

SZAKÉRTŐI VÉLEMÉNY, ÉRTÉKELÉS

**Tiszaújváros Város Önkormányzata 2024. évi zárszámadási
rendelettervezetének és éves beszámolójának felülvizsgálatáról**

2025. május

SZAKÉRTŐI VÉLEMÉNY

Tiszaújváros Város Önkormányzata 2024. évi zárszámadási rendeletervezetének és éves beszámolójának felülvizsgálatáról

Tisztelt Képviselő-testület !

Tiszaújváros Város Önkormányzata 2024. évi zárszámadási rendeletervezetét, valamint az éves beszámolóját felülvizsgáltuk, melynek megállapításairól a következőkben tájékoztatjuk a Tisztelt Képviselő-testületet.

1) Bevezetés

1.1.) A megbízás

A „GY & GY” PERFEKT AUDIT Kft., a 2020. június 30-án kelt megbízási szerződésnek megfelelően vizsgálta meg Tiszaújváros Város Önkormányzata (továbbiakban Önkormányzat) 2024. évi gazdálkodását, költségvetési beszámolóját, ezen belül az önkormányzat éves beszámolóját, és a hozzá tartozó kiegészítő mellékleteket. A helyszíni vizsgálatot az Önkormányzatnál a „GY & GY” PERFEKT AUDIT Kft. megbízásából Győrffi Dezső okleveles könyvvizsgáló és Győrffi György okleveles könyvvizsgáló végezte. A vizsgálatot **Győrffi Dezső** vezette.

1.2.) A zárszámadás felülvizsgálatának tartalma

A felülvizsgálat arra terjedt ki, hogy

- az Önkormányzat és a felügyelete alá tartozó költségvetési szervek könyvvezetése és beszámolója teljes és szabályszerű-e,
- a költségvetési szervek határidőre elvégezték-e az éves zárlati munkákat és összeállították-e az éves beszámolót,
- a költségvetési beszámoló mérlegében kimutatott eszközök értékeinek a leltárkimutatásokkal, valamint a zárszámadáshoz készített vagyonkimutatásban szereplő értékekkel való egyezősége biztosított-e,
- mindezek alapján szabályszerűnek minősíthető-e az éves gazdálkodás.

1.3.) Az értékelés és véleményezés célja

A vizsgálat célja, hogy a megbízási szerződésben megjelölt szakértői feladatok ellátása során véleményt alkossunk az Önkormányzat 2024. évi beszámolójának megbízhatóságáról, valódiságáról és a törvényes előírásokkal való összhangjáról, továbbá az Önkormányzat vagyoni, pénzügyi helyzetéről, gazdálkodásáról és működésének eredményességéről.

1.4.) A felülvizsgálat módszere

Az értékelést a vizsgálatra átadott okmányok, analitikák, kimutatások alapján, illetve a helyszínen az alapbizonylatok megtekintésével, továbbá a Polgármesteri Hivatal munkatársaival folytatott interjúk alapján végeztük. A pénzügyi és gazdasági információk feldolgozásához az Önkormányzat vezetői és az éves beszámolót előkészítő munkatársak nyújtottak segítséget.

Az Önkormányzat 2024. évi gazdálkodásának, a zárlati munkáknak, illetve a beszámoló felülvizsgálatának értékelésére – a megbízási szerződés értelmében – 2024. január 1-jétől 2025. május 20-ig terjedő időszakban került sor.

A helyszíni vizsgálat során tapasztaltokról és az értékelés megállapításairól folyamatosan tájékoztattuk az Önkormányzat vezetőit, valamint munkatársait.

2) Az önkormányzat tevékenységét meghatározó főbb jellemzők

2.1.) Az önkormányzat főbb azonosító adatai

Az önkormányzat neve, székhelye:	Tiszaújváros Város Önkormányzata 3580 Tiszaújváros, Bethlen G. út 7.
Önkormányzati (közös) Hivatal törzsszáma:	726467
Adószáma:	15726463-2-05
KSH számjele:	15726463-8411-321-05
Társadalombiztosítási törzsszáma:	0448468
Szakágazati besorolás:	841105
Költségvetési szervek száma:	6
Ellátott kormányzati funkciók száma: (Hivatal + intézmények)	84
Az önkormányzat az ÁFA-nak alanya (igen, nem)	igen
Település lakosainak száma 2024. január 1-jén	14.669 fő

2.2.) Az önkormányzat 2024. évi tevékenységének főbb jellemzői

Tiszaújváros Borsod-Abaúj-Zemplén megye déli részén, a Tisza partján elhelyezkedő város.

A település lélekszáma 2024. január 1-jén 14.669 fő volt. A Borsod-Abaúj-Zemplén Vármegyei Kormány Hivatal Tiszaújvárosi Járási Hivatal Foglalkoztatási Osztály augusztusi adata alapján a településen a munkanélküliek száma 390 fő volt. Az önkormányzat gazdálkodással összefüggő feladatait a Tiszaújváros, Bethlen G. u. 7. székhellyel működő Tiszaújvárosi Polgármesteri Hivatal látja el.

Az önkormányzathoz a Tiszaújvárosi Polgármesteri Hivatal mellett az alábbi költségvetési szervek tartoznak, amelyek egészségügyi, óvodai, közművelődési, szociális, és egyéb feladatokat látnak el.

- Tiszaújvárosi Intézményműködtető Központ
- Tiszaújváros Városi Rendelőintézet
- Tiszaújvárosi Humánszolgáltató Központ
- Tiszaújvárosi Napközi Otthonos Óvoda
- Tiszaújvárosi Művelődési Központ és Könyvtár

Az utóbbi három intézmény gazdálkodási feladatait a Tiszaújvárosi Intézményműködtető Központ látja el.

Az intézmények folyamatos működtetése mellett sor került az eszközellátottság javítására, az intézményi ingatlanokhoz kapcsolódó beruházásokra, karbantartásokra, felújításokra.

Beruházásra és felújításra 2024. évben 263.157.172 Ft került kifizetésre az Önkormányzat részéről. A beruházások értéke 146.811.207 Ft volt, a felújításoké 116.345.965 Ft. Megvalósult többek között:

- informatikai infrastruktúra fejlesztése,
- közterületen elhelyezendő tárgyi eszközök beszerzése,
- játszótéri elemek cseréje,
- városi Köztemetőben urnafal építése,
- Ifjúsági Parkban térfigyelő kamerarendszer bővítése,
- Szent István út 4/A-4/B. sz. épület melletti járda szélesítése,
- Tisza út 2/C. szám alatti ingatlanban átalakítási munkálatok elvégzése,
- Lévai utat és Vörösmarty utat összekötő gyűjtőút építése,
- Szent István út 13-15. szám alatti épület keleti oldalán található parkoló felújítása, bővítése,
- karácsonyi látványelem beszerzése,
- Városház tér körül található rendezvényszekrények átalakítása és cseréje,
- biztonsági kamerák beszerzése,
- kültéri fitness parkok szabványossági átalakítása.

A fenti összegből ivóvíz közmű felújításokra 42.860.461 Ft, szennyvíz közmű felújításokra 67.950.385 Ft került kifizetésre.

Az önkormányzatnál 2024-ben a betét lekötések és megszüntetések, az értékpapír vásárlások és értékesítések, valamint a Magyar Államkincstárral szembeni megelőlegezések és törlesztések, a finanszírozási bevételeknél és kiadásoknál a számviteli nyilvántartásban jelentős halmozódást tartalmaz. Ennek oka, hogy az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet értelmében ahányszor betét elhelyezés, vagy betét visszavonás (kivét) történik, minden egyes alkalommal teljesített bevételként és teljesített kiadásként a költségvetési számvitelben el kell számolni. Mivel ez nem jelent ténylegesen realizált bevételt és ténylegesen realizált kiadást, a polgármesteri hivatal által készített előterjesztés részletes számítással alátámasztva kiszűrte és bemutatta a finanszírozási bevételeknél és finanszírozási kiadásoknál jelentkező halmozódást. Erre való tekintettel a szakértői véleményben az 5. pont alatt az „**A BEVÉTELEK**” címszóig a finanszírozási bevétek és finanszírozási kiadások a számviteli nyilvántartásban rögzítettek szerint a halmozott összegeket mutatja be, azt követően a finanszírozási bevételeknél és finanszírozási kiadásoknál a halmozódások kiszűrésre kerültek a valós kép bemutatása érdekében.

3) Az önkormányzati zárszámadási rendelettervezet szabályszerűsége

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (továbbiakban Áht.) foglalt előírások szerint a költségvetés végrehajtásáról szóló zárszámadást az elfogadott költségvetéssel összehasonlító módon kell elkészíteni. A felülvizsgálat során megállapítottam, hogy a képviselő-testület elé beterjesztett zárszámadás a költségvetéssel azonos szerkezetben, összehasonlító módon készült, így az megfelel az Áht. 89.§-ban foglalt előírásoknak.

A képviselő-testület elé beterjesztett zárszámadási rendelettervezet, valamint a Magyar Államkincstárnak (továbbiakban: Kincstár) továbbított elemi költségvetés alapján készített önkormányzati szintű beszámoló adatai megegyeznek.

4) A gazdálkodás szabályozottságának, a számviteli rend és bizonylati fegyelem, továbbá a belső ellenőrzési rendszer működésének értékelése

A gazdasági események rögzítésének rendjét szabályozó számlarenddel a Polgármesteri Hivatal rendelkezik, mely megfelel a hatályos jogszabályi előírásoknak.

A számviteli törvény és az Áhsz. 50. §-ban foglaltak szerint a számlarenden túl **a költségvetés alapján gazdálkodó szervek szakmai feladatai és sajátosságai figyelembe vételével ki kell alakítania és írásban szabályoznia számviteli politikáját.** A számviteli politika keretében el kell készíteni:

- a) az eszközök és források leltározási és leltárkészítési szabályzata,
- b) az eszközök és források értékelésének szabályzata,
- c) a rendszeresen végzett termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás tekintetében az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat,
- d) a pénzkezelési szabályzat.

Az előzőekben felsorolt, a gazdálkodás vitelét meghatározó szabályzatokkal a Polgármesteri Hivatal rendelkezik, azok a számlarendhez hasonlóan megfelelnek a hatályos jogszabályi előírásoknak.

A Polgármesteri Hivatalnál és az önkormányzat intézményeinél a gazdasági események rögzítése során alkalmazott gyakorlat összhangban volt az Áhsz.-ben foglalt előírásokkal.

A főkönyvi könyvelés és analitikus nyilvántartások közötti egyezőség minden esetben biztosított. A befektetett eszközökről vezetett nyilvántartó lapok megfelelnek a számviteli törvény, valamint a Kormányrendelet előírásainak.

A kötelezettségvállalás, pénzügyi ellenjegyzés, teljesítés igazolás, érvényesítés és utalványozás rendje szabályozott, megfelel az érvényes előírásoknak.

Tiszaújváros Város Önkormányzata, valamint az irányítása alá tartozó költségvetési szervek a beszámolási időszakban az Áht. 69. § (1) bekezdésében meghatározott belső kontrollrendszert a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet előírásai szerint alakították ki és működtették.

5) A 2024. évi pénzügyi terv teljesítésének értékelése

Az önkormányzat 2024. évi költségvetési gazdálkodásának és a költségvetés végrehajtásának szabályait a 25/2023. (XII.14.) számú költségvetési rendelet rögzítette. A költségvetési rendelet a 2024. évi feladatok ellátásához

8.306.494.929 Ft	költségvetési bevételt
12.376.825.075 Ft	költségvetési kiadást
4.070.330.146 Ft	hiányt

tartalmazott.

Az év közben hozott döntések, rendeletmódosítások következtében a költségvetési kiadási előirányzat összege 12.376.825.075 Ft-ról 14.488.048.907 Ft-ra, + 2.111.223.832 Ft-tal változott. Az év közben végrehajtott módosítások eredményeként a zárszámadási rendelettervezet a számviteli nyilvántartások adatai szerint:

10.200.978.816 Ft	Költségvetési bevételt
12.543.147.228 Ft	Költségvetési kiadást
-2.342.168.412 Ft	Költségvetési maradványt
47.681.426.534 Ft	Finanszírozási bevételt
44.813.542.858 Ft	Finanszírozási kiadást
2.867.883.676 Ft	Finanszírozási maradványt
57.882.405.350 Ft	Összes teljesített bevételt
57.356.690.086 Ft	Összes teljesített kiadást
525.715.264 Ft	Összes maradványt

tartalmaz.

Az előirányzati adatok, a teljesített bevételek, kiadások, valamint a maradvány összege megegyezik a 2024. december 31-én lezárt számviteli nyilvántartások adataival.

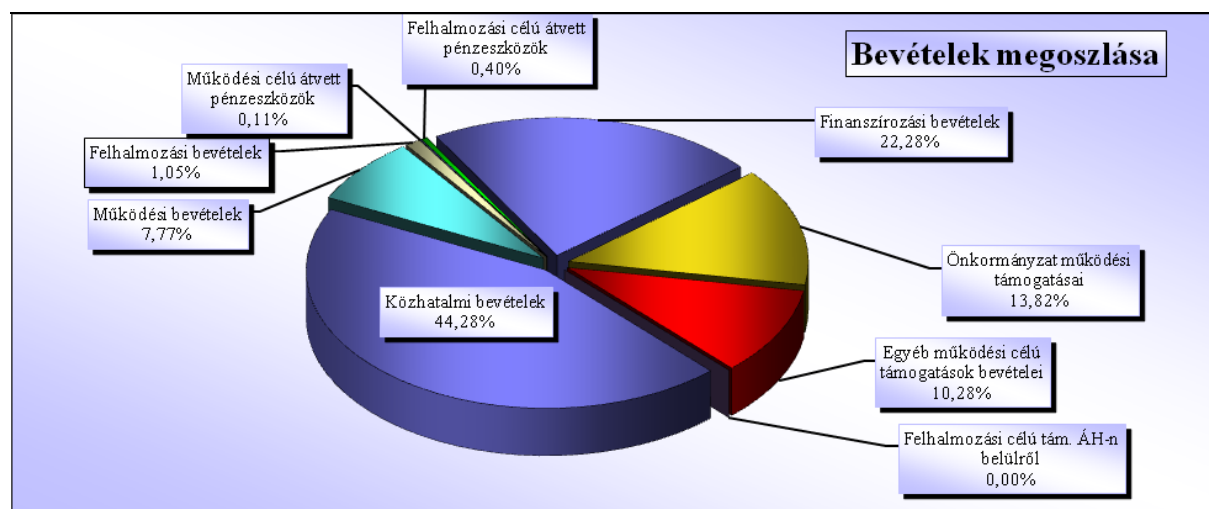
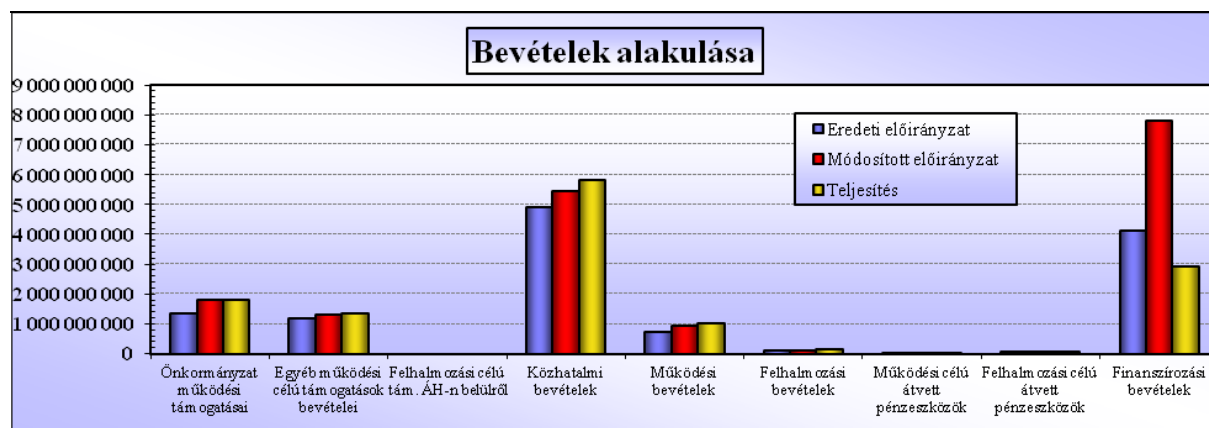
A/ BEVÉTELEK

Az önkormányzati feladatok ellátását biztosító bevételek főbb jogcímei szerinti módosított előirányzata, teljesítése és megoszlása a következők szerint alakult:

1. sz. táblázat

Bevételek jogcímei	Eredeti előirányzat Ft	Módosított előirányzat Ft	Teljesítés Ft	Teljesítés	
				Módosított előirányzat %-ban	Megoszlás %-a
Önkormányzat működési támogatásai	1 357 398 646	1 814 238 819	1 814 238 819	100,00	13,82
Egyéb működési célú támogatások bevételei	1 173 426 263	1 323 061 145	1 349 143 572	101,97	10,28
Felhalmozási célú tám. ÁH-n belülről	0	0	0	0,00	0,00
Közhatalmi bevételek	4 904 362 000	5 454 362 000	5 811 983 096	106,56	44,28
Működési bevételek	728 775 820	943 373 820	1 020 502 286	108,18	7,77
Felhalmozási bevételek	93 214 000	93 214 000	138 162 533	148,22	1,05
Működési célú átvett pénzeszközök	500 000	3 400 000	14 361 705	422,40	0,11
Felhalmozási célú átvett pénzeszközök	48 818 200	49 818 200	52 586 805	105,56	0,40
Költségvetési bevételek összesen	8 306 494 929	9 681 467 984	10 200 978 816	105,37	77,72
Finanszírozási bevételek *	4 124 626 092	7 785 123 781	2 924 631 081	37,57	22,28
Összesen:	12 431 121 021	17 466 591 765	13 125 609 897	75,15	100,00

*Teljesített finanszírozási bevételek a halmozódás kiszűrése utáni értéket mutatja



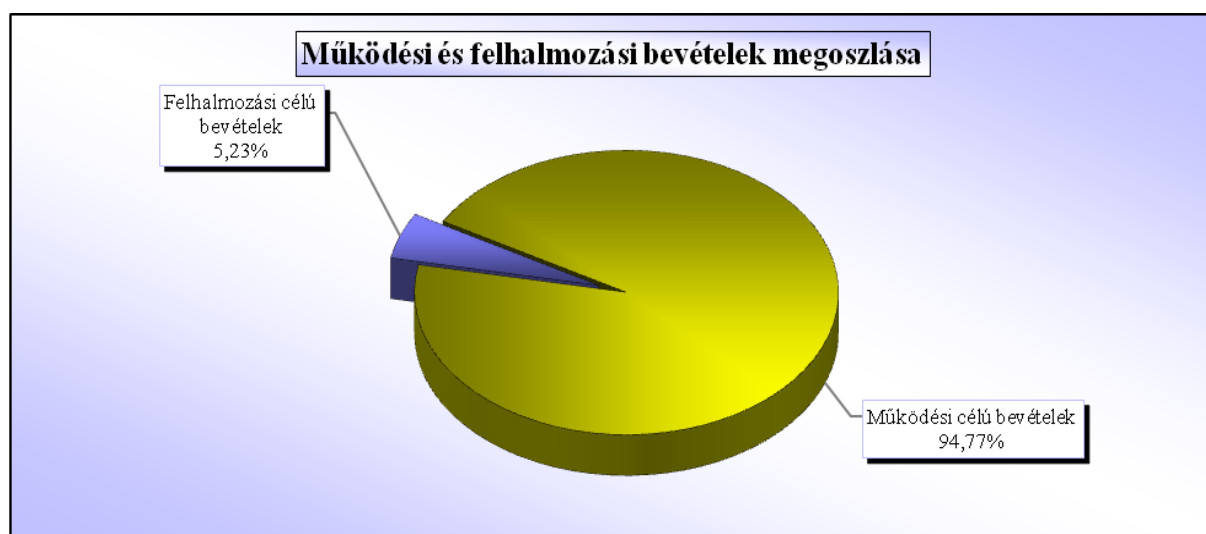
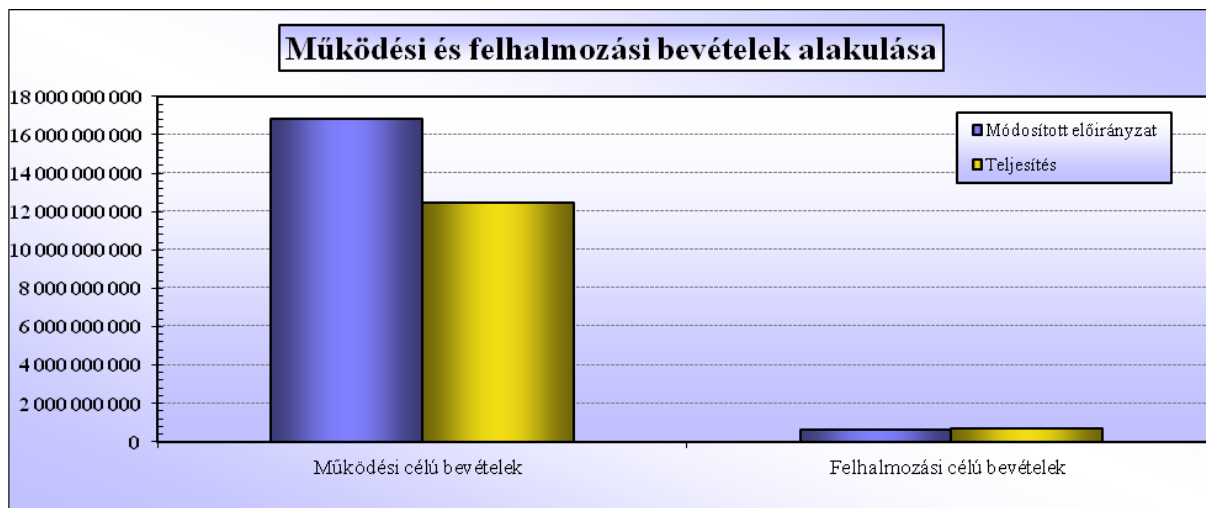
Az **1. számú táblázat** adataiból, valamint a grafikus ábrából megállapítható, hogy az önkormányzat a bevételeit 13.125.609.897 Ft-ra teljesítette, mely a módosított előirányzathoz viszonyítva 75,15 %-os teljesítésnek felel meg.

Az önkormányzatnál 2024-ben is meghatározó jelentőséggel bírtak a saját bevételek (helyi adók, intézményi működési bevételek, felhalmozási bevételek, finanszírozási bevételek), melyek együttesen 75,39 % - os arányt képviseltek az összes bevételen belül.

Az összes bevételen belül a működési célú bevételek domináltak, melyek 94,77 %-os arányt képviseltek. A működési és felhalmozási jellegű bevételek előirányzati és teljesítési adatait a **2. számú táblázat** adatai, valamint a grafikus ábrák szemléltetik.

2. sz. táblázat

Bevételek jogcímei	Eredeti előirányzat Ft	Módosított előirányzat Ft	Teljesítés Ft	Teljesítés	
				Módosított előirányzat %-ban	Megoszlás %-a
Működési célú bevételek	11 867 851 729	16 827 416 798	12 438 717 792	73,92	94,77
Felhalmozási célú bevételek	563 269 292	639 174 967	686 892 105	107,47	5,23
Összesen:	12 431 121 021	17 466 591 765	13 125 609 897	75,15	100,00

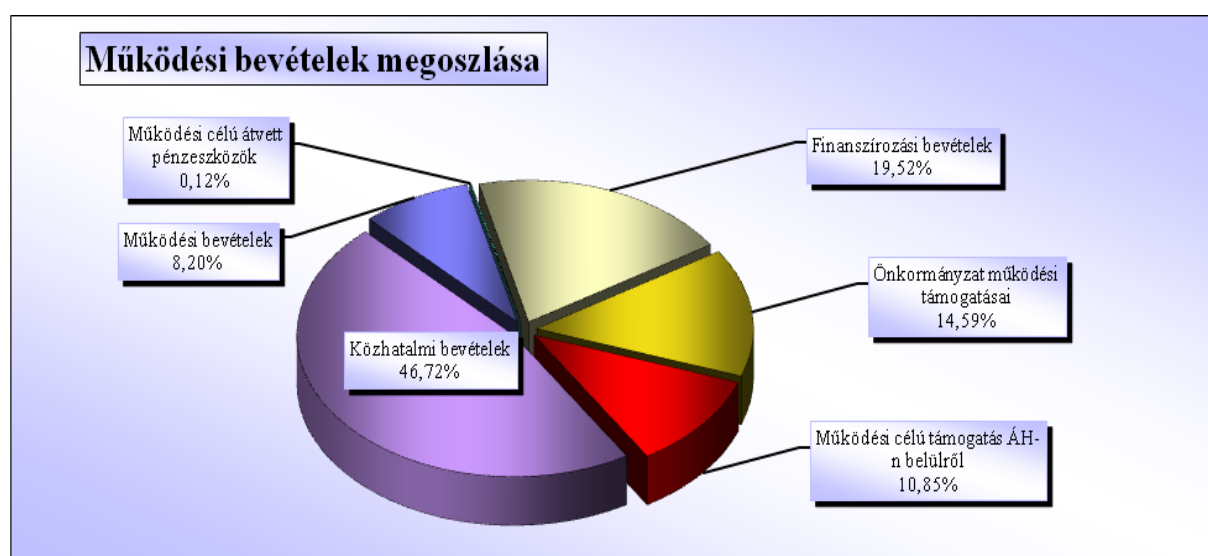
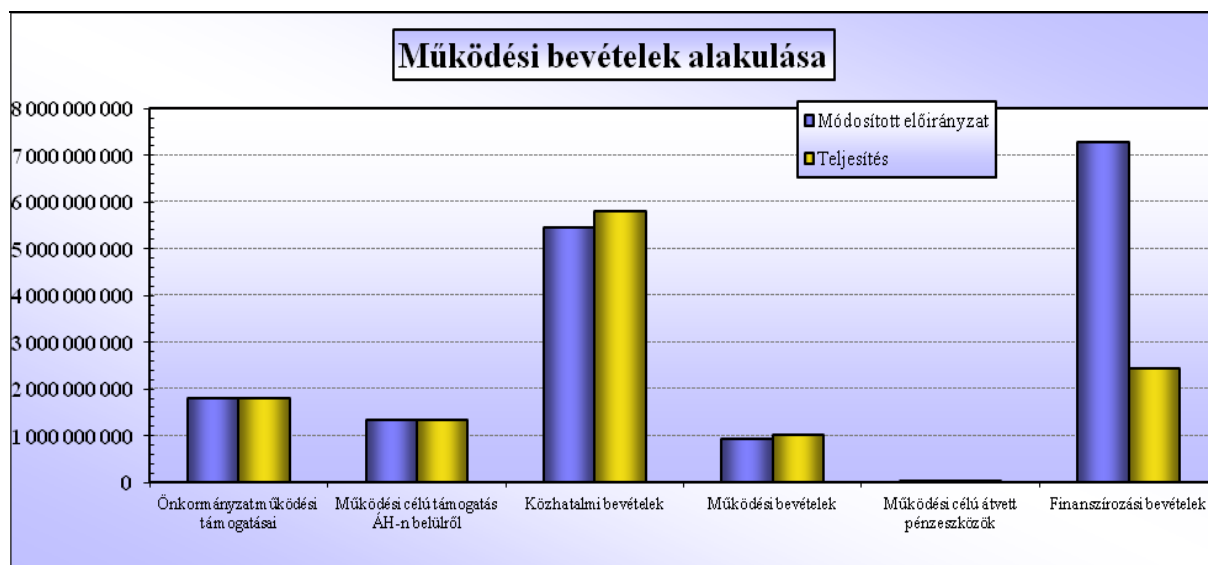


Az összes bevételen belül a tervezett és tényleges működési bevételek főbb jogcímenkénti megoszlását a **3. számú táblázat** mutatja.

Működési bevételek alakulása főbb jogcímenként

3. sz. táblázat

Működési bevételek	Módosított előirányzat Ft	Teljesítés		
		Ft	% - a	Megoszlás %-a
Önkormányzat működési támogatásai	1 814 238 819	1 814 238 819	100,00	14,59
Működési célú támogatás ÁH-n belülről	1 323 061 145	1 349 143 572	101,97	10,85
Közhatalmi bevételek	5 454 362 000	5 811 983 096	106,56	46,72
Működési bevételek	943 373 820	1 020 502 286	108,18	8,20
Működési célú átvett pénzeszközök	3 400 000	14 361 705	422,40	0,12
Költségvetési bevételek összesen	9 538 435 784	10 010 229 478	104,95	80,48
Finanszírozási bevételek	7 288 981 014	2 428 488 314	33,32	19,52
Összesen:	16 827 416 798	12 438 717 792	73,92	100,00

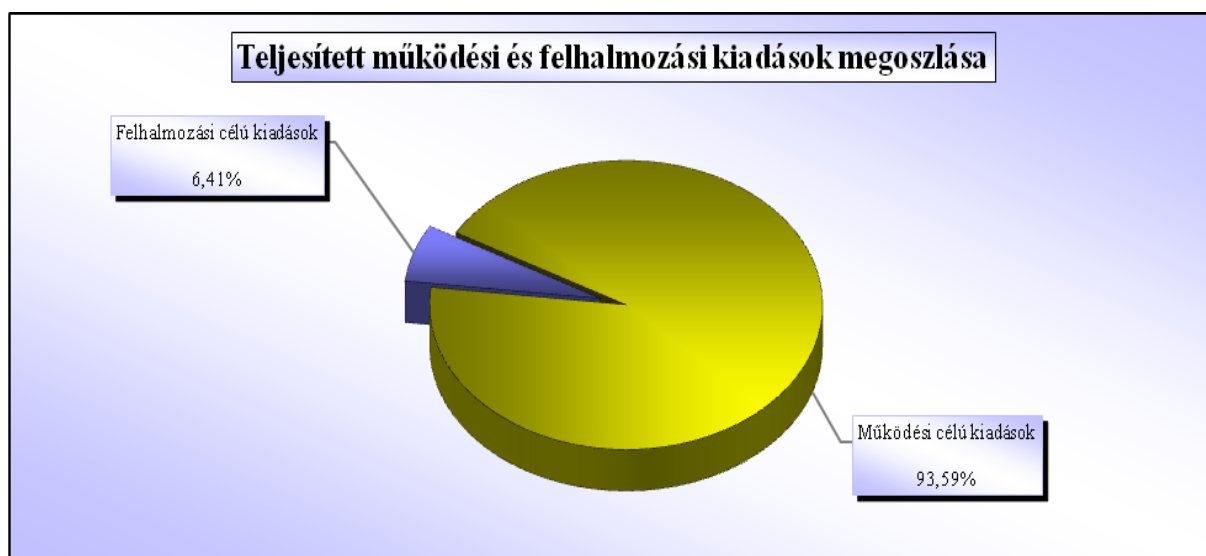
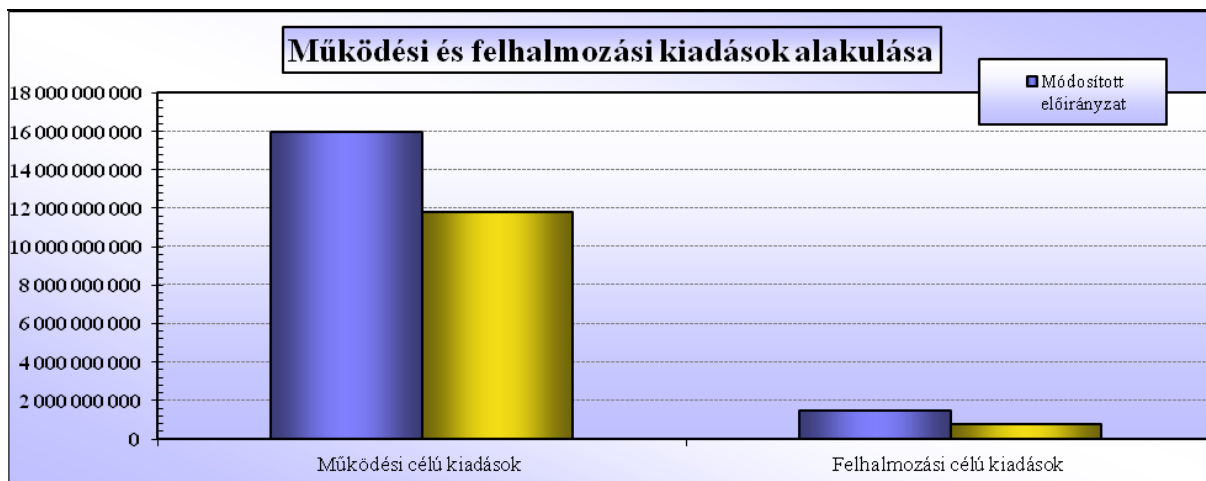


B/ KIADÁSOK

Működési és felhalmozási kiadások

4. sz. táblázat

Kiadások jogcímei	Eredeti előirányzat Ft	Módosított előirányzat Ft	Teljesítés Ft	Teljesítés	
				Módosított előirányzat %-ban	Megoszlás %-a
Működési célú kiadások	11 345 405 921	15 978 474 920	11 792 227 947	73,80	93,59
Felhalmozási célú kiadások	1 085 715 100	1 488 116 845	807 666 686	54,27	6,41
Összesen:	12 431 121 021	17 466 591 765	12 599 894 633	72,14	100,00

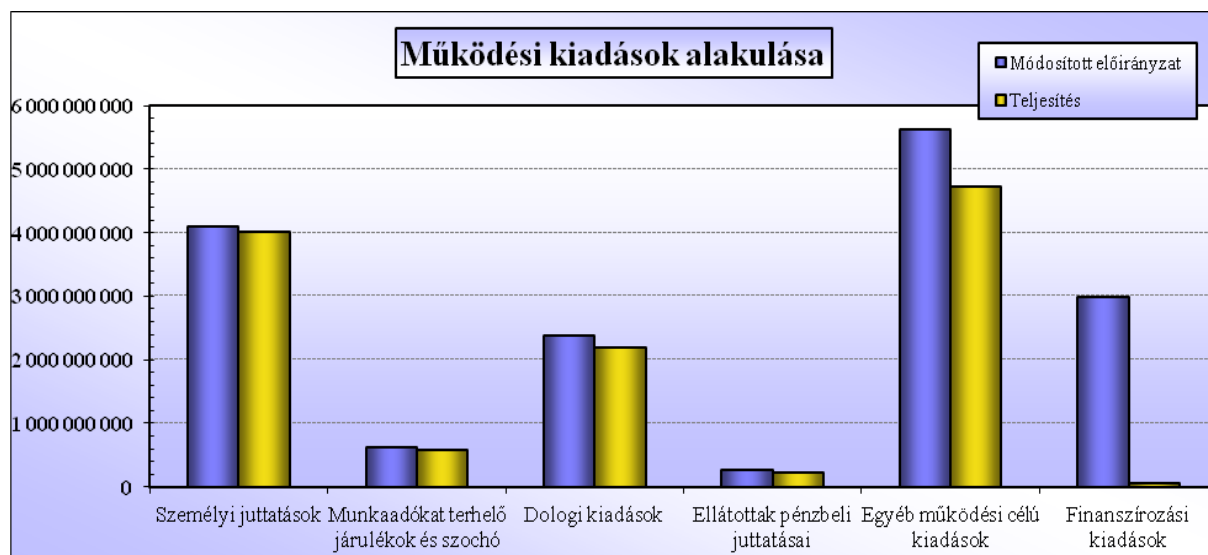


Működési kiadások alakulása főbb jogcímenként

5. sz. táblázat

Működési kiadások	Módosított előirányzat Ft	Teljesítés		
		Ft	% - a	Megoszlás %-a
Személyi juttatások	4 098 750 375	4 014 274 306	97,94	34,04
Munkaadókat terhelő járulékok és szochó	613 458 496	580 544 887	94,63	4,92
Dologi kiadások	2 388 655 773	2 200 166 874	92,11	18,66
Ellátottak pénzbeli juttatásai	270 328 000	219 810 012	81,31	1,86
Egyéb működési célú kiadások	5 628 739 418	4 720 684 463	83,87	40,03
Költségvetési kiadások összesen	12 999 932 062	11 735 480 542	90,27	99,52
Finanszírozási kiadások [♣]	2 978 542 858	56 747 405	0,00	0,48
Összesen:	15 978 474 920	11 792 227 947	73,80	100,00

[♣] Teljesített finanszírozási kiadások a halmozódás kiszűrése utáni értéket mutatja

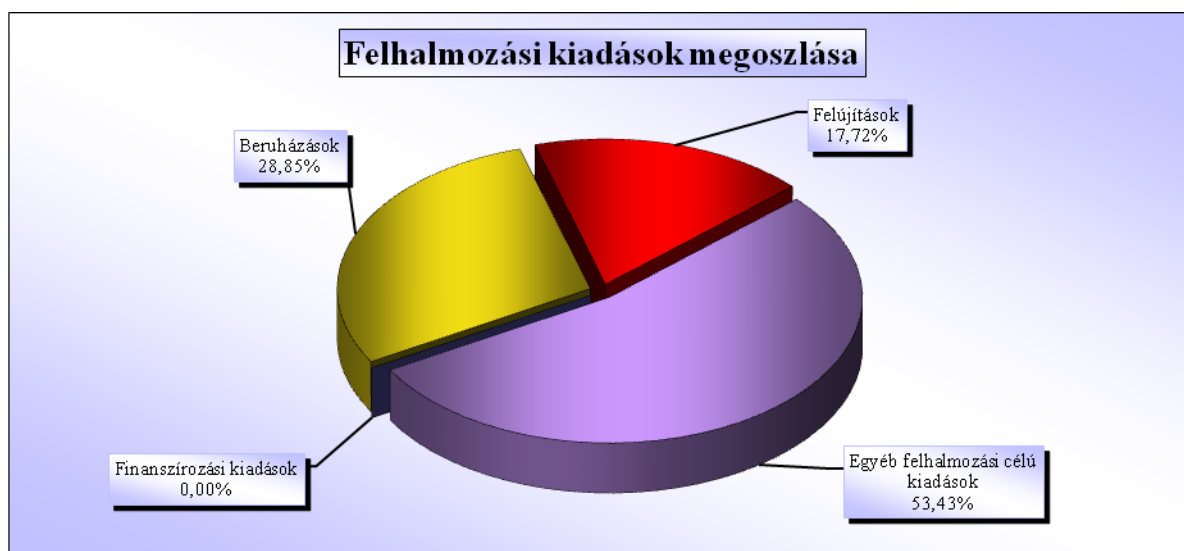
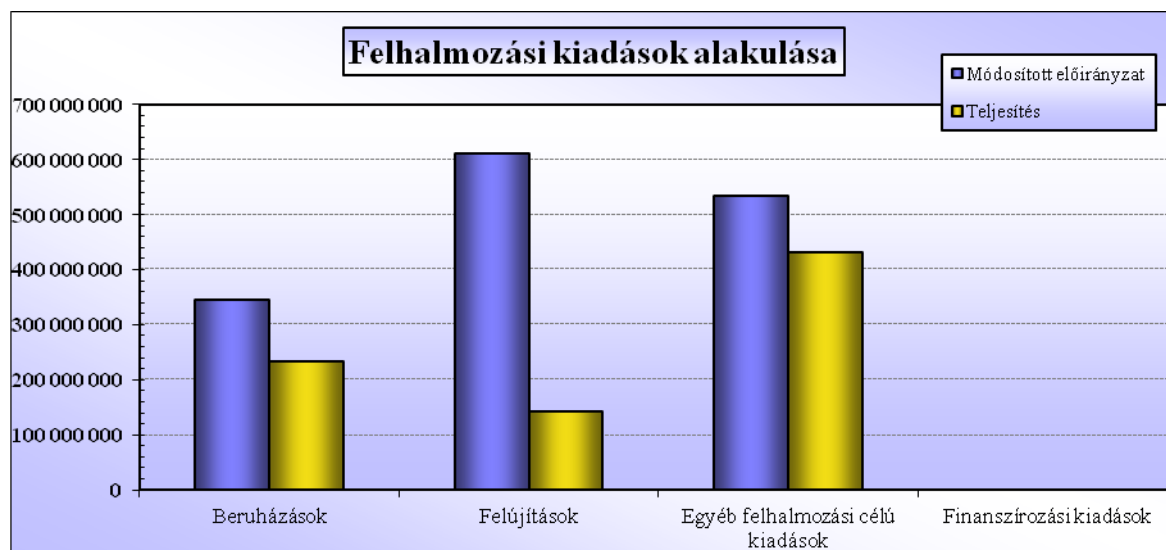


Felhalmozási kiadások alakulása főbb jogcímenként

6. sz. táblázat

Felhalmozási kiadások	Módosított előirányzat Ft	Teljesítés		
		Ft	% - a	Megoszlás %-a
Beruházások	344 411 062	233 016 640	67,66	28,85
Felújítások	610 259 081	143 116 853	23,45	17,72
Egyéb felhalmozási célú kiadások	533 446 702	431 533 193	80,90	53,43
Költségvetési kiadások összesen	1 488 116 845	807 666 686	54,27	100,00
Finanszírozási kiadások [*]	0	0	0,00	0,00
ÖSSZESEN	1 488 116 845	807 666 686	54,27	100,00

*Teljesített finanszírozási kiadások a halmozódás kiszűrése utáni értéket mutatja



Önkormányzati szinten az összes kiadás a módosított előirányzathoz viszonyítva 72,14 % - ra teljesült.

A **4. számú táblázat** adatai, valamint a grafikus ábra jól szemléltetik, hogy a kiadások 93,59 %-a az önkormányzat intézményeinek és feladatainak fenntartását, működtetését szolgálta.

A működési kiadások összetételének alakulását a **5. számú táblázat** adatai tartalmazzák.

Megfigyelhető, hogy teljesített működési kiadásokon belül legnagyobb arányt az egyéb működési kiadások képviselték, melyek meghaladták a 40 %-ot.

A képviselő-testület által jóváhagyott előirányzatot az önkormányzat sem a kiadási főösszeg sem a kiemelt előirányzatok esetében nem lépte túl.

6) Vagyoni-pénzügyi helyzet alakulása

a) Vagyoni helyzet értékelése

A vagyon értéke a nettó fejlesztéseket figyelembe véve A 2023. évi 26.919.835.333 Ft-ról 24.962.329.586 Ft-ra, -1.957.505.747 Ft-tal, 7,27 %-kal csökkent 2024-re.

7. sz. táblázat

Megnevezés	Előző évi Ft	Tárgyévi Ft	Változás %-a
I. Immateriális javak	14 320 153	11 491 840	80,25
II. Tárgyi eszközök	13 586 116 712	13 438 495 262	98,91
III. Befektetett pénzügyi eszközök	4 709 728 500	4 703 728 500	99,87
IV. Koncesszióba, vagyonkezelésbe adott eszközök			-
A. NEMZETI VAGYONBA TARTOZÓ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	18 310 165 365	18 153 715 602	99,15
I. Készletek	18 876 269	20 500 455	108,60
II. Értékpapírok	203 389 000		0,00
B. NEMZETI VAGYONBA TARTOZÓ FORGÓESZKÖZÖK ÖSSZESEN	222 265 269	20 500 455	9,22
C. PÉNZESZKÖZÖK	4 816 651 771	3 446 855 792	71,56
I. Költségvetési évben esedékes követelések	427 381 719	479 934 071	112,30
II. Költségvetési évet követően esedékes követelések	3 114 589 599	2 845 630 529	91,36
III. Követelés jellegű sajátos elszámolások	3 056 220	15 763 193	515,77
D. KÖVETELÉSEK	3 545 027 538	3 341 327 793	94,25
E) EGYÉB SAJÁTOS ESZKÖZOLDALI ELSZÁMOLÁSOK	198 840	-70 056	-35,23
F) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	25 526 550		0,00
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN(A+...+F)	26 919 835 333	24 962 329 586	92,73
I. Nemzeti vagyon induláskori értéke	18 892 347 792	18 892 347 792	100,00
II. Nemzeti vagyon változásai	-958 205 368	-958 205 368	100,00
III. Egyéb eszközök induláskori értéke és változásai	1 674 176 800	1 674 176 800	100,00
IV. Felhalmozott eredmény	6 876 416 574	5 645 803 053	82,10
V. Eszközök értékhelyesbítésének forrása			-
VI. Mérleg szerinti eredmény	-1 230 613 521	-2 765 631 820	224,74
G. SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	25 254 122 277	22 488 490 457	89,05
I. Költségvetési évben esedékes kötelezettségek	24 957 303	35 921 899	143,93
II. Költségvetési évet követően esedékes kötelezettségek	106 932 532	91 116 476	85,21
III. Kötelezettség jellegű sajátos elszámolások	160 021 443	940 695 383	587,86
H. KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	291 911 278	1 067 733 758	365,77
I. KINCSTÁRI SZÁMLAVEZETÉSSSEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK			-
J. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 373 801 778	1 406 105 371	102,35
FORRÁSOK ÖSSZESEN (G+...+J)	26 919 835 333	24 962 329 586	92,73

A vagyonváltozás a következő tényezők együttes hatására következett be:

8. sz. táblázat

2024. évi nyitó	26 919 835 333
Növekedések:	
Készletek	1 624 186
Költségvetési évben esedékes követelések	52 552 352
Követelés jellegű sajátos elszámolások	12 706 973
Növekedések összesen:	66 883 511
Csökkenések:	
Immateriális javak	2 828 313
Tárgyi eszközök	147 621 450
Befektetett pénzügyi eszközök	6 000 000
Értékpapírok	203 389 000
Pénzeszközök	1 369 795 979
Költségvetési évet követően esedékes követelések	268 959 070
Egyéb sajátos eszközoldali elszámolások	268 896
Aktív időbeli elhatárolások	25 526 550
Csökkenések összesen:	2 024 389 258
2024. évi záró	24 962 329 586

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy a növekedés jelentős része a költségvetési évben esedékes követeléseknél, míg a csökkenés nagy része a pénzeszközöknél jelentkezett.

a) Vagyoni helyzetet tükröző mutatók alakulása

9. sz. táblázat

Mutató	Előző év	Tárgyév	Változás
<i>Befektetett eszközök aránya</i> $= \frac{\text{Befektetett eszközök (A)}}{\text{Összes eszköz}} \times 100$	68,02	72,72	4,70
<i>Forgóeszközök aránya</i> $= \frac{\text{Forgóeszközök (B + C + D + E + F)}}{\text{Összes eszköz}} \times 100$	31,98	27,28	-4,70
<i>Tőkeerősség (saját tőke aránya)</i> $= \frac{\text{Saját tőke (G)}}{\text{Mérlegfőösszeg}} \times 100$	93,81	90,09	-3,72
<i>Kötelezettségek aránya</i> $= \frac{\text{Kötelezettségek (H)}}{\text{Mérlegfőösszeg}} \times 100$	1,08	4,28	3,20
<i>Befektetett eszközök fedezete I.</i> $= \frac{\text{Saját tőke (G)}}{\text{Befektetett eszközök (A)}} \times 100$	137,92	123,88	-14,04
<i>Befekt. eszk. fedezete II.</i> $= \frac{\text{Saját tőke + Kötelezettségek (G + H)}}{\text{Befektetett eszközök (A)}} \times 100$	138,51	124,38	-14,13
<i>Forgótőke, saját tőke aránya</i> $= \frac{\text{Forgó tőke (B + C + D + E + F - H/I)}}{\text{Saját tőke (G)}} \times 100$	33,99	30,12	-3,87
<i>Saját tőke növekedési mutató</i> $= \frac{\text{Saját tőke (G)}}{\text{Nemz. vagyon induláskori értéke (G/I)}} \times 100$	133,67	119,03	-14,64

A befektetett eszközök arányának mutatója az elmúlt évhez képest 4,70 %-ponttal nőtt, mivel a befektetett eszközök kisebb mértékben csökkentek, mint az eszközök összes állománya.

A forgóeszközök szerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy azok aránya 4,70 %-ponttal csökkent.

A források állományát vizsgálva megfigyelhető, hogy az eszközöket 2024-ben 90,09 %-ban a saját tőke finanszírozta, mely 3,72 %-pontos csökkenést mutat az előző évhez képest.

b) Pénzügyi helyzet értékelése

Az adósságszolgálat és likviditási helyzet változását jellemző mutatókat a következő táblázat szemlélteti:

a) Adósságállománnyal kapcsolatos mutatók

Mutató	Előző év	Tárgyév	Változás
<i>Hitelfedezeti mutató</i> $= \frac{\text{Követelések}(D)}{\text{Rövidlejáratú kötelezettségek}(H/I)} \times 100$	14 204,37	9 301,65	-4 902,72
<i>Adósságállomány aránya</i> $= \frac{\text{Kötelezettségek}(H)}{\text{Kötelezettségek}(H) + \text{Saját tőke}(G)} \times 100$	1,14	4,53	3,39

b) Likviditás alakulása

Mutató	Előző év	Tárgyév	Változás
<i>Likvidit. gyorsráta mutató</i> $= \frac{\text{Pénzeszközök}(C)}{\text{Költségvetési évben esedékes köt.}(H/I)} \times 100$	19 299,57	9 595,42	-9 704,15
<i>Likviditási mutató</i> $= \frac{\text{Forgóeszközök}(B + C + D)}{\text{Költségvetési évben esedékes köt.}(H/I)} \times 100$	34 394,52	18 954,13	-15 440,39

A hitelfedezeti mutató az előző évhez képest 14.204,37 %-ról 9.301,65 %-ra csökkent. A változást az idézte elő, hogy a költségvetési évben esedékes kötelezettségek értéke nagymértékben nőtt. A likviditási mutatók értéke jelentős mértékben csökkent, mely döntően a pénzeszközök csökkenésére vezethető vissza.

c.) Tárgyi eszközök, immateriális javak használhatósági foka, elhasználódási szintje:

Immateriális javak

Adatok: forintban!

Sor-szám	Megnevezés	2023. XII.31.	2024. XII.31.	Változás	
				(4-3)	4/3 (%-ban)
1	2	3	4	5	6
1.	Bruttó érték	362 874 251	362 395 819	-478 432	99,87
2.	Értékcsökkenés	348 554 098	350 903 979	2 349 881	100,67
3.	Nettó érték	14 320 153	11 491 840	-2 828 313	80,25
4.	Használhatósági fok (%)	3,95	3,17	-0,78	80,36
5.	Elhasználódási szint (%)	96,05	96,83	0,78	100,81

Ingtalanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok**Adatok: forintban!**

Sor-szám	Megnevezés	2023. XII.31.	2024. XII.31.	Változás	
				(4-3)	4/3 (%-ban)
1	2	3	4	5	6
1.	Bruttó érték	19 978 667 709	20 215 772 048	237 104 339	101,19
2.	Értécsökkenés	7 292 101 235	7 638 773 459	346 672 224	104,75
3.	Nettó érték	12 686 566 474	12 576 998 589	-109 567 885	99,14
4.	Használhatósági fok (%)	63,50	62,21	-1,29	97,97
5.	Elhasználódási szint (%)	36,50	37,79	1,29	103,53

Gépek berendezések, felszerelések, járművek**Adatok: forintban!**

Sor-szám	Megnevezés	2023. XII.31.	2024. XII.31.	Változás	
				(4-3)	4/3 (%-ban)
1	2	3	4	5	6
1.	Bruttó érték	3 571 105 047	3 659 390 266	88 285 219	102,47
2.	Értécsökkenés	2 872 640 802	3 008 858 053	136 217 251	104,74
3.	Nettó érték	698 464 245	650 532 213	-47 932 032	93,14
4.	Használhatósági fok (%)	19,56	17,78	-1,78	90,89
5.	Elhasználódási szint (%)	80,44	82,22	1,78	102,21

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy az immateriális javak korszerűsége meglehetősen alacsony, a használhatósági fok mutatója 2024. december 31-én mindössze 3,17 %.

Az ingatlanok korszerűsége, műszaki állapota a számított értékek alapján elfogadhatónak ítéltető, használhatósági fokuk 62,21 %.

A gépek berendezések, felszerelések, járművek használhatósági szintje 17,78 %, ami arra utal, hogy az előző évhez lépest romlott, korszerűségük nem éri el a kívánatos szintet.

d) Eredmény-kimutatás**Forintban !**

Sor-szám	Megnevezés	Előző évi kölségvetési beszámoló záró adatai	Tárgyévi kölségvetési beszámoló záró adatai	Változás %-a
01	I) Tevékenység nettó eredményszámléletű bevétele	7 591 339 937	5 818 108 314	76,64
02	II) Aktivált saját teljesítmények értéke			
03	III) Egyéb eredményszámléletű bevételek	6 831 637 890	7 904 623 385	115,71
04	IV) Anyagjellegű ráfordítások	1 769 772 430	1 746 191 916	98,67
05	V) Személyi jellegű ráfordítások	4 249 074 351	4 700 735 375	110,63
06	VI) Értécsökkenési leírás	509 125 567	518 519 757	101,85
07	VII) Egyéb ráfordítások	9 918 913 292	9 815 829 143	98,96
08	A) TEVÉKENYSÉGEK EREDMÉNYE	- 2 023 907 813	- 3 058 544 492	151,12
09	VIII) Pénzügyi műveletek eredményszámléletű bevételei	793 375 770	292 856 672	36,91
10	IX) Pénzügyi műveletek ráfordításai	81 478	- 56 000	-68,73
11	B) PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	793 294 292	292 912 672	36,92
12	C) MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	- 1 230 613 521	- 2 765 631 820	224,74

Az eredmény-kimutatás összeállítása során az önkormányzat az Áhsz. alapján alkalmazott számviteli alapelvek szerint járt el.

A tevékenység eredménye során figyelembe vett összes bevétel 57 %-át meghaladó része az egyéb eredményszemléletű bevételből származik. A ráfordítások között a legnagyobb részarányt az egyéb ráfordítások jelentik, melyek a tevékenység eredménye során figyelembe vett ráfordítások 58,49 %-át teszik ki.

A tevékenység -3.058.544.492 Ft-os eredményét (veszteségét) kismértékben javítja a pénzügyi műveletek eredménye, melyek együttes hatásaként alakult ki a -2.765.631.820 Ft-os mérleg szerinti eredmény (veszteség).

7) Maradvány elszámolása

A maradvány kimutatásban szereplő tárgyévi alaptevékenység maradványa 525.715.264 Ft, mely megegyezik az összes maradvány összegével. Az alaptevékenység tárgyévben befolyt bevételeknek, valamint a feladatok teljesítéséhez ténylegesen felhasznált tőkekiadásoknak és folyó kiadásoknak a különbözeteként került meghatározásra.

Az önkormányzatnak és a hozzá tartozó intézményeinek a beszámolási időszakban vállalkozási tevékenysége nem volt.

8) Az éves beszámoló szabályszerűségének, valóságának értékelése

Az éves beszámoló felülvizsgálata során megállapítottuk, hogy

- az éves beszámolóban szereplő adatok könyvviteli nyilvántartásokkal alátámasztottak, azokkal egyezők,
- a főkönyvi könyvelés, valamint az analitikus nyilvántartásban szereplő adatok megfelelnek a számvitelről szóló, 2000. évi C. törvény, valamint az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendeletben foglalt előírásoknak,
- a mérleg adatai leltárral alátámasztottak,
- az éves beszámoló az önkormányzat pénzügyi, vagyoni helyzetét a valóságnak megfelelően mutatja be.

10) A számviteli alapelvek érvényesülése

A polgármesteri hivatalnál, valamint az intézményeknél a számviteli alapelvek a 2024. évi könyvvizetés és beszámoló-készítés során teljes körűen érvényesültek. Önkormányzati szinten a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok, a munkafolyamatba épített belső ellenőrzés, valamint a folyamatos szakértés biztosította a szükséges korrekciók időben történő elvégzését.

10.1.) A vállalkozás folytatásának elve

Év közben a könyvvizetésben, illetve év végén a beszámolóban a szerkezeti változásokat megfelelően követték. Az ellátott feladatok végrehajtásáról készített beszámoló megfelelő alapot biztosít a következő évi feladatok tervezéséhez.

10.2.) A teljesség érvényesülésének elve

Az önkormányzat a 2024. január 1. és december 31. között keletkezett bevételét és kiadását elszámolta, és a beszámolójában szerepeltette.

10.3.) A valódiság elve

A főkönyvi könyvelésben az adatok minden esetben bizonylatok alapján, utólag is ellenőrizhető formában kerültek rögzítésre. A beszámolóban valamennyi adat leltárral alátámasztott, így a valódiság elve maradéktalanul érvényesült.

10.4.) A világosság elve

Az elkészített beszámolót és mellékleteit világos, áttekinthető szerkezetben és formában, a vonatkozó jogszabályi előírások alapján állították össze. A beszámolóban a főkönyvi és analitikus nyilvántartások kapcsolata egyértelmű és biztosított.

10.5.) A következetesség elve

A következetesség számviteli alapelve az éves beszámolók közötti összehasonlíthatósággal érvényesült.

10.6.) A folytonosság elve

A folytonosság elve érvényesült, mivel a nyitómérleg adatai megegyeztek az előző évi zárómérleg adataival.

10.7.) Az összemérés elve

A számviteli alapelv érvényesült, mivel a feladatok tárgyévi bevételeit a kiadásokkal mérték össze. A ténylegesen realizált bevétellel szemben a megfelelő, ténylegesen realizált kiadás szerepel.

10.8.) Az óvatosság elve

A pénzügyi számvitelben nem mutattak ki eredményt abban az esetben, ha az eredményszemléletű bevétel pénzügyi realizálása bizonytalan. Az értékcsökkenést és az értékvesztést elszámolták, függetlenül a tárgyév eredményére. Az óvatosság elve a reális eredmény meghatározását szolgálta.

10.9.) A bruttó elszámolás elve

A számviteli alapelvet betartották, a költségvetési számvitelben az egységes rovatrend szerinti pénzforgalmi bevételeket és kiadásokat, a pénzügyi számvitelben az eredményszemléletű bevételeket és költségeket (ráfordításokat), illetve a követeléseket és kötelezettségeket egymással szemben nem számoltak el.

10.10.) Az egyedi értékelés elve

Az eszközök és kötelezettségek értékelése a könyvvizetés és beszámoló elkészítése során egyedileg megtörtént. A beszámoló felülvizsgálata során ettől eltérő gyakorlattal nem találkoztunk.

10.11.) A tartalom elsődlegessége a formával szemben elve

A beszámolóban és az azt alátámasztó könyvvizetés során a gazdasági események a tényleges gazdasági tartalmuknak megfelelően – a számviteli törvény alapelveihez, vonatkozó előírásaihoz igazodóan – kerültek bemutatásra, illetve elszámolásra.

10.12.) A lényegesség elve

A számviteli alapelv érvényesült, mivel a beszámoló szempontjából, minden lényeges adat, információ a beszámolóhoz kapcsolódó mellékletekben bemutatásra került.

10.13.) Az időbeli elhatárolás elve

A pénzügyi könyvvezetésben érvényesített időbeli elhatárolások megfeleltek a számviteli törvény előírásainak, az eredmény meghatározásánál megfelelően alkalmazták az időbeli elhatárolás elvét. A költségvetési számvitelben az időbeli elhatárolás elvét a jogszabályi előírásoknak megfelelően nem alkalmazták.

10.14.) A költség-haszon összevetésének elve

A beszámolóhoz kapcsolódó információk hasznosíthatóságának és előállításuk költségeinek összevetése a feladat sajátosságából fakadóan nehezen kezelhető és sajátosan érvényesül. A rendszerben ténylegesen csak olyan információk kerültek előállításra, amit különböző jogszabályok előírnak és a vezetők számára a döntésekhez szükségesek. Ezekén túl a rendszer nem állít elő olyan információkat, melynek előállítása indokolatlanul magas költséggel járna.

10) Következtetések, javaslatok

Az önkormányzat a 2024. évi gazdálkodása során a számviteli törvény, valamint az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet és az államháztartásról szóló törvény előírásait betartotta.

A zárszámadási rendelet 1. §-a külön bemutatja a nem reálfolyamatokhoz kapcsolódó – finanszírozási műveletekkel korrigált – halmozódás mentes bevételi és kiadási főösszeget.

Az éves költségvetésben tervezett feladatok teljesültek, melyet nagymértékben elősegített a 2024. évben hozott intézkedések következetes végrehajtása.

A 2024. évi költségvetés végrehajtása során az ésszerű és szabályszerű gazdálkodáshoz nagymértékben hozzájárult – az előző évhez hasonlóan – a hivatal színvonalas, gazdaságszervező és végrehajtó tevékenysége. A döntés-előkészítéseket jól szolgálta a reálfolyamatokat követő pénzügyi-számviteli elszámolások és nyilvántartások naprakész és áttekinthető vezetése, valamint a rendszerben kezelt adatok megbízhatósága.

A jelentésben leírtak alapján a zárszámadási rendelettervezetet elfogadásra javaslom.

Tiszaújváros, 2025. május 20.

„GY & GY” PERFEKT AUDIT KFT
3800 Szikszó, Hunyadi u. 40.
Adószám: 11580513-2-05
ERSTE BANK Zrt. 11600006-00600000-77820727
Tel: 46/596-271 Fax: 46/596-270
Győrffi Dezső
okleveles könyvvizsgáló