

# **KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**

***POMÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA***

**2012. évi zárszámadásáról, valamint éves költségvetési  
beszámolójának felülvizsgálatáról  
és  
könyvvizsgálói hitelesítéséről**

**Készítette:**

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

**Budapest**

**2013.**

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**  
**POMÁZ Város Önkormányzat vezetése részére**  
**az Önkormányzat 2012. évi éves elemi költségvetési beszámolójának könyvvizgatójáról**

Elvégeztük POMÁZ Város Önkormányzat mellékelt 2012. évi éves elemi költségvetési beszámolójának könyvvizgatóját, amely éves elemi költségvetési beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített könyvviteli mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 16 354 375 E Ft -, pénzforgalmi jelentésből, amely szerint a 2012. évi teljesített költségvetési bevétel 3 587 354 E Ft, a teljesített költségvetési kiadás 3 584 542 E Ft, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzmaradvány kimutatásból, amely szerint a felhasználható összes pénzmaradvány 6 659 E Ft, valamint kiegészítő mellékletből áll.

*A vezetés felelőssége az éves beszámolóért*

Az éves elemi költségvetési beszámoló 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 az intézmény vezetésének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves elemi költségvetési beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollok kialakítását, bevezetését, fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

*A könyvvizsgáló felelőssége*

A könyvvizsgáló felelőssége az éves elemi költségvetési beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves elemi költségvetési beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves elemi költségvetési beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves elemi 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 elemi költségvetési beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az intézményi belső kontrollok hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés (a gazdálkodásért felelősök) által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves elemi költségvetési beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

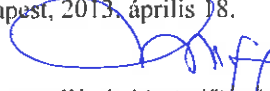
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.


*Vélemény:*

*A könyvvizsgálat során POMÁZ Város Önkormányzat 2012. évi éves elemi költségvetési beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint - továbbá azon jogszabályok alapján, amelyek a könyvvizsgáló számára a beszámolóban szereplő adatok vonatkozásában feladatokat határoznak meg -, felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves elemi költségvetési beszámoló a számviteli törvényben, illetve az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben, valamint az egyéb jogszabályokban foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.*

*Véleményünk szerint az éves elemi költségvetési beszámoló POMÁZ Város Önkormányzat 2012. évi költségvetése teljesítéséről, a 2012. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő év gazdálkodásának eredményéről megbízható és valós képet ad.*

Budapest, 2013. április 18.


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

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



**POMÁZ VÁROS Önkormányzata**  
**2012. évi költségvetése végrehajtásáról szóló rendelettervezet vizsgálatáról**

Véleményünk szerint a POMÁZ Város Önkormányzata 2012. évi költségvetése végrehajtásáról szóló rendelettervezet a jogszabályi előírásoknak megfelel, rendeletalkotásra alkalmas.

 **Béta-Audit Konyvvizsgáló  
Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.**  
1053 Bp., Miklos ter 2.  
Telefon: 11 306403-2 41  
Fax: 11 3064035  
E-mail: info@betaudit.hu

## KIEGÉSZÍTÉS A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSHEZ

**a POMÁZ Város Önkormányzata 2012.évi költségvetése végrehajtásáról szóló rendeletervezet vizsgálatáról, valamint a 2012. évi összevont éves költségvetési beszámolójának könyvvizsgálatáról készült független könyvvizsgálói jelentéshez.**

A helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 92/A-D. §-a alapján a Béta-Audit Könyvvizsgáló, Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft. megvizsgálta POMÁZ Város Önkormányzata 2012. évi éves zárszámadási rendeletervezetét, valamint az összevont éves költségvetési beszámolóját.

Az éves beszámoló felülvizsgálata az Önkormányzat és a felügyelete alá tartozó intézmények adatait összevontan tartalmazó, halmozódások nélküli egyszerűsített mérlegre, pénzforgalmi jelentésre és a pénzmaradvány-kimutatására terjedt ki. A könyvvizsgálat a beszámoló ellenőrzésekor figyelembe vette a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban a könyvvizsgálat elvégzésére meghatározott feladatokat, módszereket és a záradékot (véleményt) ennek figyelembevételével adta meg.

A könyvvizsgálat az államháztartás szervezeti, beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 249/2000. (XII.24.) Kormányrendeletnek megfelelően a könyvviteli mérlegben kimutatott értékeknek az ingatlankataszterrel és a vagyonkimutatással való egyezőségét ellenőrizte.

### 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 valódiságának, 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 zárlati munkák és azon belül döntően a leltározás, a leltárak és kiértékelésük ellenőrzésére;
- az éves beszámoló, illetve a zárszámadási rendeletervezet ellenőrzésére.

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

A könyvvizsgálat nem terjedt ki az állami és egyéb támogatások igénylésének, felhasználásának és elszámolásának, valamint az állami adózással (áfa, 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 2011. évi CXCV. törvény (Áht.);
- az államháztartás működési rendjéről szóló módosított 368/2011. (XII.31.) Kormányrendelet;
- az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 249/2000 (XII.24.) Kormányrendelet;
- Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről elfogadott 2011. évi CLXXXVIII. törvény;
- az önkormányzatok tulajdonában lévő ingatlanvagyon nyilvántartási és adatszolgáltatási rendjéről szóló 147/1992. (XII. 06.) Kormányrendelet.

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

## II.

### A könyvvizsgálat megállapításai

#### *1. A zárszámadási rendeletervezet jogszabályi alátámasztottsága, szervezeti felépítése*

Az államháztartásról szóló, többször módosított 2011. évi CXCV. 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 rendeletervezet részét képező mellékletek adataival. Az adatok összehasonlíthatósága biztosított.

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

## *2. A gazdálkodás rendszerének vizsgálati tapasztalatai*

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

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 pénzügyi szabályzattal rendelkeznek.

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

## *3. Az éves beszámoló ellenőrzésének, az éves zárati munkák vizsgálatának tapasztalatai*

Az önkormányzat - a gazdálkodásáról - a módosított szemléletű kettős könyvviteli és analitikus nyilvántartások vezetésével tud számot adni.

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 a könyvvizsgálat rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján.

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 zárati feladatok könyvvizsgálata magába foglalta az adott negyedévi zárlatot és az év végi zárati feladatokat.

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

#### 4. Az éves beszámoló felülvizsgálatának tapasztalatai

##### 4.1. A mérleg felülvizsgálata

POMÁZ Város Önkormányzata éves mérlegének adatai  
2012. december 31.

| Megnevezés  | 2011. év        | 2012. év        | Ezer Ft-ban<br>Változás |
|---|-----------------|-----------------|-------------------------|
| <b>ESZKÖZÖK</b>   |                 |                 |                         |
| <b>Befektetett eszközök</b>                             | <b>16529603</b> | <b>16066531</b> | <b>-463072</b>          |
| Immateriális javak                                      | 14456           | 18859           | 4403                    |
| Tárgyi eszközök   | 13970350        | 13644075        | -326275                 |
| Befektetett pénzügyi eszközök                           | 221973          | 161804          | -60169                  |
| Üzemeltetésre, koncesszióba ,kezelésre átadott eszközök | 2322824         | 2241793         | -81031                  |
| <b>Forgóeszközök</b>                                    | <b>214506</b>   | <b>287844</b>   | <b>73338</b>            |
| Készletek   | 119             | 247             | 128                     |
| Követelések   | 137746          | 183803          | 46057                   |
| Értékpapírok  | 0               | 0               | 0                       |
| Pénzeszközök  | 39827           | 10766           | -29061                  |
| Egyéb aktív pénzügyi elszámolások                       | 36814           | 93028           | 56214                   |
| <b>Eszközök összesen</b>                                | <b>16744109</b> | <b>16354375</b> | <b>-389734</b>          |
| <b>FORRÁSOK</b>   |                 |                 |                         |
| <b>Saját tőke</b>                                       | <b>12133586</b> | <b>12143007</b> | <b>9421</b>             |
| Tartós tőke   | 149111          | 149111          | 0                       |
| Tőke változások   | 11984475        | 11993896        | 9421                    |
| Értékelési tartalék                                     | 0               | 0               | 0                       |
| <b>Tartalékok</b>                                       | <b>27078</b>    | <b>43714</b>    | <b>16636</b>            |
| Költségvetési tartalék                                  | 27078           | 43714           | 16636                   |
| Vállalkozási tartalék                                   | 0               | 0               | 0                       |
| <b>Kötelezettségek</b>                                  | <b>4583445</b>  | <b>4167654</b>  | <b>-415791</b>          |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek                         | 3492449         | 2892203         | -600246                 |
| Rövid lejáratú kötelezettségek                          | 1041433         | 1215371         | 173938                  |
| Egyéb passzív pénzügyi elszámolások                     | 49563           | 600080          | 10517                   |
| <b>Források összesen</b>                                | <b>16744109</b> | <b>16354375</b> | <b>-389734</b>          |

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

##### 4.1.1. Eszközök

Az összevont mérlegadatokat összesítése alapján megállapítható, hogy a Befektetett eszközadatok állománya meghatározó értéket képvisel. Azon belül az Immateriális javak értéke két mérlegtételből tevődik össze: a vagyoni értékű jogok (4496 eFt) és szellemi termékek (14363 eFt).

A vagyoni értékű jogok között megtalálható a szellemi termékek felhasználási joga. Az eszközökön belül az immateriális javak részaránya jelentéktelen, a bázishoz viszonyítva az értéke 4403 eFt nettó értékkel növekedett.

A vagyon egyik legjelentősebb állományát a tárgyi eszközök képezik (13644075 eFt). A mérlegcsoporton belül az ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok állománya 13294950 eFt, a gépek, berendezések és felszerelések állománya 124996 eFt, a járművek nettó értéke 0 eFt, a befejezetlen beruházásoké 217930 eFt, a beruházásokra adott előleg 6199 eFt volt 2012. december 31-én.

Az ingatlanok mérlegértéke összevont számviteli adatokból származik, amelyeket teljeskörű, egyedi részletező értéknyilvántartások támasztanak alá.

**POMÁZ Város Önkormányzat főbb vagyontárgyai összesen**

| <b>Megnevezés</b>               | <b>Összeg (eFt)</b> |                      |                    |                          |
|---------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|
|                                 | <b>bruttó érték</b> | <b>értécsökkenés</b> | <b>nettó érték</b> | <b>0-ra leírt bruttó</b> |
| <b>Immateriális javak</b>       | <b>202132</b>       | <b>183274</b>        | <b>18858</b>       | <b>158588</b>            |
| Ingatlan                        | 14374394            | 1079444              | 13294              | 1209                     |
| Gép, berendezés, felszerelés    | 515221              | 390225               | 124996             | 302863                   |
| Jármű                           | 16574               | 16574                | 0                  | 16574                    |
| Beruházások                     | 217930              | 0                    | 217930             | 0                        |
| Beruházásra adott előlegek      | 6199                | 0                    | 6199               | 0                        |
| <b>Tárgyi eszközök összesen</b> | <b>15332450</b>     | <b>1669517</b>       | <b>13662933</b>    | <b>479234</b>            |
| Üzemeltetésre átadott eszközök  | 2772510             | 530717               | 2241793            | 10519                    |
| <b>Mindösszesen:</b>            | <b>18104960</b>     | <b>2200234</b>       | <b>15904726</b>    | <b>489753</b>            |

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 biztosítják.

Az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 249/2000. (XII.24.) 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 2012. évre vonatkozóan is elvégeztünk.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értécsökkenésének elszámolása a jogszabályi előírásoknak megfelelő kulcsokkal, negyedévente időarányosan megtörtént, az eszközök a számvitelben a számviteli szabályoknak megfelelő nettó értéken szerepelnek.

A mérlegben a befejezetlen beruházások és felújítások nagysága 217930 eFt összeggel szerepel. Az előző év értékéhez viszonyítva a változás összesen 72386 eFt csökkenést tartalmaz. A megvalósult beruházások aktiválásra kerültek.



A befektetett pénzügyi eszközök 161804 eFt összegű mérlegértéke az alábbiak szerint oszlik meg:

- a tartós részesedés 8700 eFt
- a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 6 eFt,
- a tartósan adott kölcsönök 4790 eFt,
- az egyéb hosszú lejáratú követelések 148308 eFt.

A befektetett pénzügyi eszközök bázishoz viszonyított értéke - az egyéb hosszú lejáratú követelések változása miatt 27,11 %-os csökkenést mutat.

Üzemeltetésre, kezelésre átvett, illetve átadott eszközök mérleg szerinti értéke 2241793 eFt, amely az előző évhez képest 3,49 %-os csökkenést jelent. Ezen belül a vagyonkezelésbe vett eszközérték 10029 eFt-tal növekedett, míg az üzemeltetésre átadott eszközérték 71002 eFt-tal csökkent.

A készletek 247 eFt összegű állománya a raktárban lévő anyagok értékét mutatja, amelyek az intézmények mérlegadatai között szerepelnek.

#### *Követelések*

A rövid lejáratú követelésállomány értéke 183803 eFt, összetétele az alábbi:

| Megnevezés                                     | Összeg (eFt)  |
|--|---------------|
| Adósok   | 141038        |
| Vevők  | 14294         |
| Rövid lejáratú kölcsön                         | 743           |
| Hosszú lejáratú kölcsönből éven belül esedékes | 104           |
| Egyéb követelések                              | 27624         |
| <b>Követelések összesen</b>                    | <b>183803</b> |

A mérleg soron belül a követelések csekély mértékű, összességében 1,12 %-os arányt képviselnek. Az „Adósok” címén kimutatott követelés az előző évi mérleg adatahoz képest 32251 eFt-tal növekedett, az összes követelésen belüli részaránya 76,73 %-ra változott a bázis időszak 78,97%-kal szemben. Az önkormányzat - a tartozásállomány egyeztetéshez – kiküldte az egyenlegközlő leveleket. A rendező tételek vizsgálata megtörtént.

Az egyéb követelések forgalmi adó és egyéb adó elszámolásából, valamint adós követelésből állnak.

Az adókövetelések ellenőrzéséhez az adófolyószámlát lekérdeztük, jelentősebb eltérést nem találtunk.

Az önkormányzat és intézményei körében a követelések állománya összességében 46057 e Ft-tal nőtt. Az előző évi 137746 eFt-tel szemben, a 2012. évi mérleg 183803 eFt követelési összeget mutat.

A pénzeszközök aránya a mérlegben 0,07 %, amely nem jelentős, de kötelezően vizsgálandó könyvvizsgálati terület. A mérlegben feltüntetett összes pénzeszköz (10766 eFt) értéken belül a pénztári készlet nagysága az előző évhez képest 13 eFt-ról, 496 eFt-ra növekedett. A mérlegben szereplő készpénzkészlet valóságát, meglétét a pénztárankénti külön-külön jegyzőkönyvek tanúsítják.

A pénzeszközök mérlegben kimutatott mértékét befolyásolja az idegen pénzként kezelt pénzeszközök értéke. Míg az előző évben a teljes pénzkészlet (39827 eFt) 68,10 %-a volt idegen pénz (27122 eFt), addig a 2012. év adatai alapján a teljes pénzkészlet (10766 eFt) 13,79 %-a (1485 eFt) az idegen pénzkészlet.

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

A banki záró egyenleg 2012. december 31-én 8785 eFt volt, amelyet a banki igazolások tanúsítanak. A decemberi záró és a 2012. januári nyitó bank kivonat egyezően igazolja a pénzállomány mértékét. A költségvetési elszámolási számlák záró egyenlege az előző év záró egyenlegéhez (12692 eFt) viszonyítva csökkent.

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.

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások értéke 93028 eFt, amely analitikával alátámasztott, és bontása megfelel a jogszabályi előírásoknak. A korábbi évekről áthozott tételek rendezése folyamatosan történik. Előző évhez képest a nagyságrendje 56214 eFt-tal növekedett.

#### *4.1.2. Források*

A saját tőke értékét a Tartós tőke és a Tőkeváltozások mérlegsora mutatja. A Tartós tőke könyvviteli nyilvántartása helyes.

A tőkeváltozás a vagyongyarapodást jogcímenként és irányultság szerint helyesen mutatja. A tőkeváltozások 11993896 eFt összegben szerepelnek a mérlegben, és az előző évi záró értékhez képest 9421 eFt-tal növekedtek.

A tartalékok összege 43714 eFt, amely kizárólag a költségvetési tartalék címen elszámolható maradvány. Az előző évi mérlegben bemutatott 27078 eFt a tartalék összege. A pénzmaradvány elszámolásának levezetésében az ellenőrzés kifogásolható gyakorlatot nem tapasztalt.

A kötelezettségek mérlegértéke 4167654 eFt, amely tartalmazza a hosszú lejáratú 2892203 eFt, a rövid lejáratú 1215371 eFt, az egyéb passzív elszámolás 60080 eFt részletadatait. A kötelezettségek jelentős könyvvizsgálati területet képviselnek. A könyvvizsgálat során megtörtént a hitelek dokumentumainak (szerződések, ütemezések) beszerzése, egyeztetése.

A hosszú lejáratú kötelezettségek között beruházási-fejlesztési hitelt, kötvénykibocsátást és egyéb kötelezettséget mutatott ki az Önkormányzat, amely a bázishoz viszonyítva 15,67 %-os csökkenést mutat. A hitelállomány kezelése helyes, ugyanis a 2012-ben esedékes fizetési kötelezettségek a rövid lejáratú kötelezettségek között szerepelnek.

A rövid lejáratú kötelezettségek összege 1215371 eFt, amely 173938 eFt-tal növekedett az előző év záróértékéhez képest.

A rövid lejáratú kötelezettségek mérleg sorának tartalma:

|   | eFt     |
|---|---------|
| Önkormányzat által beszédett adók túlfizetése | 43022   |
| Szállítók felé tartozás                       | 124141  |
| Hosszúlejáratú köt. 2012. évi részlete        | 345899  |
| Költségvetéssel szembeni kötelezettség        | 57      |
| Rövid lejáratú hitelek                        | 455830  |
| Egyéb   | 246422  |
| Összesen                                      | 1215371 |

A mérleg soron belül a szállítói kötelezettségek 10,21 %-os nagyságrendet mutatnak.

A szállítói állomány pénzügyi nyilvántartása alapján tételesen ellenőrzésre került a pénzügyileg rendezetlen állomány, amelyet a külső egyenlegközlőkkel történt megerősítések is alátámasztanak.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegértéke (60080 eFt) leltárral, főkönyvi kivonattal alátámasztott.

### A pénzforgalmi jelentés vizsgálata

POMÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK 2012. 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 a következők szerint alakult:

| Bevételek jogcímei                                | Eredeti előirányzat eFt | Módosított előirányzat eFt | Teljesítés eFt | Teljesítés                   |               |
|---|-------------------------|----------------------------|----------------|------------------------------|---------------|
|   |                         |                            |                | Módosított előirányzat %-ban | Megoszlás %-a |
| Működési költségvetési bevétel                    | 1373164                 | 1475360                    | 1482359        | 00,47                        | 41,32         |
| Felhalmozási bevételek                            | 1078877                 | 1050820                    | 291509         | 27,74                        | 8,13          |
| Támogatási kölcsönök igénybevétele visszatérülése | 1316                    | 1316                       | 1440           | 109,42                       | 0,04          |
| Költségvetési támogatás                           | 631050                  | 824870                     | 824870         | 100,00                       | 22,99         |
| Maradvány felhasználás                            |                         | 6236                       | 6236           | 100,00                       | 0,18          |
| <b>Költségvetési bevételek összesen</b>           | <b>3084407</b>          | <b>3358602</b>             | <b>2606414</b> | <b>77,60</b>                 | <b>72,66</b>  |
| Finanszírozási bevételek                          | 0                       | 0                          | 980940         | 0                            | 27,34         |
| <b>Bevételek mindösszesen</b>                     | <b>3084407</b>          | <b>3358602</b>             | <b>3587354</b> | <b>106,81</b>                | <b>100,00</b> |

Önkormányzati szinten az összes kiadás a módosított előirányzathoz viszonyítva 93,60 %-ra teljesült.

Az egyszerűsített pénzforgalmi jelentés összes kiadásának főösszege 3584542 eFt, bevételi főösszege 3587354 eFt, amely megegyezik az önkormányzat és intézményei adatait összevontan tartalmazó 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 elemzi.

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

### **Pénzmaradvány és eredménykimutatás vizsgálata**

Az egyszerűsített pénzmaradvány elszámolásának 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 4582 eFt, mely összeg módosul a finanszírozásból származó korrekcióval 2079 eFt-tal, valamint az Önkormányzatot terhelő elvonások mínusz -2 eFt összegével. A korrekciók figyelembe vétele után a módosított pénzmaradvány 6659 eFt, amelyből eFt.

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

Az előző évekből áthozott pénzmaradványok figyelembevételével az Önkormányzat összes költségvetési tartaléka 2012. december 31-én 43714 eFt.

A zárszámadásról szóló előterjesztésben az Önkormányzat 2012. évi pénzmaradványa részletesen bemutatásra kerül.

### III. Az önkormányzat vagyoni, pénzügyi helyzetének értékelése

POMÁZ Város Önkormányzat 2012. évi gazdálkodását a vagyon összetétele, a vagyoni és pénzügyi helyzet elemzése alapján vizsgáltuk az egyszerűsített beszámoló adatai alapján, az alábbi táblázat szerint.

#### A vagyon összetétele, a vagyoni helyzet

Az eszközök 2012. évi nyitó és záró értékének megoszlása és változása az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló adataiból:

| Eszköz megnevezése                   | Nyitó             | Nyitó         | Záró            | Záró          |
|--------------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|---------------|
|                                      | eFt               | megoszlás %   | eFt             | megoszlás %   |
| Immateriális javak                   | 14.456            | 0,08          | 18859           | 0,12          |
| Tárgyi eszközök                      | 13.970.350        | 83,43         | 13644075        | 83,43         |
| Befektetett pénzügyi eszközök        | 221.973           | 1,33          | 161804          | 0,99          |
| Üzemeltetésre átadott eszközök       | 2.322.824         | 13,88         | 2241793         | 13,70         |
| <b>Befektetett eszközök összesen</b> | <b>16.529.603</b> | <b>98,72</b>  | <b>16066531</b> | <b>98,24</b>  |
| Készletek                            | 119               | 0,00          | 247             | 0             |
| Követelések                          | 137.746           | 0,82          | 183803          | 1,12          |
| Pénzeszközök                         | 39.827            | 0,24          | 10766           | 0,07          |
| Egyéb aktív pü elszámolások          | 36.814            | 0,22          | 93028           | 0,57          |
| <b>Forgóeszközök összesen</b>        | <b>214.506</b>    | <b>1,28</b>   | <b>287844</b>   | <b>1,76</b>   |
| <b>ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN</b>         | <b>16.744.109</b> | <b>100,00</b> | <b>16354374</b> | <b>100,00</b> |

Önkormányzat mérleg szerinti összes eszközértéke az előző évhez képest 389734 eFt-tal csökkent.

A pénzügyi helyzet – likviditási ráta alakulása

$$2011. \text{ évben: } \frac{\text{Pénzeszközök} + \text{követelések}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{39827 + 137746}{1041433} = \frac{177573}{1041433} = 0,17$$

$$2012. \text{ évben: } \frac{\text{Pénzeszközök} + \text{követelések}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} = \frac{10766 + 183803}{1215371} = \frac{194569}{1215371} = 0,16$$

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 az alábbi táblázat mutatja:

| Mutató                            |   | Előző év | Tárgyév | Változás |
|-----------------------------------|---|----------|---------|----------|
| Befektetett eszközök aránya =     | $\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Összes eszköz}} \times 100$                       | 98,72    | 98,24   | -0,48    |
| Forgóeszközök aránya =            | $\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Eszközök}} \times 100$                                   | 1,28     | 1,76    | 0,48     |
| Tőkeerősség (saját tőke aránya) = | $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérleg főösszege}} \times 100$                              | 72,46    | 74,25   | 1,79     |
| Kötelezettségek aránya =          | $\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérleg főösszege}} \times 100$                         | 27,37    | 25,48   | -1,89    |
| Befektetett eszközök fedezete I=  | $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}} \times 100$                          | 73,40    | 75,57   | 2,17     |
| Befektetett eszközök fedezete II= | $\frac{\text{Saját tőke} + \text{Hosszú lej.köl.}}{\text{Befektetett eszközök}} \times 100$ | 94,53    | 93,58   | -0,95    |

A források 2011. és 2012. évi alakulása az egyszerűsített beszámoló adataiból:

| Forrás megnevezése                  | Nyitó      | Nyitó       | Záró     | Záró        |
|-------------------------------------|------------|-------------|----------|-------------|
|                                     | eFt        | megoszlás % | eFt      | megoszlás % |
| Tartós tőke                         | 149.111    | 0,89        | 149111   | 0,91        |
| Tőke változások                     | 11.984.475 | 71,57       | 11993866 | 73,34       |
| Saját tőke                          | 12.133.586 | 72,46       | 12143007 | 74025       |
| Tartalékok                          | 27.078     | 0,16        | 43714    | 0,27        |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek     | 3.492.449  | 20,86       | 2892203  | 17,68       |
| Rövid lejáratú kötelezettségek      | 1.041.433  | 6,22        | 1215371  | 7,43        |
| Egyéb passzív pénzügyi elszámolások | 49.563     | 0,30        | 60080    | 0,37        |
| Kötelezettségek                     | 4.583.445  | 27,38       | 4167654  | 25,48       |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN                   | 16.744.109 | 100,00      | 16334374 | 100,00      |

A forrásokon belül a saját források (saját tőke és tartalék együtt) részaránya 72,62 %-ról 74,52 % -ra, csökkent, míg összege 26057 eFt-tal növekedett.

#### IV.

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

Alátámasztja a költségvetés tervezésének megalapozottságát a tervezett működési és 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.

**Mindezek alapján megállapítható, hogy az Önkormányzat 2012. évi gazdálkodásában a kötelező és vállalt feladatait pénzügyi lehetőségeinek figyelembevételével, megfelelő színvonalon teljesítette,**

dr. Benedek Iózs

**Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.**  
1045 Bp., Miklós tér 2.  
Adószám: 11306403-2-01  
Bsz: 10444065