	<u>180</u>
Összesen	7.192

A felsorolt tételek közül a személyi kiadások csak a Magyar Államkincstár Területi Igazgatósága terhelési értesítője alapján számolhatók el végleges kiadásként 2010. évben.

A források 2008. és 2009. évi alakulása az egyszerűsített beszámoló adataiból:

Forrás megnevezése	N y i t ó	N y i t ó	Z á r ó	Z á r ó	Záró - Nyitó	Záró/Nyitó
	e Ft	megoszlás %	e Ft	megoszlás %	e Ft	%
Induló tőke	52.977	4,2	52.977	4,2	0	100,0
Tőkeváltozás	1.157.301	91,2	1.109.573	87,6	- 47.728	95,9
<b>Saját tőke</b>	<b>1.210.278</b>	<b>95,4</b>	<b>1.162.550</b>	<b>91,8</b>	<b>- 47.728</b>	<b>96,1</b>
<b>Tartalékok</b>	<b>32.941</b>	<b>2,6</b>	<b>36.089</b>	<b>2,8</b>	<b>+ 3.148</b>	<b>109,6</b>
Hosszúlejáratú kötelezettségek	0		41.257	3,3	+ 41.257	-
Rövidlejáratú kötelezettségek	8.619	0,7	14.160	1,1	+ 5.541	164,3
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	16.275	1,3	12.039	1,0	- 4.236	74,0
<b>Kötelezettségek</b>	<b>24.894</b>	<b>2,0</b>	<b>67.456</b>	<b>5,4</b>	<b>+42 562</b>	<b>271,0</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>1.268.113</b>	<b>100,0</b>	<b>1.266.095</b>	<b>100,0</b>	<b>- 2.018</b>	<b>99,8</b>

A forrásokon belül a **saját források** (saját tőke és tartalék együtt) részaránya 98,0 %-ról 94,7 %-ra csökkent, a saját források együttes összege 44.580 e Ft-tal, 3,6 százalékponttal csökkent. A saját forráson belül a tőkeváltozás jelentősen, 47.728 e Ft-tal lett alacsonyabb, a tartalékok értéke minimálisan, 3.148 e Ft-tal emelkedett.

Az egyes eszközcsoportok illetve kötelezettségek változásának hatása a saját tőkére (e Ft):

Immateriális javak	- 3.768
Tárgyi eszközök	- 2.274
Befektetett pü-i eszk.	+ 8.917
Üzemeltetésre átadott eszközök	- 5.285
Készletek	+ 530
Követelések	+ 950
<u>Hlej. és rlej. kötelezettségek</u>	<u>(-) 46.798</u>
A saját tőke változása	- 47.728

(A hosszú és rövidlejáratú kötelezettségek összegének év végi állománya nőtt, emiatt a saját tőkerészre gyakorolt hatása csökkentő.)

A rendelkezésre álló **költségvetési tartalék** keletkezése és összetevői (e Ft):

A kiadás jogcíme	Módosított előirányzat	Teljesítés	Kiadási megtakarítás
Személyi juttatások	191.130	191.113	17
Járadékok	58.904	54.909	3.995
Dologi és egyéb folyó kiadások	116.073	113.179	2.894
Támogatásért. kiadások	23.488	17.611	5.877
Pénzeszk. átadás, műk.célra	7.172	7.172	0
Társad. és szocpol. juttatás	16.436	16.433	3
<u>Kamatkiadások</u>	<u>4.806</u>	<u>517</u>	<u>4.289</u>
<b>Működési kiadások</b>	<b>418.009</b>	<b>400.934</b>	<b>17.075</b>
Felújítások	7.439	4.460	2.979
Beruházások	76.553	72.170	4.383
Felh.célra átadott pénzeszköz	50.441	40.773	9.668
Támogatásértékű felhalm. kiadás	325	325	0
<u>Pénzügyi befektetések kiadása</u>	<u>1.060</u>	<u>1.060</u>	<u>0</u>
<u>Felhalmozási kiadások összesen</u>	<u>135.818</u>	<u>118.788</u>	<u>17.030</u>
<u>Pénzforgalom nélküli kiadások</u>	<u>4.608</u>	<u>4.608</u>	<u>0</u>
<b>Költségvetési kiadások összesen</b>	<b>558.435</b>	<b>524.330</b>	<b>34.105</b>
<u>Finanszírozási kiadások</u>	<u>23.232</u>	<u>23.232</u>	<u>0</u>
<b>Kiadások összesen</b>	<b>581.667</b>	<b>547.562</b>	<b>34.105</b>

Bevétel	Módosított előirányzat	Teljesítés	Bevételi többlet/lemaradás
Működési bevételek	217.070	225.366	8.296
Előző évi működési pénzmar. átvétel	0	426	426
Működési költségvetési támogatás	189.975	189.975	0
<u>Működési célú pénzmaradvány igbev.</u>	<u>23.267</u>	<u>23.267</u>	<u>0</u>
<b>Működési célú bevételek összesen</b>	<b>430.312</b>	<b>439.034</b>	<b>8.722</b>
Felhalmozási bevételek	72.182	65.870	- 6.312
<u>Felhalm.célú pénzmar.</u>	<u>10.100</u>	<u>10.100</u>	<u>0</u>
<u>Felhalmozási célú bevételek összesen</u>	<u>82.282</u>	<u>75.970</u>	<u>- 6.312</u>
<b>Költségvetési bevételek összesen</b>	<b>512.594</b>	<b>515.004</b>	<b>2.410</b>
<u>Finanszírozási bevételek</u>	<u>69.073</u>	<u>69.073</u>	<u>0</u>
<b>Bevételek összesen</b>	<b>581.667</b>	<b>584.077</b>	<b>2.410</b>

A tartalékok, pénzmaradvány összesen (e Ft):

Kiadási megtakarítás	34.105
<u>Bevételi többlet</u>	<u>2.410</u>
2009. évi tartalékok összesen	36.515
<u>Előző évi alulfinanszírozás</u>	<u>- 426</u>
Költségvetési tartalék	36.089
<u>Állami tám. Vfiz. Köt.</u>	<u>- 2.122</u>
Módosított pénzmaradvány	33.967

**A hosszúlejáratú kötelezettség** mérlegsor 2009. évi záró értéke a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezettől a tárgyévben a Járóbetegellátási Központ beruházás saját erejének biztosításához felvett fejlesztési hitel összegét tartalmazza az alábbiak szerint (e Ft):

A felvett hitel állománya	45.841
<u>2009. évben törlesztett összeg</u>	<u>0</u>
Összes kötelezettség	45.841
<u>2010. évben esedékes törlesztőrészlet</u>	<u>- 4.584</u>
Hosszúlejáratú kötelezettség	41.257

**A rövidlejáratú kötelezettségek** év végi állománya magasabb, elsősorban a hosszúlejáratra felvett fejlesztési hitel 2010. évben esedékes törlesztőrészlete, mint újonnan jelentkező kötelezettség miatt.

A mérlegsor tartalma (e Ft):

Önkorm. által beszedett adók, egyéb befizetések túlfizetése	1.111
Iparüzési adó feltöltés	1.910
Szállítói tartozások	6.500
Lakbér túlfizetés	16
Térítési díj túlfizetés	39
<u>Hosszúlejáratú köt. 2010. évi részlete</u>	<u>4.584</u>
Összesen	14.160

**A passzív pénzügyi elszámolások** egyenlegében szereplő összegek (e Ft):

2010. évi állami támogatás előlege	11.994
<u>Adóbefizetés téves számlára</u>	<u>45</u>
Összesen	12.039

## A pénzügyi helyzet

A likviditási ráta alakulása:

2008. évben:

$$\frac{\text{Pénzeszközök} + \text{Követelések}}{\text{Rövidlejáratú kötelezettségek}} = \frac{44.310}{8.619} = 5,14$$

2009. évben:

$$\frac{\text{Pénzeszközök} + \text{Követelések}}{\text{Rövidlejáratú kötelezettségek}} = \frac{46.457}{14.160} = 3,28$$

A mutató azt mutatja, hogy a bankszámlákon és készpénzben rendelkezésre álló összegből, illetve a rövid időn belül esedékes követelésekből a rövidlejáratú (a következő évben esedékes) kötelezettségeknek mekkora hányada elégíthető ki. Az Önkormányzat likviditása megfelelő volt.

## **Összegzés**

Összefoglalóan megállapítható, hogy az Önkormányzat vagyona összességében nem növekedett. Pénzügyi helyzete az ÖNHIKI és egyéb kiegészítő támogatásnak, pályázaton elnyert összegeknek köszönhetően stabil volt, alapfeladatait a rendelkezésre álló forrásokból teljesíteni tudta. A számviteli munka színvonala és a bizonylati fegyelem megfelelő.

G y ő r , 2010. március 30.

Pék Gáborné  
bejegyzett könyvvizsgáló  
MKVK 004431