

## KIEGÉSZÍTÉS KISVÁRDA VÁROS 2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK FELÜLVIZSGÁLATÁRÓL KÉSZÜLT FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSHEZ

A Független Könyvvizsgálói Jelentés az elvégzett könyvvizsgálat alapján megfogalmazott összefoglaló véleményt, záradékot tartalmazza. Jelen kiegészítés bővebb információkat, a 2012. év gazdálkodásával kapcsolatos elemzéseket, értékeléseket és a felülvizsgálat alkalmával megállapított – jelentős nagyságrendet el nem érő – hibákat, hiányosságokat tartalmazza.

### I. BEVEZETÉS

A könyvvizsgálatot a helyi önkormányzatokról szóló törvény 92/A §-ának (3) bekezdésében előírt könyvvizsgálati kötelezettség teljesítése érdekében, az Önkormányzat Polgármesterével kötött szerződés alapján végeztem. A fenti jogszabály a 300 millió Ft feletti éves kiadást teljesítő és hitellel rendelkező önkormányzatok számára a hitel felvételével és visszafizetésével érintett évekre írja elő kötelező jelleggel az éves beszámoló könyvvizsgálói felülvizsgálatát.

#### ***A könyvvizsgálat célja annak megállapítása, hogy:***

- Az egyszerűsített éves beszámoló megbízható és valós képet nyújt-e az önkormányzat vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről
- A Képviselő Testület elé terjesztett beszámoló tartalma és szerkezete megfelel-e a jogszabályi előírásoknak
- A rendelet-tervezet és a mellékleteit képező táblázatok, valamint az egyszerűsített éves beszámoló adatai a számviteli és az azt kiegészítő egyéb nyilvántartások alapján készültek-e, azok adattartalma valós és hiteles-e.
- A költségvetés végrehajtása során betartásra kerültek-e a költségvetési gazdálkodásra vonatkozó jogszabályi előírások, valamint a helyi szabályzatok előírásai
- Az Önkormányzat 2012. évi költségvetésében meghatározott feladatok megvalósításra kerültek-e. A feladatok megvalósításához a rendeletben meghatározott pénzügyi források kerültek-e felhasználásra.

#### ***Az ellenőrzés alapjául szolgáló jogszabályok:***

- A helyi önkormányzatokról szóló többször módosított 1990. évi LXV. törvény (Ötv.)
- Az államháztartásról szóló többször módosított 2011. évi CXCV. törvény (Áht.)

- Az államháztartásról szóló törvény végrehajtását szabályozó, többször módosított 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet (Ávr.)
- A számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény (Szt.)
- Az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 249/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (Áhsz.).
- A Magyar Köztársaság 2012. évi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény (Kvtv.)
- A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény (Jat.)
- A közbeszerzésekről szóló 2003.évi CXXIX. törvény (Kbt.)
- A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII.31.) Korm. rendelet (Ber.)
- A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. tv.(Kvt.)

***Az ellenőrzés alapjául szolgáló, helyi szabályozás körébe tartozó jogforrások:***

- Az önkormányzat gazdasági programja,
- A Képviselő Testület által elfogadott, 2012. évre vonatkozó költségvetési koncepció,
- Az Önkormányzat 2012. évi költségvetési rendelete és annak évközi módosításai,
- Belső szabályzatok.

***Az ellenőrzés módszere:***

Kockázatelemzésen alapuló mintavételes eljárás. A mérleg egyes, kiemelt fontosságú tételei esetében tételes ellenőrzés.

## **II. AZ ELLENŐRZÉS MEGÁLLAPÍTÁSAI**

***A 2012. évi gazdálkodás jogszabályi környezete***

2012. január 1-én hatályba lépett az Önkormányzatok és költségvetési szerveik működését és gazdálkodási szabályait meghatározó **új Államháztartási törvény** (2011. évi CXCV. tv.), valamint az **Áht. végrehajtásáról** szóló 368/2011.(XII.31.) kormányrendelet. Jelentősen **módosultak az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságait** szabályozó 249/2000.(XII.24.) Korm. rendelet előírásai. A fenti jogszabályok számtalan új, nehezen értelmezhető és jelentős többletmunkát igénylő változást eredményeztek a gazdálkodási, számviteli területen dolgozók mindennapi munkájában.

Jelentősen befolyásolta a gazdálkodási, számviteli munkát az **államháztartás intézményrendszerének 2012. évben lezajlott szerkezeti átalakítása**. 2013. január 1-től az **oktatási intézmények működtetése, fenntartása állami kézbe került**, sor került a **járási rendszer kialakítására, amely szintén 2013. január 1-től működik**. A helyi önkormányzatoktól egyes igazgatási feladatok a járásokhoz kerültek. Ezek az átszervezések komoly döntések egész sorát tették szükségessé a 2012 gazdálkodási évben.

*Jelen beszámolóban a fenti szerkezeti átalakítások számszerű hatása elenyésző nagyságrendben jelenik meg, mivel a változások 2013. január 1-től lépnek hatályba.*

Az Önkormányzatok sokszor kilátástalanul rossz anyagi és likviditási helyzetének a rendezése érdekében is több kedvező központi intézkedés született. Év végén megtörtént az 5.000 főt meg nem haladó lakosságszámú települések adósság-konzolidációja, és **elkezdődött az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságának részbeni átvállalásával kapcsolatos előkészítő munka.** A nehéz helyzetben lévő önkormányzatok az adósság-konzolidáción illetve az adósság tervezett átvállalásán túl a harmadik negyedév végén fennálló **szállítói tartozásállományuk rendezéséhez ÖNHIKI támogatást kaptak.**

### **Szervezeti rendszer**

Az Önkormányzatnál a szervezeti rendszer 2012. évben adminisztratív vonatkozásban változott az előző évhez képest. Változatlanul működnek, de jogszabályi előírások miatt az önkormányzati feladatkörből kikerültek a társulások, így a Polgári Védelmi Társulás, valamint a Felső Szabolcs és Bereg Térsége Regionális Hulladéklerakó Társulás. Nem részei 2012-től az önkormányzati nyilvántartásoknak a Kisebbségi Önkormányzatok. További változások, hogy a Hivatásos Önkormányzati Tűzoltóság központi költségvetési szervként más alrendszerhez került 2012. január 1-től, és szintén más alrendszerhez tartoznak a kórházak, így a Felső Szabolcsi Kórház 2012. május 1-től. Ezen kívül önkormányzati hatáskör alapján megszűnt önálló jogi személyiségű intézményként működni a Városi Bölcsőde. Az intézmény beolvadt a Kistérségi Szociális Szolgálat intézménybe.

A szerkezeti átalakításokhoz kapcsolódó intézkedések során 2012. szeptember 1-től Kisvárdai Város járási székhely lett. A Járási Hivatal működéséhez szükséges feltételek megteremtéséhez úgy járult hozzá a Város, hogy a szükséges épületeket térítés mentesen a Járási Hivatal rendelkezésére bocsátotta. A járási szinten szervezett feladatokkal csökkentek az ellátandó igazgatási feladatok, azonban az e feladatokhoz kapcsolódó létszám is kikerült önkormányzati hatáskörből.

Minden önkormányzatot érintett az a változás, hogy a korábban egy intézményt alkotó Önkormányzat és Polgármesteri Hivatal külön alkotnak egy-egy önállóan működő és gazdálkodó intézményt.

A gazdálkodás szervezeti rendszere, valamint az egyes gazdálkodó szervezeteknek a feladatellátásban betöltött szerepe a 2012. évi beszámoló készítésekor – figyelembe véve az első bekezdésben jelzett jogszabályi változásokat - a következőképpen alakult:

PIR	Név	Feladatellátási funkció	Teljesített költségvetési kiadás EFT	%	Mérleg főösszeg	%
671608	WEINER LEÓ ALAPFOKÚ ZENE- ÉS MŰVÉSZETI ISKOLA	önállóan működő (OM)	63 189	0,8%	130	0%
402668	II. RÁKÓCZI FERENC SZAKKÖZÉP-ÉS SZAKISKOLA	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	432 292	5,8%	114 224	1%
671587	KISTÉRSÉGI SZOCIÁLIS SZOLGÁLAT	önállóan működő (OM)	300 890	4,0%	848	0%

PIR	Név	Feladatellátási funkció	Teljesített költségvetési kiadás EFT	%	Mérleg főösszeg	%
731784	KISVÁRDA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	1 505 737	20,0%	11 293 598	88%
444796	VÁROSI EGÉSZSÉGÜGYI ALAPELLÁTÁS	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	139 061	1,8%	75 813	1%
T402570	FELSŐ-SZABOLCSI KÓRHÁZ	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	2 387 701	31,8%	0	0%
671619	PEDAGÓGIAI SZAKSZOLGÁLTATÓK KISVÁRDA	önállóan működő (OM)	97 417	1,3%	100	0%
671565	TEICHMANN VILMOS ÁLTALÁNOS ISKOLA	önállóan működő (OM)	74 612	1,0%	651	0%
443557	KISVÁRDAI VÁRSZÍNHÁZ ÉS MŰVÉSZETEK HÁZA	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	153 164	2,0%	101 219	1%
445638	KISVÁRDAI SZOLGÁLTATÓ SZERVEZET	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	0	0,0%	0	0%
402569	KISVÁRDA VÁROS ÖNKORMÁNYZATI KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK POLGÁRMESTERI HIVATALA	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	890 344	11,8%	9 098	0%
442428	VÁRI EMIL TÁRSULÁSI ÁLTALÁNOS ISKOLA	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	375 291	5,0%	56 611	0,4%
671598	SOMOGYI REZSŐ ÁLTALÁNOS ISKOLA	önállóan működő (OM)	141 403	1,9%	203	0%
442110	VÁRDAY ISTVÁN VÁROSI KÖNYVTÁR	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	58 093	0,8%	47 910	0,4%
671620	CSILLAG-KÖZI KÖZPONTI TÁRSULÁSI ÓVODA	önállóan működő (OM)	243 037	3,2%	3 050	0%
402592	BESSENYEI GYÖRGY GIMNÁZIUM ÉS KOLLÉGIUM	önállóan működő és gazdálkodó (OMG)	654 720	8,7%	1 140 211	9%

Összesen	7 516 951	100,0%	12 843 666	100,0%
----------	-----------	--------	------------	--------

A fentiek szerint az Önkormányzaton és a Polgármesteri Hivatalon kívül nyolc önállóan működő és gazdálkodó, valamint hat önállóan működő költségvetési szerv látta el a kötelező és nem kötelező feladatokat. A 2012. évben teljesített költségvetési kiadások 7.516.951 E Ft-os összegének 32 %-a az Önkormányzatnál és a Polgármesteri Hivatalnál, 24 %-a az önállóan működő és gazdálkodó intézményeknél, 12 %-a az önállóan működő intézményeknél, és 32 %-a a négy hónapig a még önkormányzati felügyelet alatt működő Felső Szabolcsi Kórháznál teljesült.

A feladat ellátási funkció szerinti aránytól lényegesen eltérő az intézmények vagyoni ellátottsága. A vagyon 88 %-a az Önkormányzat beszámolójában, további 9 %-a a Besenyei Gimnázium beszámolójában és a maradék 3 % további 12 intézmény beszámolójában jelenik meg. Két intézmény mérlegében nincs vagyon feltüntetve.

### ***Szabályozás, ellenőrzési rendszerek***

Az önkormányzat és intézményei rendelkeznek a működés legfontosabb szabályzataival (SZMSZ, alapító okirat stb.). Az Önkormányzat szabályzatainak előírásai összhangban vannak az önállóan működő és gazdálkodó, valamint az önállóan működő intézmények szabályzataival.

A gazdálkodási területet érintő szabályzatok a jogszabályi előírásoknak megfelelően aktualizált minta szabályzatok adaptálásával készültek.

Az Önkormányzat, a Polgármesteri Hivatala és az Intézmények a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodtak a folyamatba épített előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés (FEUVE), valamint belső ellenőrzés rendszerének kialakításáról és működtetéséről.

A belső ellenőrzés rendszere a kistérségi társulás szervezésében történik. 2012. évben az ellenőrzési tervnek megfelelő ellenőrzések lefolytatásra kerültek. Az ellenőrzések kiterjedtek az Önkormányzat és az Intézmények gazdálkodási folyamataira.

A belső ellenőrzés működéséről összefoglaló Jelentés készült, amely a jogszabályi előírásoknak megfelelően a zárszámadási rendelettel egyidejűleg kerül a Testület elé.

Kiemelt szempont volt a könyvvizsgálat során az államháztartáson kívülre nyújtott támogatások elszámoltatási rendjének ellenőrzése. Ennek során megállapítottam, hogy Kisvárdai Város 2012. évi költségvetésében 22.700 E Ft-os hagyott jóvá államháztartáson kívüli szervezetek támogatása címén. A költségvetés évközi módosításai során ez az összeg 84.866 E Ft-ra változott. Ténylegesen is 81.105 E Ft került kifizetésre államháztartáson kívüli szervezetek támogatása címén. A támogatási összeg eredeti előirányzatának jelentős növelését indokolta, hogy a 100 %-ban önkormányzati tulajdonú Idegenforgalmi és Szabadidő Centrum KFT nonprofit tevékenységének folyamatos működtetését biztosítani kell, illetve biztosítani kell a saját tőke értékállandóságát.

A működési támogatáson túl sor került 9.960 E Ft összegben fejlesztési célú pénzeszköz átadásra is, amely a „Városközpont funkcióbővítő fejlesztése” pályázat szoftver programjaira került kifizetésre. Fejlesztési célú pénzeszköz átadás eredeti előirányzatként nem került meghatározásra, (az itt hiányzó előirányzat a beruházási kiadások között szerepel) a módosított előirányzatként 4.750 E Ft szerepel a beszámolóban, ezzel szemben az előirányzatnak több mint duplája, 9.960 E Ft került ténylegesen felhasználásra ezen a jogcímen.

Az államháztartáson kívüli szervezetek számára a jogszabályi előírásoknak megfelelően célhoz kötötten nyújt támogatást az Önkormányzat. A támogatásokra elszámolási kötelezettség van előírva. A támogatottak az elszámolási kötelezettségnek eleget tesznek. A támogatás nyújtója az elszámolásokat ellenőrzi.

### ***A 2012. évi költségvetés végrehajtása***

Kisvárdai Város Képviselő Testülete az 3/2012. (II.16.) számú rendeletével fogadta el a Város 2012. évi költségvetését. A költségvetés módosítására az év folyamán öt alkalommal került sor. A módosítás minden alkalommal rendelettel történt. Az előirányzat módosításokról részletes analitikus nyilvántartást vezet az önkormányzat.

Az utolsó módosításra a zárszámadási rendeletet megelőző napirendben kerül sor.

Az Áht. 34.§ (4) bekezdése valamint az Ahsz. 10.§ (1) bekezdése szerint a költségvetést a Képviselő Testület negyedévenként módosítja, de december 31-i hatályú módosításra a tárgyévet követő évben legkésőbb a költségvetési beszámoló elkészítésének határidejéig kell, hogy sor kerüljön.

A Testület által elfogadott eredeti költségvetés végösszege 10.199 millió Ft volt, amely költségvetés bevételei 1.000 millió Ft előző évi pénzmaradvány igénybe vételét és 598 millió Ft működési célú hitel felvételét irányozták elő annak érdekében, hogy a kiadási oldalon tervezett feladatok megvalósíthatók legyenek. A költségvetés kiadási oldala 478 millió Ft hitel törlesztést is tartalmazott. Az eredeti költségvetés bruttó hiánya 5,9 % volt a költségvetés végösszegéhez képest. A hiány teljes egészében a működési költségvetéshez kapcsolódott.

A költségvetés végrehajtása során a Testület által előirányzott legfontosabb feladatok megvalósításra kerültek. Az év során megkapott 347 millió Ft. ÖNHIKI támogatásnak és az erősen visszafogott, takarékos gazdálkodásnak köszönhetően a 120 millió Ft tervezett nettó hitelfelvétel (598 felvét, 478 törlesztés) helyett 20 millió Ft tényleges nettó hitel törlesztés történt, (70 millió működési célú hitel felvét és 90 millió felhalmozási hitel törlesztés) továbbá 46 millió Ft összegben kötvény törlesztésére került sor.

A fentiek eredményeként az Önkormányzat rövid lejáratú **hitel állománya az előző év végi 337 millióval szemben 407 millió Ft, amely 70 millió Ft-tal (20,7 %-kal ) nőtt.**

A hosszú lejáratú **CHF alapú beruházási és működési célú hitelek állománya az előző évi 700 millió Ft-ról 582 millió Ft-ra 16,7 %-kal csökkent, amely csökkenés 90 millió Ft törlesztés, valamint 28 millió Ft árfolyam csökkenésből adódó értékelési különbözet.**

**Az EURO alapú kötvényből származó kötelezettség állománya 126 millió Ft-tal csökkent, amelyből 46 millió Ft törlesztése történt meg, 80 millió Ft árfolyam csökkenésből adódó értékelési különbözet.**

Az önkormányzati szintű szállítói **kötelezettség állomány 156,5 millió Ft-tal (40 %-kal) csökkent** az előző év végéhez képest.

Az alábbi mutatók a tervezési és előirányzat módosítási munka eredményességét minősítik.

### **KISVÁRDA - 2012.ÉV**

$$\text{A költségvetés módosítási hányada} = \frac{\text{módosított előirányzat}}{\text{eredeti előirányzat}} = \frac{9\,100\,161}{10\,189\,696} = 89,31\%$$

### **KIADÁSOK**

$$\text{Teljesítési aránymutató mód. ei.-hoz} = \frac{\text{tényleges teljesítés}}{\text{módosított előirányzat}} = \frac{7\,733\,047}{9\,100\,161} = 84,98\%$$

## BEVÉTELEK

$$\text{Teljesítési aránymutató mód. ei.-hoz} = \frac{\text{tényleges teljesítés}}{\text{módosított előirányzat}} = \frac{8\,324\,718}{9\,100\,161} = 91,48\%$$

$$\text{Pénzmaradvány aránya} = \frac{\text{pénzmaradvány összege}}{\text{módosított előirányzat}} = \frac{591\,671}{9\,100\,161} = 6,50\%$$

PÉNZMARADVÁNY  
ÖSSZETÉTELE

Bevételek teljesítési aránymutatója módosított előirányzathoz	91,48%
Kiadások teljesítési aránymutatója módosított előirányzathoz	-84,98%
<b>Pénzmaradvány aránya a módosított előirányzathoz</b>	<b>6,50%</b>

$$\text{TÁRGYÉVI pénzmaradvány} = \mathbf{591\,671}$$

Az előirányzat és teljesítés adatainak vizsgálata alapján, megállapítható, hogy önkormányzati szinten a kiadások, bevételek főösszege betartásra került.

A kiadások-bevételek teljesítésének különbségként 591.671 E Ft a 2012. évi pénzmaradvány összege, amely 6,5 %-a a módosított előirányzatnak.

A pénzmaradvány abból adódik, hogy a kiadások teljesített összege 6,5 %-kal nagyobb mértékben maradt el a módosított előirányzattól, mint a bevételek teljesített összege.

A költségvetési pénzforgalmi kiadások összetételét a következő táblázat szemlélteti:

<b>Költségvetési kiadások alakulása</b> <b>2012.év</b>	<b>Eredeti előirányzat</b>		<b>Módosított előirányzat</b>		<b>Teljesített kiadások</b>	
	<b>eFt</b>	<b>%</b>	<b>eFt</b>	<b>%</b>	<b>eFt</b>	<b>%</b>
Személyi juttatás és járulékok	5 006 661	55,9%	3 604 186	47,6%	3 512 851	46,7%
Dologi és egyéb folyó kiadások	2 182 314	24,4%	1 775 105	23,4%	1 766 734	23,5%
Pénzeszköz átadások és egyéb	424 232	4,7%	610 308	8,1%	1 212 097	16,1%
Működési kiadások összesen	7 613 207	85,0%	5 989 599	79,1%	6 491 682	86,4%
Felhalmozási kiadás	1 343 974	15,0%	1 583 836	20,9%	1 025 269	13,6%
<b>Költségvetési kiadások összesen</b>	<b>8 957 181</b>	<b>100%</b>	<b>7 573 435</b>	<b>100%</b>	<b>7 516 951</b>	<b>100%</b>

A 2012. évi költségvetés teljesített adatai alapján megállapítható, hogy a költségvetés végösszegének 13,6 %-át költötte felhalmozásra, a vagyon gyarapítására az önkormányzat. Ez az arány megfelel az önkormányzatok átlagos, 10-15 % közötti felhalmozási rátájának.

Az összes kiadás nagy részét - közel felét - a feladat ellátáshoz kapcsolódó bérre és járulékaire fordítja az Önkormányzat. A dologi és egyéb folyó kiadásokra fordítható összeg összegében és arányaiban alacsony a feladatellátás nagyságrendjéhez képest. A

pénzeszköz átadásokon belül 347 millió Ft a szociális ellátó rendszer keretében kifizetett segélyek összege.

### ***A számviteli nyilvántartások ellenőrzése***

Az Önkormányzat és Intézményei számviteli, adminisztrációs és nyilvántartási rendje a legfontosabb információk szolgáltatására alkalmas, így a nyilvántartások biztosítják vezetői döntésekhez szükséges információkat.

A főkönyvi könyvelés a TATIGAZD könyvelési program segítségével történik a Hivatalban és az Intézményeknél is. A könyvelő program az Önkormányzati kör számára ingyenes. Folyamatos számítástechnikai és tartalmi karbantartása biztosított, a mindenkori számviteli előírásoknak megfelelően működik.

A könyvelés során biztosított, hogy valamennyi végleges kiadás és bevétel a megjelenési formája mellett szakfeladatokon is könyvelésre kerül. A nem végleges kiadások és bevételek szabályszerű kezelése is biztosított.

A program nagy előnye, hogy már a könyvelés során figyelembe vételre kerülnek a legfontosabb számviteli szabályok, a beszámolóval kapcsolatos részletezettség és egyéb – főleg a kiegészítő mellékletet érintő - elvárások. A zárlatot külön menüpont irányítja, amely teljes körűen, szabályszerűen, automatikusan kerül elvégzésre. A beszámoló a könyvelési adatok alapján, a programba beépített közvetlen átadással készül, ezért a programleírás szerinti használat esetén biztosított a zárlat szabályszerűsége, a beszámoló és a könyvelés adatai közötti egyezőség.

A bevezetőben jelzett számviteli változások miatt a 2012. évi nyitás során problémát jelentett, hogy az előző években egy költségvetést alkotó Önkormányzat és Polgármesteri Hivatal könyvelését a közös beszámolóból külön-külön kellett megnyitni, és annak ellenére külön könyvelni, hogy pénzforgalmi számla csak több mint egy hónap késdelemmel került megnyitásra az egyik, újként kezelt költségvetési szerv részére.

Az elkülönített könyvelés technikai megoldására vonatkozó szakmai útmutatások, értelmezések is késtek, így év közben is vissza kellett térni az elkülönítéssel kapcsolatos pontosításokra.

A beszámoló feldolgozásával, benyújtásával kapcsolatos - előző évben is jelen lévő - technikai problémák nem rendeződtek teljes mértékben. A 2012. évi beszámoló benyújtása időszakában is több esetben került sor a feldolgozó program módosítására, menet közben felmerülő kérdések tisztázására.

Az önkormányzat gazdálkodói apparátusa figyelemmel kísérte a változásokat, megfelelő módon kezelte a program módosításait, így határidőre, az elvárt logikai és technikai egyezőségek biztosításával került benyújtásra a beszámoló.

Az Államkincstár részére benyújtott beszámoló, valamint annak alapját képező számviteli nyilvántartás adataiból elkészült a Képviselő Testület részére a zárszámadási rendelet-tervezet, illetve annak mellékleteként a beszámoló táblarendszere. E két – szerkezetében és részletezettségében több vonatkozásban – eltérő táblarendszer, valamint a központi információs garnitúra táblázatainak összevonása alapján előállított Egyszerűsített éves beszámoló képezi a könyvvizsgálói felülvizsgálat tárgyát.



### ***A mérleghez kapcsolódó megállapítások***

A beszámoló mérlegének elemzése során figyelembe kell venni a 2012. januártól hatályos jogszabályi előírások miatti változásokat, miszerint az önkormányzati feladatkörből kikerültek a társulások, így Kisvárdra esetében a Polgári Védelmi Társulás, valamint a Felső Szabolcs és Bereg Térsége Regionális Hulladéklerakó Társulás. Nem részei 2012-től az önkormányzati nyilvántartásoknak a Kisebbségi Önkormányzatok.

További változás, hogy a Hivatásos Önkormányzati Tűzoltóság központi költségvetési szervként más alrendszerhez került 2012. január 1-től. Mindezen változások következtében a Kisvárdai Város 2012. évi önkormányzati szintű összevont mérlegében előző évi mérlegfőösszege 100.208 E Ft-tal kevesebb a 2011. évi mérlegében tárgyévi mérlegfőösszegétől. A továbbiakban a mérlegelemzéskor az új, csökkentett előző évi mérlegadatokkal számolok.

Az önkormányzati szintű összevont **mérleg főösszege 12.843.millió Ft**, amely az előző évhez képest 2.752 millió Ft-tal – 17.6 %-kal – csökkent. A viszonylag jelentős vagyoni csökkenés nagyobbik része - 1.724 millió Ft – a befektetett eszközöknél jelenik meg, elsősorban a Felső Szabolcsi Kórház vagyónának más alrendszerbe történő átadása miatt. A forgóeszközök 1.028 E Ft-os csökkenése valamennyi fő eszközcsoportot érintett, főleg a pénzeszközöknél tapasztalható.

A mérleg forrás oldalának vizsgálata alapján megállapítható, hogy az összességében jelentős vagyoni csökkenés mellett a forrásösszetétel alig változott, ugyanis az előző évben a saját források (saját tőke és tartalékok) aránya 80,9 % volt a mérlegfőösszeghez képest, és 19,1 %-ot tettek ki az idegen források (kötelezettségek). A 2012 . év végén 80,8 %-ra csökkent a saját források aránya és 19,2 %-ra nőtt az idegen források aránya a mérleg főösszegéhez képest.

Megállapítások a mérleg soraihoz:

Az immateriális javak és tárgyi eszközök mérlegsoraihoz kapcsolódóan ki kell emelni, hogy az ingatlanok, gépek, berendezések felszerelések és járművek csoportjára is jellemző, hogy a KSZSZ megszűnése, és egyéb, intézmények közötti vagyon átrendezések miatt, az intézményi vagyon az átadó intézménynél alapítás, átszervezés címén csökkent, az átvevő önkormányzatnál, intézménynél alapítás, átszervezés matt ugyanolyan összeggel növekedett. Mivel önkormányzaton belül történt az átszervezés, az eszközök bruttó értéke és az elszámolt értékcsökkenés változatlan összegekkel jelenik meg az átadó és az átvevő beszámolójában is.

A Felső Szabolcsi Kórház központi költségvetéshez kerülése miatt a Kórház vagyona miatt az önkormányzat összes vagyona alapítás, átszervezés címén csökken, szintén a nyilvántartás szerinti bruttó érték és elszámolt értékcsökkenés összegével.

A vagyoni változásokról az analitikus és főkönyvi nyilvántartások mellett külön részletezés készült.

- Az **immateriális javak** mérlegsorain **72.664 E Ft** szerepel, amely 65.081 E Ft-tal kevesebb, mint az előző évi beszámoló adata. Ebben az eszközcsoportban 2012. évben 102.551 E Ft bruttó értéket növelő beruházás volt. Ezen kívül a

bevezetőben jelzett intézményi átszervezések miatti vagyoni növekedés és csökkenés jelenik meg, valamint selejtezés és a tárgyévi esedékes értékcsökkenés elszámolása.

- A tárgyi eszközökön belül az **ingatlanok** mérlegsorán szereplő **6.480.307 Ft**, amely az előző évhez képest 1.144.115 E Ft-tal csökkent. A csökkenés fő oka, a Kórház ingatlan vagyonának kivezetése, amely 1,7 milliárd Ft feletti bruttó értékcsökkenést okozott. 2012-ben minden lehetséges jogcímen változott az ingatlanok vagyoni értéke. Legfontosabb ezek között a 647 millió Ft értékű tárgyévi beruházás, amelyből 142 millió Ft nem került aktiválásra (ÁFA vagy beruházás állományban maradás miatt) Az értékcsökkenések a vagyoni változásnak megfelelően kerültek elszámolásra. Az analitikus nyilvántartásokban és az ingatlan vagyon kataszterben a vagyoni változások átvezetésre kerültek.
- A **gépek, berendezések, felszerelések** mérlegsorán szereplő **153.367 E Ft** az előző évhez képest 359.860 E Ft-tal csökkent. A tárgyévi beszerzések miatti bruttó érték növekedés 93 millió Ft, (ebből nem aktivált 2,9 millió Ft) 350 millió Ft a Kórház vagyonának kivezetése miatti bruttó értékcsökkenés. Ezen jogcímeneken túl volt selejtezés, értékesítés, térítés nélküli átadás, átvétel, egyéb növekedés és csökkenés. A vagyoni változások miatt a bruttó érték 447.476 E Ft-tal csökkent. Az értékcsökkenések elszámolása követte a vagyoni változást, a tárgyévi értékcsökkenés is szabályszerűen elszámolásra került. A terv szerinti és a terven felüli értékcsökkenések változása 87.636 E Ft csökkenés.
- A **járművek** mérlegsorán szereplő **45.230 E Ft** az előző évhez képest 2.866 E Ft növekedést mutat. Ebben az eszközcsoportban 33 millió Ft volt a bruttó értéket növelő jármű beszerzés. Az átadás, átvétel, valamint az egyéb, különböző jogcímű állomány csökkenések és növekedések együttes hatásaként 24.625 E Ft-tal nőtt a bruttó érték. A vagyoni változásokhoz kapcsolódó, valamint a tárgyévi terv szerinti és terven felüli értékcsökkenések együttes hatásaként az értékcsökkenés 21.759 E Ft-tal nőtt.
- A **beruházások** mérlegsorán **422.916 E Ft** szerepel, amely az előző évhez képest 145.677 E Ft-tal csökkent. A beruházások nagy része 421.155 E Ft az Önkormányzat beszámolójában szerepel. Mindössze 1.761 E Ft került feltüntetésre a Bessenyei Gimnázium mérlegében. A beruházások állományáról, állomány változásairól részletes analitikus nyilvántartás és leltár készült.
- A befektetett pénzügyi eszközök között a **részesedések** mérlegsorán **268.585 E Ft** szerepel, amely az előző évhez képest 20.100 E Ft növekedést mutat. A év végi részesedés állományban szerepel a ZTV törzstőke 8.125 E Ft, Várda-Víz törzstőke 2.280E Ft, ISZC törzstőke a Kórházról visszavásárolt 2.400 E Ft és a saját korábbi 600 E Ft részesedésen túl 2012-ben tőkeemelésként megjelenő 100 E Ft (együtt 3.100 E Ft, Várda Távhő KFT 235.081 E Ft, a tárgyévben alapított, 100 %-ban saját tulajdonú Kisvárdai Intézményműködtető KFT-ben lévő 500 E Ft tulajdoni részesedés, valamint a Kisvárdai Közmű KFT 19.500 E Ft tőke emelése során szerzett részesedés. Jelzem, hogy a cégnyilvántartás szerint a Kisvárdai Közmű KFT eredeti 500 E Ft törzstőkéjének is az Önkormányzat a tulajdonosa, amely nem szerepel nyilvántartásokban.
- A **tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** mérlegsorán (az Önkormányzat beszámolójában) **17.810 E Ft** szerepel, amely az előző évhez képest gyakorlatilag nem változott. Magában foglalja az 500 E Ft értékű OPTIMA befektetési jegyet, valamint 17.309 E Ft összegben K & H pénzügyi alapban elhelyezett megtakarítást.

- A **tartósan adott kölcsönök** mérlegsorán **21.950 E Ft** szerepel, amely összeget együtt célszerű vizsgálni az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között lévő ugyanezen **követelések éven belül esedékes törlesztő részletével**. E mérlegsoron **6.500 E Ft** szerepel. Csak az Önkormányzat beszámolójában szerepel ilyen jogcímen adat. A kintlévőséghez részletes analitikus nyilvántartás kapcsolódik, amely szerint szociális kölcsön, kamatmentes és munkáltatói kölcsön szerepel ennél a jogcímenél. A kölcsönök előző évi 32.269 E Ft állománya, az év közben kihelyezett 2.100 E Ft és ezen a jogcímen befolyt 5.149 E Ft (pénzforgalmi jelentésből) összegek alapján kisebb eltérés tapasztalható az év végén fennálló állomány összegében.
- Az **üzemeltetésre átadott eszközök** mérlegsorán **3.464.363 E Ft** szerepel, amely az előző évhez képest 33.277 E Ft-tal csökkent. A csökkenés az ivóvíz és szennyvízhálózat, valamint a sportöltöző felújításával összefüggésben átadott vagyoni növekmény 70.176 E Ft összegének és az éves elszámolt értékcsökkenés 120.310 E Ft összegének együttes hatása.
- A forgóeszközök között kimutatott **anyagok** mérlegsorán az összesített beszámolóban **3.038 E Ft** szerepel. Az itt szereplő összegek egy része az étellemezést nyújtó intézmények év végi raktári készlete, részletes analitikus nyilvántartással, illetve forduló napi leltárral alátámasztva. Három intézményi beszámolóban szerepel adat.
- A követelések között a **vevők** mérlegsorán **9.842 E Ft** szerepel, amely magában foglalja az Önkormányzat és további négy intézményi beszámolóban szereplő szolgáltatásból, áruszállításból és egyebekből eredő, be nem folyt vevői követelések összegét minden intézmény esetében részletes analitikus nyilvántartással alátámasztva.
- Az **adósok** mérlegsorán szerepel **105.380 E Ft** összeg szerepel, amelyből 104.705 E Ft az Önkormányzat beszámolójában a helyi adó könyvelés zárási összesítője alapján nyilvántartásba vett adatok szerint a helyi adó előző évi kintlévőségeinek összege 124.025 E Ft, tárgyévi hátralékok összege 69.126 E Ft (összesen 193.151 E Ft). A fenti összeggel kapcsolatban az egyszerűsített értékelési eljárás során megállapított értékvesztés összege 88.446 E Ft, amely szabályszerűen elszámolásra került. További 675 E Ft a Térségi Szociális Szolgálat beszámolójában található.
- **Az egyéb követelések között tartósan adott kölcsönök éven belül esedékes törlesztő részletei** szerepelnek a befektetett eszközöknél leírtak szerint.
- A **pénzeszközök** mérlegsorán szereplő **1.639.095 E Ft** összeg minden intézmény esetében **megegyezik a bankszámlák és pénztárak éves záró egyenlegével**. Ez az összeg magában foglalja az Önkormányzat által 2009-ben kibocsátott Euro alapú kötvénykibocsátásból származó összeget Ft-ban.
- Az **aktív pénzügyi elszámolások** számláin összesen **132.620 E Ft** szerepel, amely összeg az előző évnek egyharmada. A jelentős csökkenés oka, hogy 2012. decemberében a nettó bér egy központi számláról került kiutalásra, ezért nem érintette az önkormányzati számlákat. Az itt szereplő összegből 119.063 E Ft az Önkormányzat beszámolójában szerepel, további 13.557 E Ft tíz intézményi beszámolóban. Az Önkormányzat beszámolójában szerepeltetett összegből 100.000 E Ft egy betét lekötés, amely az év utolsó napján „úton volt”.
- A **saját tőke és a tartalékok** összegei helyesen, a jogszabályi előírásokra figyelemmel kerültek megállapításra.

- A hosszú lejáratú kötelezettségek között a EURO **fejlesztési célú kötvény** kibocsátásból eredő kötelezettség **1.118.554 E Ft** összegben szerepel a beszámolóban, amely a 3.840 ezer EURO 291,29 Ft/EURO december 31-i árfolyammal számított összege. Az előző évi beszámolóban szereplő 1.244.520 E Ft-hoz képest 125.966 E Ft állomány csökkenés tapasztalható. Ez az összeg magában foglalja a 160 ezer EURO tárgyévi törlesztésmiatti állomány csökkenést, amely 46.363 E Ft-ot jelent, valamint az EURO árfolyamának 19,84 Ft-os csökkenéséből eredő állományi érték változását 79.603 E Ft összegben.
- A hosszú lejáratú kötelezettségek között a CHF alapú **beruházási és fejlesztési hitelek** mérlegsorán az Önkormányzat beszámolójában szerepel **446.833 E Ft**, valamint ennek a hitelnek az **éven belüli törlesztő részlete a rövid lejáratú hitelek** között **77.827 E Ft** összegben. Figyelembe véve ennek a hitelnek az év eleji állományát (548.255 E Ft éven túli és 77.827 E Ft éven belüli) a tárgyévi hiteltörlesztés 77.373 E Ft összegét, valamint a CHF árfolyamának 14,85 Ft/CHF mértékű csökkenéséből eredő 24.049 E Ft összegű árfolyam nyereséget, megállapítható, hogy a mérlegben szereplő hitel állományának 524.660 E Ft összege helyesen került meghatározásra.
- A hosszú lejáratú kötelezettségek között a CHF alapú **működési célú hosszú lejáratú hitelek** mérlegsorán az Önkormányzat beszámolójában szerepel **45.081 E Ft**, valamint ennek a hitelnek az éven belüli törlesztő részlete az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között **12.360 E Ft** összegben. Figyelembe véve ennek a hitelnek az év eleji állományát (61.782 E Ft éven túli és 12.360 E Ft éven belüli) a tárgyévi hiteltörlesztés 12.360 E Ft összegét, valamint a CHF árfolyamának 14,85 Ft/CHF mértékű csökkenéséből eredő 4.341 E Ft összegű árfolyam nyereséget, megállapítható, hogy a mérlegben szereplő hitel állományának 57.441 E Ft összege helyesen került meghatározásra.
- A rövid lejáratú kötelezettségek között az év végén fennálló **rövidlejáratú hitel** állománya szerepel **406.453 E Ft** összegben. Figyelembe véve az év elején fennálló 336.728 E Ft-ot, valamint a pénzforgalmi jelentésben szereplő 149.725 E Ft évközi hitelfelvételt és a 80.000 E Ft hitel törlesztést, helyes a hitelek záró állománya.
- A rövid lejáratú kötelezettségek között szerepel **233.696 E Ft szállítói tartozás**, amely az előző év adatához képest 156.500 E Ft – 40 %-os - csökkenést mutat.
- Az egyéb **rövid lejáratú kötelezettségek** között a szereplő **107.189 E Ft** az adó zárási összesítő alapján helyi adó túlfizetések összegét tartalmazza.
- A **passzív pénzügyi elszámolások** mérlegsorán **23.480 E Ft** szerepel, amely részletes analitikus nyilvántartással alá van támasztva valamennyi beszámoló esetében. Az itt szereplő összegből 8.642 E Ft az Önkormányzat, 10.353 E Ft a Várszínház, 3.221 E Ft a Könyvtár beszámolójában, a további 1.264 E Ft öt intézményi beszámolóban szerepel.

### ***A pénzforgalmi jelentés ellenőrzése***

A pénzforgalmi jelentésben szereplő bevételek, kiadások a főkönyvi kivonat alapján szerepelnek az beszámolóknban.

Az előirányzatok adatai megegyeznek a Képviselő Testület által a költségvetési rendeletben meghatározott eredeti és a későbbi módosítások figyelembe vételével kialakult módosított előirányzatokkal.

A költségvetés végrehajtása során az előirányzatok fő összegei és az egyes kiemelt előirányzatok is betartásra kerültek.

A pénzforgalmi jelentés adatai összhangban vannak a beszámoló mérlegében, pénzmaradvány kimutatásában szereplő adatokkal, illetve a részletes beszámoló kiegészítő mellékletének tartalmával.

A beszámoló egyes fő részei közötti összefüggések logikusak, helyesek.

### ***A pénzmaradvány kimutatás ellenőrzése***

**A tárgyévi pénzmaradvány önkormányzati szintre összesített és nettósított összege** a 2012-ben véglegesen teljesített bevételek 8.324.718 E Ft-os összege és a véglegesen teljesített kiadások 7.733.047 E Ft-os összegének különbségeként, és a pénzkészletből levezetve is **591.671 E Ft**.

A pénzmaradvány összegét csökkenteni 10.645 E Ft előző évi elszámolásból eredő befizetési kötelezettség, így a módosított pénzmaradvány összege 581.026 E Ft.

**Az előző évek tartalékának maradványa önkormányzati szinten 1.156.564 E Ft** amely abból adódik, hogy az előző év végén 2.411.696 E Ft tartaléka volt az önkormányzati szintre összesített tartalék. Ehhez az összeghez 13.279 E Ft-ot kapott az Önkormányzat előző évi kiegészítés, visszatérítés címen, továbbá az év során felhasználásra került 1.268.411 E Ft pénzmaradvány.

**Az év végén fennálló tartalék göngyöltett összege 1.748.235 E Ft**, amely a 1.156.564 E Ft előző évi tartalék és az 591.671 E Ft tárgyévi pénzmaradvány együttes összege.

### ***A zárszámadási rendelet-tervezet véleményezése***

Az Önkormányzat 2012. évi gazdálkodásáról szóló beszámoló a törvényben meghatározott határidőn belül kerül a Testület elé. A rendelet-tervezetét Testület elé terjesztés előtt az SZMSZ-ben meghatározott bizottságok megtárgyalják.

A beszámoló tartalma és szerkezete megfelel a jogszabályi előírásoknak. A részletes, igényesen összeállított táblarendszer, a zárszámadási rendelet-tervezet és az előterjesztés szöveges részei megfelelően kiegészítik, alátámasztják a táblázatokban feltüntetett számszaki adatokat. A államháztartási törvényben előírtnál jóval több adat, információ kerül a Testület elé.

A Testületi anyagban a költségvetés eredeti és módosított előirányzat adatai és a tény adatok is megegyeznek a központi információs garnitúrában szereplő fő összegekkel.

Összességében a rendelet tervezet számszaki része helyes, a ténylegesen könyvelt adatok alapján készült. Véleményem szerint alkalmas a Testület tájékoztatására, és megfelelő alapot biztosít a beszámoló elfogadásához.

### III. ÖSSZEGZÉS, JAVASLATOK

A beszámoló felülvizsgálata során megállapítottam, hogy Kisvárda Önkormányzat 2012. évi gazdálkodásáról szóló beszámolót a törvényi előírásoknak megfelelően állították össze. A költségvetés végrehajtása során a Képviselő Testület döntései végrehajtásra kerültek, a jogszabályi előírások keretei között zajlott a gazdálkodás.

A 2010. évi beszámoló felülvizsgálatáról készült könyvvizsgálói jelentében tett javaslatokat a számvetési munka során figyelembe vette az önkormányzat.

**A beszámoló adatai alapján megállapítható, hogy az önkormányzat vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete az ÖNHIKI címén kapott 347 millió Ft-nak köszönhetően javult az előző év végi állapothoz képest. A rövid lejáratú kötelezettségek állománya 86 millió Ft-tal kevesebb, mint az előző év végi (folyószámla hitel állomány 70 millió Ft-tal nőtt, a szállítói kötelezettségek állománya 156 millió Ft-tal csökkent)**

**A hosszú lejáratú kötelezettségek (hitelek, kötvény) értéke 244 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest. Ebből a csökkenésből 136 millió Ft tényleges hiteltörlesztés, 108 millió Ft a devizák (CHF, EURO) árfolyamának csökkenéséből adódó értékelési különbözet.**

**Az előző évhez képest negatív változás, hogy a 2012. évi pénzmaradvány 663 E Ft—tal kevesebb az előző évinél. Ezt a csökkenést azonban a Kórház előző években jelentős pénzmaradványának a kiválása okozta.**

Az 5000 fő feletti lakosságszámú települések adósság-konzolidációjára vonatkozó kormányzati intézkedések már konkretizált feltételrendszere azonban bizakodásra ad okot az Önkormányzat – még mindig - kedvezőtlen vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének megoldására vonatkozóan.

A nyilvántartások mintavételes felülvizsgálata alapján a beszámoló valódiságát lényegesen befolyásoló szabálytalanságra utaló körülményt nem tapasztaltam, ezért az Önkormányzat beszámolójára Hiteles Záradékot adok.

Nyíregyháza, 2013. április 22.

.....  
Mátrai Istvánné  
ügyvezető  
MÁGIKA AUDIT KFT  
Kamarai tagsági szám: 001828

.....  
Mátrai Istvánné  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 002001