

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

SIMONTORNYA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

**2010. évi zárszámadásáról, valamint éves költségvetési
beszámolójának felülvizsgálatáról
és
könyvvizsgálói hitelesítéséről**

Készítette:

**BÉTA-AUDIT Könyvvizsgáló,
Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.**

Budapest

2011.

Független könyvvizsgálói jelentés
SIMONTORNYA VÁROS Önkormányzat Képviselő-testülete részére a 2010. évi éves
költségvetési beszámolójának könyvvizsgálatáról

Elvégeztük **Simontornya Város Önkormányzat** mellékelt 2010. évi éves költségvetési beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves költségvetési beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege **1.012.387 eFt**, a tartalékok összege **106.856 eFt** -, valamint a 2010. évre vonatkozó pénzmaradvány-kimutatásból és pénzforgalmi jelentésből – melyben a 2010. év teljesített bevételei összege **1.434.576 eFt**, a teljesített kiadások összege **1.247.569 eFt** – áll, melyeket az Önkormányzat adatait tartalmazó – 2010. évi éves költségvetési beszámolója tartalmaz.

A vezetés felelőssége az éves költségvetési beszámolóért

Az éves költségvetési beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása a polgármester felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves költségvetési beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves költségvetési beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az éves költségvetési beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megcéluljunk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves költségvetési beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves költségvetési beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves költségvetési beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves költségvetési beszámoló a vezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Önkormányzat és intézményei belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves költségvetési beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

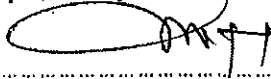
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

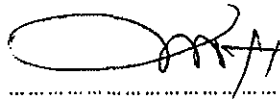
A könyvvizsgálat során **Simontornya Város Önkormányzat 2010. évi éves költségvetési beszámolóját**, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves költségvetési beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves költségvetési beszámoló **Simontornya Város Önkormányzat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.**

A fentiekben leírtak alapján **Simontornya Város Önkormányzat 2010. évi éves költségvetési beszámolóját** korlátozás nélküli könyvvizsgálói záradékkal látom el.


Budapest, 2011. április 18.



Könyvvizsgáló cég képviselőjének aláírása
Képviselőre jogosult neve: **dr. Benedek József**
Könyvvizsgáló cég neve: **Béta-Audit Kft.**
Könyvvizsgáló cég székhelye: **1035 Budapest, Miklós tér 2.**
Nyilvántartásba-vételi szám: **000051**



Kamarai tag könyvvizsgáló aláírása
Kamarai tag könyvvizsgáló neve: **dr. Benedek József**
Kamarai tagsági szám: **004709**

 **Béta-Audit Könyvvizsgáló**
Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.
1035 Bp., Miklós tér 2.
Adószám: 11306403-2-41
Bszl.: 10404065-
40611068-00000000

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Képviselő-testület részére**

**Simontornya Város Önkormányzata
2010. évi költségvetése végrehajtásáról szóló rendelettervezet vizsgálatáról**

Elvégeztük **Simontornya Város Önkormányzata** 2010. évi költségvetése végrehajtásáról szóló (zárszámadási) rendelettervezetének vizsgálatát, amelyben a bevételek főösszege **1.434.576 eFt**, a teljesített kiadások főösszege **1.247.569 eFt**.

A zárszámadási rendelettervezet előterjesztése az Önkormányzat polgármestere, jóváhagyása a Képviselő-testület hatáskörébe tartozik. A könyvvizsgálat feladata, a helyi önkormányzatokról szóló, többször módosított 1990. évi LXV. Törvény alapján, a rendelettervezet véleményezése.

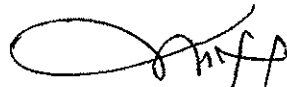
A vélemény kialakításához szükséges vizsgálatokat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok alapján, a zárszámadási rendelettervezet összeállítására vonatkozó jogszabályi előírásokra figyelemmel végeztük.

Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújtott a könyvvizsgálói véleményünk kialakításához.


Könyvvizsgálói vélemény:

Véleményünk szerint **Simontornya Város Önkormányzata** 2010. évi költségvetése végrehajtásáról szóló rendelettervezet a jogszabályi előírásoknak megfelel, rendeletalkotásra alkalmas.

Budapest, 2011. április 18.



dr. Benedek József
kamarai tag könyvvizsgáló
004709

 **Béta-Audit Könyvvizsgáló
Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.**
1035 Bp., Miklós tér 2.
Adószám: 11306403-2-41
Bszl. 10404065
40671068-00000000

KIEGÉSZÍTÉS A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSHEZ

I.

A könyvvizsgálat célja és módszerei

A könyvvizsgálat célja annak megállapítása, hogy az Önkormányzat

- éves elemi költségvetési beszámolója a számviteli törvény és a többször módosított 249/2000. (XII.24.) Kormányrendelet 46. §(1) bekezdés előírásai szerint készült-e, és ennek megfelelően megbízható és valós képet ad-e az Önkormányzat és intézményei vagyoni és pénzügyi helyzetéről, a gazdálkodás eredményéről;
- biztosította-e az elektronikus közigazgatás feltételeit, az adatok közzétételével a gazdálkodás nyilvánosságát;
- kialakította-e a külső-belső feltételeknek megfelelően a költségvetés tervezési, gazdálkodási és zárszámadási feladatai belső kontrollrendszerét, (így a kiépített és működő belső irányítási és szabályozási rendszert, valamint a belső ellenőrzési funkciók ellátásának rendszerét);
- a feladatok, tevékenységek szabályszerű ellátásához hozzájárult-e a folyamatba épített, előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés, valamint a függetlenített belső ellenőrzés;
- biztosított volt-e a könyvvezetési, beszámoló-készítési előírások betartása, a számviteli alapelvek érvényesülése, ezen belül különös tekintettel a tevékenység folytatásának, a mérleg valóságának, teljességének és világosságának elveire.

A könyvvizsgálati cél megvalósítása érdekében - az éves könyvvizsgálati munkaprogram alapján - sor került:

- az úgynevezett rendszervizsgálatokra (az önkormányzat és intézményei gazdálkodása szabályozottságának, a pénzgazdálkodással összefüggő hatáskörök, döntési jogkörök működésének, és a vezetői, a belső ellenőrzési tevékenységek stb. áttekintésére);
- a gazdasági műveletek elszámolásának (szűrőpróbaszerű), valamint az évközi kockázatosnak ítélt tranzakcióknak az ellenőrzésére;
- a kockázatbecslés alapján kijelölt területek részletes vizsgálatára;
- a zárlati munkák és azon belül döntően a leltározás, a leltárak és kiértékelésük ellenőrzésére;
- az éves beszámoló, illetve a zárszámadási rendelettervezet ellenőrzésére.

Folyamatos könyvvizsgálói munkánk során a hangsúlyt az éves beszámoló valóságának, leltárakkal való alátámasztottságának, a pénzforgalmi jelentés, a pénzmaradvány kimutatás szabályszerű összeállításának megítélésére helyeztük.

A folyamatos évközi információkat, megállapításokat a könyvvizsgálat – a beszámoló vizsgálatának szakaszában – a következő módszerekkel tette teljessé:

- vizsgálta az Önkormányzat 2010. évi beszámoló készítésére, a zárszámadási feladatok elvégzésére tett intézkedéseit;

- áttekintette a zárszámadási rendelettervezetet;
- elemezte a gazdálkodást a legjellemzőbb mutatók számításával;
- helyszíni vizsgálatokkal, a vizsgálatra adott okmányok, analitikák, kimutatások, alapbizonylatok megtekintésével, továbbá a Polgármesteri Hivatal munkatársaival folytatott interjúk alapján.
- az intézmények beszámolóit részben helyszíni vizsgálat keretében (összevont gazdálkodónál), részben a dokumentumok egyeztetésével vizsgálta.

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

A rendelkezésünkre bocsátott dokumentumok, iratok, adatok, információk teljességéért az önkormányzat polgármestere és jegyzője „Teljességi nyilatkozat”-ban felelősséget vállalt.

A könyvvizsgálat alapját képező, valamint a feladatok végrehajtása során figyelembe vett, legfontosabb jogszabályok:

- a helyi önkormányzatokról szóló többször módosított 1990. évi LXV. törvény (Ötv.);
- a számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény (Sztv.);
- az államháztartásról szóló többször módosított 1992. évi XXXVIII. törvény (Áht.);
- az államháztartás működési rendjéről szóló módosított 292/2009. (XII.19.) Kormányrendelet;
- az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 249/2000 (XII.24.) Kormányrendelet;
- a Magyar Köztársaság 2010. évi költségvetéséről elfogadott 2009. évi CXXX. törvény;
- az önkormányzatok tulajdonában lévő ingatlanvagyon nyilvántartási és adatszolgáltatási rendjéről szóló 147/1992. (XII.06.) Kormányrendelet.

Mindezek alapján a rendelettervezettel, valamint az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói vélemény és minősítés a következőkben foglalható össze.

II.

A könyvvizsgálat megállapításai

1. A zárszámadási rendelettervezet jogszabályi alátámasztottsága, szervezeti felépítése

Az államháztartásról szóló, többször módosított 1992. évi XXXVIII. törvényben (továbbiakban: Áht.) foglalt előírások szerint a költségvetés végrehajtásáról szóló zárszámadást az elfogadott költségvetéssel összehasonlító módon kell elkészíteni.

A zárszámadási rendeletben szereplő eredeti előirányzatok fő részösszegei megegyeznek a költségvetési rendelet vonatkozó adataival. A módosított előirányzatok az előterjesztés adataival, illetve a zárszámadási rendelettervezet részét képező mellékletek adataival. Az adatok összehasonlíthatósága biztosított.

A könyvvizsgálat megállapította, hogy a zárszámadási rendelettervezet a jogszabályi előírásoknak megfelel és a jogszabályi előírásoknak megfelelő kimutatásokat tartalmazza.

2. A gazdálkodás rendszerének vizsgálati tapasztalatai

Az önkormányzatok gazdálkodására vonatkozó törvények és rendeletek nevesítik (polgármester, jegyző) a gazdálkodási feladatok ellátásának jogosultjait, illetve felelőseit. Ugyanakkor felhatalmazást adnak arra is, hogy azok egy részével nevezettek felhatalmazzanak másokat. Ez utóbbi helyi szabályozást igényel, amelyben a jogszabályi keretek betartásával a helyi sajátosságok legcélszerűbb érvényesíthetősége biztosítható. El kell készíteni az önkormányzat szabályzatait, a gazdálkodással, a számvittel, az ellenőrzéssel és a bizonylati renddel kapcsolatosan.

A könyvvizsgálat elsősorban az önkormányzat számviteli, információs és ellenőrzési rendszerének áttekintésével történt.

A számviteli alapelvek gyakorlati érvényesülését az Önkormányzat Számviteli Politikájában meghatározottak alapján tekintette át a könyvvizsgálat, a kapcsolódó szabályzatokkal együtt.

A könyvvizsgálat megállapítása szerint a szabályozottság és az alkalmazott gyakorlat összességében biztosított volt. A Polgármesteri Hivatal és az intézmények számviteli politikával, illetve a számviteli politika részét képező leltározási és leltárkészítési, értékelési és pénzkezelési szabályzattal rendelkeznek, bár esetenként az aktualizálás késedelmesen történt meg.

A Polgármesteri Hivatal által az intézményekben végzett ellenőrzések megállapításai hozzájárultak a szabályszerűségi követelmények érvényesüléséhez.

A belső ellenőrzés

- a vezetői és a folyamatba épített előzetes és utólagos ellenőrzés gyakorlatával,
- a függetlenített belső ellenőrzéssel, valamint
- a külső ellenőri tevékenységgel

valósul meg.

Az Önkormányzat számviteli, pénzügyi és szakmai információi alkalmasak a külső-belső információs igények kielégítésére.

3. Az éves beszámoló ellenőrzésének, az éves zárlati munkák vizsgálatának tapasztalatai

Az Önkormányzat gazdálkodásáról úgy tud számot adni, ha a tevékenysége során keletkező gazdasági műveleteket, valamint az eszközeiben és forrásaiban bekövetkezett változásokat bizonylatokon rögzíti, az így elkészített bizonylatok alapján pontos nyilvántartást vezet. Ez módosított szemléletű kettős könyvviteli és analitikus nyilvántartásokkal valósul meg.

Az államháztartás mérlegének összeállításához szükséges információk tartalmi azonosságát a kötelezően alkalmazandó egységes számlakeret biztosítja.

A könyvvizsgálat során vizsgáltuk az Önkormányzat tulajdonában és kezelésében lévő eszközökről és azok forrásairól vezetett idősoros és számlasoros elszámolásait, a gazdasági műveletek megfelelő bizonylati rögzítését, és ezek alapján a nyilvántartások vezetését.

A könyvvizsgálói munkaprogramban jelzett kockázatbecslés alapján kijelölt könyvvizsgálati területeket részletesebb vizsgálat tárgyává tettük a szükséges bizonyosság megszerzéséhez. Az ellenőrzés keretében vizsgáltuk az Önkormányzat működésének pénzügyekkel kapcsolatos tevékenységét saját belső kontroll mechanizmusa hatékonysága alapján annak bizonyítására, hogy biztosítékot jelentenek-e a hibák megelőzése, feltárása és helyesbítése területén. Ennek megítéléséhez a könyvvizsgálat rendelkezésére bocsátott dokumentumok szolgáltak alapul. A várhatóan kritikusként kijelölt területeket a bázisév és a tárgyévi költségvetés számai alapján jelöltük ki kockázatbecslés és súlypontozás alapján.

Áttekintettük a hatásköröket, a kötelezettségvállalás rendjét, a kapcsolódó munkaköri leírásokat, az alapvető pénzügyi rendszereknél az eljárási rendet, az esetleges változásokat, valamint a költségvetési előirányzatoktól való eltérések dokumentált magyarázatait.

A vizsgálat tárgyát képezte a számítógép használat színvonala, kapcsolata a belső irányítási és belső ellenőrzési rendszerrel. A könyvvezetésre alkalmazott szoftverek rendszere biztosítja az ellenőrzés lehetőségét.

A könyvvizsgálati munkában nagy jelentőséggel bír a leltározás előkészítésének, lefolytatásának vizsgálata, majd a leltárak összehasonlítása. Ezen munkafolyamatok során a könyvvizsgálat jelentősebb hiányosságot, jogszabálytól eltérő gyakorlatot nem tapasztalt.

A könyvvizsgálat megállapította, hogy az Önkormányzatnál a főkönyvi számlák és az analitikus nyilvántartások vezetése megfelelően történt, kialakították az egyeztetési pontokat a bizonylatok adatai, az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások között.

Az éves zárási feladatok könyvvizsgálata magába foglalta az adott negyedévi zárlatot és az év végi zárlati feladatokat.

Megállapítható, hogy a főkönyvi számlák lezárása megfelelően történt, s ezt követően a mérlegszámlák egyenlegeinek zárásával valós adatok kerültek a mérlegbe.

A jogszabályok szerinti tagolások érvényesülnek az analitikában és a főkönyvi nyilvántartásokban, a zártság, teljes körűség biztosított a könyvviteli zárlat rendjének megfelelően.

4. Az éves beszámoló felülvizsgálatának tapasztalatai

4.1. A mérleg felülvizsgálata

Az Önkormányzat éves mérlegének adatai
2010. december 31.

ezer Ft-ban

Megnevezés	Polg.Hiv.	Intézmény	Összesen
ESZKÖZÖK			
Befektetett eszközök	654619	128159	782778
Immateriális javak	19215	19	19234
Tárgyi eszközök	599539	128140	727679
Befektetett pénzügyi eszközök	10613	0	10613
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	25252	0	25252
Forgóeszközök	224707	4902	229609
Készletek	744	1023	1767
Követelések	38166	2092	40258
Értékpapírok	0	0	0
Pénzeszközök	182812	1637	184449
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	2985	150	3135
Eszközök összesen	879326	133061	1012387
FORRÁSOK			
Saját tőke	151333	103930	255263
Tartós tőke	186966	62632	249598
Tőkeváltozások	-35633	41298	5665
Értékesítési tartalék	0	0	0
Tartalékok	105069	1787	106856
Költségvetési tartalék	105069	1787	106856
Vállalkozási tartalék	0		0
Kötelezettségek	622924	27344	650268
Hosszú lejáratú kötelezettségek	499144	0	499144
Rövid lejáratú kötelezettségek	118569	27344	145913
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	5211	0	5211
Források összesen	879326	133061	1012387

A beszámoló mérlege a főkönyvi kivonattal egyező, valamennyi mérlegsört analitikával, alapbizonylatokkal és leltárral alátámasztottak.

4.1.1. Eszközök

Az összevont mérlegadatok összesítése alapján megállapítható, hogy a Befektetett eszközadatok állománya meghatározó értéket képvisel. Azon belül az Immateriális javak értéke két mérlegtételből tevődik össze: részben vagyoni értékű jogok (2.699 eFt) és szellemi termékek (16.535 eFt).

A vagyoni értékű jogok között megtalálható a szellemi termékek felhasználási joga. A befektetett eszközökön belül az immateriális javak részaránya jelentéktelen, a bázishoz viszonyítva növekedett 0,56 %-ról 2,46 %-ra.

A vagyon egyik legjelentősebb állományát a tárgyi eszközök képezik (727.679 eFt), a mérlegcsoporton belül az ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok állománya 666.622 eFt, a gépek, berendezések és felszerelések állománya 9.143 eFt, a járművek állománya 18.253 eFt, és a befejezetlen beruházásoké 33.661 eFt volt 2010. december 31-én.

Az ingatlanok értéke a mérleg soron belül összegszerűségben 2.797 eFt-tal növekedett, de a befektetett eszközök összesen értékében csökkenő tendenciájú.

Az ingatlanok mérlegértéke összevont számviteli adatokból származik, amelyeket teljes körű, egyedi részletező értéknnyilvántartások támasztanak alá.

A könyvvizsgálat által szerzett gyakorlati tapasztalat alapján megállapítható, hogy az ingatlanok és az egyéb tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása az előírt időponttól (üzembe helyezés), és helyes kulcsokkal történt.

Megnevezés	Összeg (eFt)			
	bruttó érték	értékcsökkenés	nettó érték	0-ra leírt bruttó
Immateriális javak	40159	20925	19234	14151
Ingatlan	868327	201705	666622	1628
Gép, berendezés, felszerelés	121811	112668	9143	100825
Jármű	34579	16326	18253	491
Beruházás	33661	0	33661	0
Beruházási előleg	0	0	0	0
Tárgyi eszközök összesen	1058378	330699	727679	102944
Üzemeltetésre átadott eszközök	67671	42419	25252	19223
Tárgyi e. és üzem.átad.e. összesen:	1166208	394043	772165	136318

A jelenlegi követelmények alapján a vagyonkataszter, a vagyonyilvántartás és a számviteli nyilvántartás ellenőrzésének tapasztalatai az alábbiakban foglalhatók össze:

Az Önkormányzat ingatlanvagyonának szabályszerű nyilvántartását, folyamatos karbantartását és az adatszolgáltatások elkészítését szakképzett munkatárs alkalmazásával biztosítják.

Az önkormányzatok tulajdonában lévő ingatlanvagyon nyilvántartási és adatszolgáltatási rendjéről szóló 147/1993. (XI.6) Kormányrendelet (vagyonrendelet) módosítására vonatkozó 48/2001. (III.27.) Kormányrendelet alapján a helyi önkormányzatok felülvizsgálták ingatlanvagyon kataszterüket és meghatározott értékelési módszertan alapján – indokolt esetben – ingatlanjaik mennyiségi és értékadatainak korrekcióját elvégezték.

Az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 249/2000. (XII.24.) Kormányrendelet módosításáról szóló 317/2000. (XII.29.) Kormányrendelet 46. §-ában a könyvvizsgálatra kötelezett önkormányzatok esetében a könyvvizsgáló kötelezettségévé tette az éves költségvetési beszámoló mérlegében kimutatott ingatlanok értékadatai egyezőségének vizsgálatát a számviteli nyilvántartások és az önkormányzati ingatlanvagyon kataszterben szereplő adatok között, melyet a könyvvizsgálat keretében a 2010. évre vonatkozóan is elvégeztünk.

Az ingatlanok körében történt változásokat (értékesítés, értékcsökkenés elszámolása, beruházások üzembe helyezése) a vagyonkataszterben a követelményeknek megfelelően, teljes körűen követik.

A 2010. évi költségvetési beszámoló auditálásához kapcsolódó vizsgálat kiterjedt a vagyonkataszter rendszerének működtetésére, a megfelelő számviteli adatokkal való egyezőség vizsgálatára.

A vagyonyilvántartás a módosításokat rögzíti és arról a szükséges adattartalommal a főkönyvi könyvelésnek a részletező listákat átadja. Ezzel a megoldással a főkönyvi könyvelés és a vagyonkataszteri nyilvántartás azonos adatbázist használ, ami a nyilvántartások egyeztetését és egyezőségét segíti, illetve biztosítja.

A gépek, berendezések, felszerelések és járművek 156.390 eFt mérlegértéken szereplő értéke után értékcsökkenést szabályszerűen számolt el az Önkormányzat.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a jogszabályi előírásoknak megfelelő kulcsokkal, negyedévente időarányosan megtörtént, az eszközök a számvitelben a számviteli szabályoknak megfelelő nettó értéken szerepelnek. A teljesen „0”-ra leírt eszközök, a földterületek és telkek, a képzőművészeti alkotások és a befejezetlen beruházások után – az előírásoknak megfelelően – tervszerinti értékcsökkenést nem számoltak el.

Az üzemeltetésre átadott eszközök leltározásával kapcsolatos 2010. 01. 01-től élő szigorítás (249/2000 (XII. 24) Kormányrendelet 37. § (4) bekezdés) szerint az üzemeltetést, kezelést végző szerv december 31-i fordulónapra vonatkozó, évenkénti leltározás alapján elkészített és hitelesített leltárral köteles alátámasztani a mérlegét. Az Önkormányzat felé az üzemeltető cég a jelzett dokumentumot megküldte.

A mérlegben a befejezetlen beruházások és felújítások nagysága 33.661 eFt összeggel szerepel. Az előző év 9.220 eFt-os értékéhez viszonyítva a változás jelentős. Ennek oka, hogy a megvalósuló beruházások még nem kerültek aktiválásra.

A befektetett pénzügyi eszközök mérlegértéke

- a tartós részesedések, üzletrészek és
- a tartósan adott kölcsönök

nyilvántartás szerinti értékéből adódik.

A tárgyidőszakot érintő kamatot elszámolták, a szükséges időbeli elhatárolás elszámolása is megtörtént.

A befektetett pénzügyi eszközök bázishoz viszonyított értéke 35,02 %-os csökkenést mutat, a tartósan adott kölcsönök visszafizetése miatt.

Az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök mérleg szerinti értéke 25.252 eFt, amely az előző évhez képest 5,44 %-os csökkenést mutat.

A készletek 1.767 eFt összegű állománya a raktárakban lévő anyagok értékét mutatja, amelyek 42,1 %-ban a Polgármesteri Hivatal, 57,9 %-ban az intézmények mérlegadatai között szerepelnek.

Követelések

A rövid lejáratú követelésállomány értéke 40.258 eFt, összetétele az alábbi:

Megnevezés	Összeg (eFt)
Adósok	10.589
Vevők	27.398
Rövid lejáratú kölcsön	0
Hosszú lejáratú kölcsönből éven belül esedékes	0
Egyéb követelések	2.271
Követelések összesen	40.258

A vevőkövetelések és egyéb követelések összege 29.669 eFt, amely a mérlegsoron belül 73,7 %-ot képvisel. Az összes követelésen belül a vevőkövetelés részaránya 68,06 %. Az összes követelés „Jelentős” könyvvizsgálati terület. Egyenlegközlő levelet az Önkormányzat kiküldött, a rendező tételek vizsgálata megtörtént.

A pénzeszközök 184.449 eFt nagyságrenddel szerepelnek az éves beszámolóban. A pénzeszközök aránya a mérlegben 18,22 %, amely jelentős könyvvizsgálati terület.

Ezen belül a költségvetési bankszámlák év végi egyenlege 183.411 eFt, amely a feladatok finanszírozását szolgálta, és amelynek meglétét banki igazolások tanúsítanak. A decemberi záró és a 2011. januári nyitó bank kivonat egyezően igazolja a pénzállományt.

A pénztári készlet nagysága 263 eFt. Külön jegyzőkönyv tanúsítja a pénzkészlet valódiságát.

Szűrőpróbaszerűen vizsgáltuk az évközi pénzforgalom dokumentálásának szabályszerűségét. Ennek keretében külön figyelmet fordítottunk a bizonylati fegyelem, az érvényesítés, utalványozás, szabályszerűség stb. betartására. Az ellenőrzés során lényeges, az év végi beszámoló valódiságát érintő szabálytalanságot nem tapasztaltunk.

Idegen pénzeszközként tartja nyilván az Önkormányzat azokat a tételeket, amelyek beszédese más hatóságok megkeresései alapján feladata a Polgármesteri Hivatalnak.

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások értéke 3.135 eFt, amely analitikával alátámasztott, és bontása megfelel a jogszabályi előírásoknak. A korábbi évekről áthozott tételek rendezése folyamatosan történik. Az előző évhez képest a nagyságrendje 26.856 eFt-tal csökkent.

4.1.2. Források

A saját tőke összetétele, elszámolási szabályai változtak, illetve új szabályokkal egészültek ki 2010. január 1-i hatállyal.

A saját tőke azt mutatja, hogy az alapító milyen összeget bocsátott véglegesen az Önkormányzat rendelkezésére, amely tevékenysége folytatásához szabadon, időbeni megkötöttség nélkül áll rendelkezésre.

Az alkalmazott saját tőke elemei 2010. december 31-én:

- saját tulajdonban lévő eszközök tartós tőkéje,
- saját tulajdonban lévő eszközök tőkeváltozása.

Az adófolyószámlához kapcsolódó eltérések nem kerültek kimutatásra (késedelmi póték 26 eFt kötelezettség).

Ez az összeg nem éri el a számviteli politikában meghatározott lényeges mértéket, rendezése 2011-ben megtörtént.

A tartalékok összege 106.856 eFt, amely kizárólag költségvetési tartalékból ered. Ezen belül az előző évi tartalék 0 eFt, a tárgyévi költségvetési tartalék 106.856 eFt.

A pénzmaradvány elszámolásának levezetését és az előirányzat maradvány alakulását az alábbi részletezés tartalmazza.

A pénzmaradvány elszámolásának levezetésében az ellenőrzés kifogásolható gyakorlatot nem tapasztalt.

A rendelkezésre álló költségvetési tartalék keletkezése és összetevői (eFt):

A kiadás jogcíme	Módosított előirányzat	Teljesítés	Kiadási megtakarítás
Személyi juttatások	615822	599033	16789
Járadékok	158454	159433	-979
Dologi és egyéb folyó kiadások	327784	286677	41107
Támogatásértékű kiadások	2125	11219	-9094
Pénzeszközök átadása műk. célra	32350	24418	7932
Társad. és szocpol. juttatás	87960	96511	-8551
Ellátottal pe. juttatásai	4200	4312	-112
Kamatkiadások	0	5795	-5795
<i>Működési kiadások</i>	<i>1228695</i>	<i>1187398</i>	<i>41297</i>
Felújítások	0	17629	-17629
Beruházások	82523	60044	22479
Felh. célra átadott pénzeszk.	0	4032	-4032
Támogatásértékű felhalm. kiadás			0
Kamatkiadások	14000	5322	8678
<i>Felhalmozási kiad. összesen</i>	<i>96523</i>	<i>87027</i>	<i>9496</i>
Pénzforgalom nélk. kiadások	178000	0	178000
<i>Költségvetési kiadások összesen</i>	<i>1503218</i>	<i>1274425</i>	<i>228793</i>
<i>Finanszírozási kiadások (hitel)</i>		-26856	26856
<i>Egyéb kiadások</i>	<i>0</i>		<i>0</i>
Kiadások mindösszesen	1.503.218	1.247.569	255.649

A teljesített kiadásokon belül legnagyobb arányt a személyi juttatásokkal kapcsolatban felmerült bér és járulékok jelentették. A felsorolt kiadásokon belül a személyi kiadások csak a Magyar Államkincstár Területi Igazgatóság terhelési értesítője alapján számolhatóak el végleges kiadásként.

Bevételek	Módosított előirányzat	Teljesítés	Bevételi többlet/ lemaradás
Intézményi működési bevételek	66999	82240	15241
Sajátos működési bevétel	242813	247042	4229
Működési célú tám.értékű bevét.	281618	210961	-70657
Működési célú pe. átvét.	2279	3150	871
Előző év kiad. megtérülése	0	9792	9792
Működési költségvetési támogatás	587218	587218	0
<i>Működési célú bevét. összesen</i>	<i>1180927</i>	<i>1140403</i>	<i>-40524</i>
Felhalmozási bevételek	6100	1593	-4507
Sajátos felhalmozási bevételek	0	1027	1027
Kölcsönök megtérülése	2000	2198	198
Felhalmozási célú kamat bev	19000	0	-19000
Felhalm. célú tám.értékű bevét	9941	10792	851
Felhalmozás célú pe.átvét	26000	32136	6136
<i>Felhalm. célú bevételek összesen</i>	<i>63041</i>	<i>47746</i>	<i>-15295</i>
<i>Költségvetési bevételek összesen</i>	<i>1243968</i>	<i>1188149</i>	<i>-55819</i>
<i>Pénzmaradvány igénybevétel</i>	<i>210000</i>	<i>237143</i>	<i>27143</i>
<i>Finanszírozási bevételek</i>	<i>49250</i>	<i>9284</i>	<i>-39966</i>
<i>Egyéb bevételek</i>			0
Bevételek mindösszesen	1503218	1434576	-68642

A kötelezettségek mérlegértéke 650.268 eFt, amelyből a hosszúlejáratú 499.144 eFt, a rövid lejáratú 145.913 eFt, az egyéb passzív elszámolás 5.211 eFt. A kötelezettségek jelentős könyvvizsgálati területet képviselnek. A könyvvizsgálat során megtörtént a hitelek dokumentumainak (szerződések, ütemezések) beszerzése, egyeztetése, a tárgyévet terhelő időarányos kamatok elszámolásának vizsgálata teljesség és pontosság szempontjából, valamint a hitel költségei elszámolásának ellenőrzése. A hitel jövőbeni visszafizetésének feltételei számtalan bizonytalansági tényezőt takarnak.

A hosszú lejáratú kötelezettségek között kötvény kibocsátás miatti kötelezettséget mutatott ki az Önkormányzat. A bázishoz viszonyítva 18,18 %-os növekedést mutat.

A rövid lejáratú kötelezettségek összege 145.913 eFt, amely 73.118 eFt-tal növekedett az előző év záró értékéhez képest. Ennek fő oka a likvid hitel 41.296 eFt-os, a hosszú lejáratú követésekből a tárgyévet terhelő kötelezettség 16.660 eFt növekedése, valamint az itt kimutatott szállítói kötelezettségek 13.078 eFt-os és a helyi adó túlfizetés miatti 2.084 eFt visszafizetési kötelezettség növekedése.

A rövid lejáratú kötelezettségek mérlegsorának tartalma:

	eFt
Önkormányzat által beszedett adók túlfizetése	11.176
Szállítói tartozások	41.274
Hosszúlejáratú köt. 2011. évi részlete	16.660
Egyéb kötelezettség	1.287
Likvid hitel visszafizetés	<u>75.516</u>
Összesen	145.913

A mérlegsoron belül egyik meghatározó összeg a szállítói kötelezettségek (28,29%-os) nagyságrendje.

A szállítói állomány pénzügyi nyilvántartása alapján tételesen ellenőrzésre került a pénzügyileg rendezetlen állomány, amelyeket külső egyenlegközlő megerősítések is alátámasztanak.

Az adókötelezettségek ellenőrzéséhez az adófolyószámlát lekérdeztük, a folyószámlán található késedelmi pótlék (26 eFt) összege nem került kimutatásra.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegértéke (5.211 eFt) leltárral, főkönyvi kivonattal alátámasztott.

A pénzforgalmi jelentés vizsgálata

Simontornya Város ÖNKORMÁNYZATÁNAK 2010. évre vonatkozó pénzforgalmi jelentése a polgármesteri hivatal, és az intézmények teljesített bevételi és kiadási adatait tartalmazza. Mivel ez szerkezetében és tartalmában a költségvetéssel egyező, lehetőséget nyújt az előirányzatok és a tényadatok összehasonlítására, elemzésére.

A pénzforgalmi jelentés adatai a pénzforgalmi kettős könyvviteli elszámolás rendjét biztosító számlarend alapján kerültek rögzítésre.

Az önkormányzati feladatok ellátását biztosító bevételek főbb jogcímei szerinti módosított előirányzatának teljesítése és megoszlása (kiegyenlítő, függő, átfutó tételek nélkül) a következők szerint alakult:

Bevételek jogcímei	Eredeti előirányzat eFt	Módosított előirányzat eFt	Teljesítés eFt	Teljesítés	
				Módosított elő-irányzat %-ban	Megoszlás %-a
Intézményi működési bevételek	67000	66999	82240	122,748	5,733
Önkorm. sajátos bevételei	243352	242813	248069	102,165	17,292
Támogatás értékű kiegészítések	404482	281618	210961	74,910	14,705
Támogatások	402688	587218	587218	100,000	40,933
Felhalm. és tőkejellegű bevét.	35041	35041	12385	35,344	0,863
Véglegesen átvett pénzeszk.	26000	28279	35286	0,000	2,460
előző évi kiadások visszatérülése	2000	2000	11990	0,000	0,836
Költségvetési bevét. összesen	1180563	1243968	1188149	95,513	82,822
Finanszírozási bevételek	49250	49250	41296	83,850	2,879
Egyéb bevételek	0	0	-32012	0,000	-2,231
Előző évi pénzm. igénybevét.	210000	210000	237143	112,925	16,531
Összesen	1439813	1503218	1434576	95,434	100,000

Az egyszerűsített pénzforgalmi jelentés összes kiadásának főösszege 1.274.425 eFt, bevételi főösszege 1.229.445 eFt, amely megegyezik az államháztartási információs rendszer keretében az önkormányzat és intézményei adatait összevontan tartalmazó úgynevezett K 11 program által elkészített egyszerűsített beszámoló adataival.

A feladatok végrehajtásának szervezeti sajátosságaiból adódóan a kiadások meghatározó része a Polgármesteri Hivatalnál jelentkezik.

Az eredeti, a módosított előirányzatok, valamint a teljesítések adatainak viszonyát a beszámoló mellékleteihez a csatolt szöveges szakmai beszámoló jól jellemzi.

A normatív költségvetési hozzájárulások elszámolási alapját képező adatokat az intézmények a statisztikai nyilvántartásaik alapján szolgáltatják, ezek számszaki ellenőrzését az Önkormányzat pénzügyi irodája minden évben folyamatosan elvégzi.

Az előirányzatok módosításának a jogszabályi előírásoknak megfelelően, határidőben tett eleget az Önkormányzat.

Pénzmaradvány és eredménykimutatás vizsgálata

Az egyszerűsített pénzmaradvány alakulását, az elszámolás szabályszerűségét már a korábbiakban igazolta a könyvvizsgálat.

Az Önkormányzat nem folytat vállalkozási tevékenységet, így tartaléka kizárólagosan alaptevékenységből származik.

Az Önkormányzat a tárgyévben képződött pénzmaradványát - helyesen - az alaptevékenység tárgyévi befolyt bevételeinek és a feladatok teljesítéséhez ténylegesen igénybevett és kiegyenlített kiadásainak figyelembevételével állapította meg.

Figyelembevételre került az egyéb aktív és passzív elszámolások összevont egyenlege. A tárgyévi helyesbített pénzmaradvány összege ezek szerint 106.856 eFt. Az Önkormányzatnál finanszírozásból származó korrekciók 19.435 eFt összeggel növelik a pénzmaradványt, így a módosított pénzmaradvány 126.291 eFt.

A pénzmaradvány elfogadása és annak felosztása az Önkormányzat Képviselő-testületének jogköre.

Az előző évekből nincs áthozott pénzmaradvány, ennek figyelembevételével az Önkormányzat összes költségvetési tartaléka 2010. december 31-én 106.856 eFt.

A zárszámadról szóló előterjesztésben az Önkormányzat 2010. évi pénzmaradványa részletesen bemutatásra kerül.

III.

Az Önkormányzat vagyoni, pénzügyi helyzetének értékelése

Simontornya Város Önkormányzata 2010. évi gazdálkodását a vagyon összetétele, a vagyoni és pénzügyi helyzet elemzése alapján vizsgáltuk az egyszerűsített beszámoló adatai alapján, az alábbi táblázat szerint.

Az eszközcsoporthok, illetve a kötelezettségek változásának hatását is bemutatjuk a saját tőkére.

A vagyon összetétele, a vagyoni helyzet

Az eszközök 2010. évi nyitó és záró értékének megoszlása és változása az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló adataiból.

Eszköz megnevezése	Nyitó	Nyitó	Záró	Záró	Záró-nyitó	Záró/nyitó
	eFt	megoszlás %	eFt	megoszlás %	eFt	%
Immateriális javak	4177	0,404	19234	1,900	15057	460,474
Ingatlanok	663825	64,232	666622	65,847	2797	100,421
gépek, berendezések	10175	0,985	9143	0,903	-1032	89,857
Járművek	19591	1,896	18253	1,803	-1338	93,170
Beruházások	9220	0,892	33661	3,325	24441	365,087
Befektetett pénzügyi eszközök	16334	1,580	10613	1,048	-5721	64,975
Üzemeltetésre átadott eszközök	26706	2,584	25252	2,494	-1454	94,556
Befektetett eszközök összesen	750028	72,573	782778	77,320	32750	104,367
Készletek	810	0,078	1767	0,175	957	218,148
Követelések	18300	1,771	40258	3,977	21958	219,989
Értékpapírok	0	0,000	0	0,000	0	0,000
Pénzeszközök	234354	22,676	184449	18,219	-49905	78,705
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	29991	2,902	3135	0,310	-26856	10,453
Forgóeszközök összesen	283455	27,427	229609	22,680	-53846	81,004
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN	1033483	100,000	1012387	100,000	-21096	97,959

Az Önkormányzat összes eszközértéke az előző évhez hasonló nagyságrendű, de 21.096 eFt-tal alacsonyabb. Az eszközök összetétele is hasonló, 2009. évben 72,58%-ot, 2010. évben 77,32 %-ot képviselnek a befektetett eszközök, mindössze 27,42 %-ot, illetve 22,68 %-ot a forgóeszközök.

A pénzügyi helyzet – likviditási ráta alakulása

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{Pénzeszközök} + \text{követelések}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{234354 + 18300}{72795} = 3,47$$

$$2010. \text{ évben: } \frac{\text{Pénzeszközök} + \text{követelések}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{184449 + 40258}{145913} = 1,54$$

A mutató azt jelzi, hogy a bankszámlákon és készpénzben rendelkezésre álló összegből, illetve a rövid időn belül esedékes követelésekből a rövid lejáratú (a következő évben esedékes) kötelezettségeknek mekkora hányada elégíthető ki.

A vagyoni helyzetet tükröző mutatók alakulását a következő táblázat mutatja:

Mutató		Előző év	arány- szám	Tárgyév	arány- szám	Változás
Befektetett eszközök aránya	$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{100}$ x	<u>750028*100</u>	72,573	<u>782778*100</u>	77,320	4,747
	Összes eszköz	1033483		1012387		
Forgóeszközök aránya	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{100}$ x	<u>283455*100</u>	27,427	<u>229609*100</u>	22,680	-4,747
	Eszközök	1033483		1012387		
Tőkeerősség (saját tőke aránya)	$\frac{\text{Saját tőke}}{100}$ x	<u>308200*100</u>	29,821	<u>255263*100</u>	25,214	-4,608
	Mérleg főösszege	1033483		1012387		
Kötelezettségek aránya	$\frac{\text{Kötelezettségek}}{100}$ x	<u>532151*100</u>	51,491	<u>650268*100</u>	64,231	12,740
	Mérleg főösszege	1033483		1012387		
Befektetett eszközök fedezete I	$\frac{\text{Saját tőke}}{100}$ x	<u>308200*100</u>	41,092	<u>255263*100</u>	32,610	-8,482
	Befektetett eszközök	750028		782778		
Befektetett eszközök fedezete II	$\frac{\text{Saját tőke} + \text{Hosszú lej.köt.}}{100}$ x	<u>308200+422363</u>	97,405	<u>255263+499144</u>	96,376	-1,029
	Befektetett eszközök	750028		782778		
Forgóeszköz, saját tőke aránya	$\frac{\text{Forgóeszköz}}{100}$ x	<u>283455*100</u>	91,971	<u>229609*100</u>	89,950	-2,021
	Saját tőke	308200		255263		
Saját tőke növekedési mutató	$\frac{\text{Saját tőke}}{100}$ x	<u>308200*100</u>	329,203	<u>255263*100</u>	102,270	-226,934
	Induló tőke	93620		249598		

A források 2009. és 2010. évi alakulása az egyszerűsített beszámoló adataiból:

Forrás megnevezése	Nyitó	Nyitó	Záró	Záró	Záró- nyitó	Záró/ nyitó
	eFt	megoszlás %	eFt	megoszlás %	eFt	%
Tartós tőke	93620	9,059	249598	24,654	155978	266,608
Tőkeváltozás	214580	20,763	5665	0,560	-208915	2,640
Saját tőke	308200	29,821	255263	25,214	-52937	82,824
Tartalékok	193132	18,687	106856	10,555	-86276	55,328
Hosszú lejáratú kötelezettségek	422363	40,868	499144	49,304	76781	118,179
Rövid lejáratú kötelezettségek	72795	7,044	145913	14,413	73118	200,444
Egyéb passzív pü elszámolások	36993	3,579	5211	0,515	-31782	14,086
Kötelezettségek	532151	51,491	650268	64,231	118117	122,196
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1033483	100,000	1012387	100,000	-21096	97,959

A forrásokon belül a saját források (saját tőke és tartalék együtt) részaránya 48,508 %-ról 35,769 %-ra csökkent, a saját források együttes összege 139.213 eFt-tal, azaz 12,739 százalékponttal csökkent.

A hosszú- és rövidlejáratú kötelezettségek összegének év végi állománya 149.899 eFt-tal nőtt, emiatt a saját tőkerészre csökkentő hatást gyakorolt.

IV.

Összefoglalás

SIMONTORNYA VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK 2010. évi gazdálkodását reprezentáló egyszerűsített költségvetési beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, a vonatkozó kormányrendeletek, valamint az államháztartási törvény előírásainak figyelembevételével készítette el.

Mindezek alapján a tervezett feladatok megvalósulása a rendelet-tervezethez fűzött indoklásban és azok mellékleteiben nyomon követhető.

Az eredeti és módosított előirányzatoktól jelentősen eltérő teljesítésekre a magyarázatot a rendelet indoklása megadja.

A zárszámadáshoz - a költségvetési rendelethez hasonlóan - a meghatározott mérlegeket, így

- a hitelállományt
 - lejárat szerinti bontásban,
 - hitelezők szerinti bontásban,
 - eszközök szerinti bontásban,
- az Önkormányzat összevont mérlegeit és elkülönítetten
 - a helyi kisebbségi önkormányzatok mérlegeit,
 - az egységes pénzalap bevételeit és kiadásait,
- az Önkormányzat vagyonkimutatását,
- a több éves kihatással járó döntések számszerűsítését évenkénti bontásban, valamint összesítve,
- a közvetett támogatásokat (pl.: adóelengedéseket, adókedvezményeket) tartalmazó kimutatásokat tájékoztatásul be kell mutatni a Képviselő-testületnek.

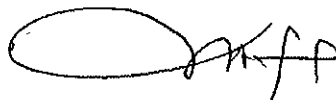
Alátámasztja a költségvetés tervezésének megalapozottságát a tervezett működési és a felhalmozási célú költségvetési bevételek és kiadások teljesítése. Biztosított volt a tervezett és teljesített költségvetési bevételek, kiadások alapján a költségvetési és a pénzügyi egyensúly.

Az Önkormányzat bevételeit a költségvetésében meghatározott feladatokra használta fel, pénzügyi lehetőségeinek figyelembevételével. A legszükségesebb feladatokat a rendelkezésre álló forrásoknak megfelelően megvalósították.

Az Önkormányzat vagyonáról a nyilvántartásokat elkészítette, rendezte, a változásokat átvezette.

Mindezek alapján megállapítható, hogy az Önkormányzat 2010. évi gazdálkodásában a kötelező és vállalt feladatait pénzügyi lehetőségeinek figyelembevételével, megfelelő színvonalon teljesítette.

Budapest, 2011. április 18.



dr. Benedek József
kamarai tag könyvvizsgáló
004709

Audit Könyvvizsgáló
Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.
1035 Bp., Miklós tér 2.
Adószám: 11306403-2-41
Bszl.: 10404065-
40611068-00000000