

A jelentést elfogadom:**Név:** Hajós Attiláné Dr. Szlama Katalin
címzetes főjegyző**Aláírás:****Dátum:****ELLENŐRZÉSI JELENTÉS****Tiszaföldvári Városüzemeltető Nonprofit Kft. 2021. évi vagyongazdálkodásának
ellenőrzése****Kelt:2022. szeptember**

A vonatkozó központi jogszabályok – Áht., Ávr. és a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII.31.) Korm. rendelet alapján Tiszaföldvár Város Önkormányzata által elfogadott 2022. évi belső ellenőrzési munkaterv alapján végzett irányítószervi és belső ellenőrzést külső szakértő szervezet végzi.

I. Az ellenőrzés szervezésére vonatkozó adatok

Az ellenőrzést végző szerv vagy szervezeti egység:	SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt. 1135. Budapest, Mór u. 2-4.
Az ellenőrzés tárgya és célja:	Tiszaföldvári Városüzemeltető Nonprofit Kft. 2021. évi vagyongazdálkodásának ellenőrzése Annak megállapítása, hogy az Önkormányzat tulajdonosi joggyakorlása szabályszerű volt-e, a társaság szabályozottsága, gazdálkodása és vagyongazdálkodási tevékenysége megfelelt-e a jogszabályi és tulajdonosi előírásoknak
Ellenőrzött szervezet(ek) vagy szervezeti egység(ek):	Tiszaföldvári Városüzemeltető Nonprofit Kft
Az ellenőrzés típusa:	Rendszer ellenőrzés
Ellenőrizendő időszak:	2021. év
Ellenőrzés tervezett időtartama:	2022.08.22.-2022.09.16.
Helyszíni ellenőrzés:	Helyszíni ellenőrzésre nem kerül sor
Jelentéstervezet elkészítésének határideje:	2022.09.16.
Jelentés véglegesítésének tervezett határideje:	2022.09.23.
Időigény (ellenőri munkanapok száma):	20 revizori nap
Belső ellenőr:	Preizer Lili regisztrációs száma: 5115838 megbízólevél száma:
Az ellenőrzött időszakban hivatalban lévő vezetők:	Hegedűs István polgármester Béki József ügyvezető

Az ellenőrzés alapjául szolgáló jogszabályok:

- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.),
- 2009. évi CXXII. törvény a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről (Továbbiakban: Takarékosstv.)
- 339/2019. (XII. 23.) Korm. rendelet a köztulajdonban álló gazdasági társaságok belső kontrollrendszeréről (Továbbiakban: Gtbkr)
- 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről (Továbbiakban :Bkr.)
- 2011. évi CLXXXIX. törvény Magyarország helyi önkormányzatairól

Az ellenőrzésre vonatkozó belső szabályzatok

Szervezeti és Működési Szabályzat

Beszerezési szabályzat

Gazdálkodási szabályzat

Számlarend

Számviteli politika

Eszközök és Források Értékelési szabályzata

Pénzkezelési szabályzat

Önköltségszámítási szabályzat

Leltározási szabályzat

Selejtezési szabályzat

Belföldi kiküldetési szabályzat

Üzemanyag felhasználási szabályzat

II. Vezetői összefoglaló

Az ellenőrzés során felmértük és értékeltük Tiszaföldvári Városüzemeltető Nonprofit Kft. 2021. évi vagyongazdálkodását.

Az ellenőrzés elsődleges célja annak megállapítása, hogy az Önkormányzat tulajdonosi joggyakorlása szabályszerű volt-e, a társaság szabályozottsága, gazdálkodása és vagyongazdálkodási tevékenysége megfelelt-e a jogszabályi és tulajdonosi előírásoknak.

Tételesen ellenőriztük a mérleg és az eredmény kimutatás adatait, hogy megállapítsuk, hogy a Kft. a rendelkezésre álló forrásait, az eredményesség, hatékonyság és gazdaságosság elveinek figyelembevételével, hogyan hasznosította a gazdálkodása során.

A vizsgálat további célja, hogy az esetlegesen feltárt hibák, hiányosságok, megszüntethetők legyenek és a javasolt helyes gyakorlat bevezetését elősegítse.

Ellenőrzési megállapításainkat az ellenőrzött időszakban hatályos és az ellenőrzött szervezet által rendelkezésünkre bocsátott belső szabályzatok és dokumentumok tartalmára alapozva fogalmaztuk meg.

Főbb megállapításaink a következők:

- A Kft. vagyonnal való gazdálkodásával kapcsolatban az ellenőrzés jogszabályellenes gyakorlatot nem tárt fel
- A Kft. a vizsgált időszakban rendelkezik a Szt. által előírt szabályzatokkal
- A beszámolóban kimutatott eszközök és források alátámasztottsága megfelelően biztosított A vizsgált időszak beszámolóinak vizsgálatáról készült könyvvizsgálói jelentés
- A tulajdonos tájékoztatásának rendjét szabályzatban nem írta elő az Önkormányzat, de a Kft. tájékoztatási kötelezettségének beszámoló jelentések, kimutatások, adatszolgáltatások formájában tett eleget
- A tulajdonosi joggyakorló tárgyalta és elfogadta a vizsgált időszak beszámolóit
- A vizsgált időszak beszámolóit a Felügyelő Bizottság írásban véleményezte
- A műszaki gépek, berendezések felszerelések elavultak, elhasználódtak

- A Kft. tőkeerőssége magas , likviditása biztosított
- A vagyonnal való gazdálkodása megfelelő, jól szabályozott
- A tulajdonosi joggyakorló élt az ellenőrzési jogával és az önkormányzati belső ellenőrzést kiterjesztette a Kft-re is
- A kötelezettségek aránya a mérlegben alacsony, ez is jól mutatja, hogy a likviditás biztosított
- A Kft. tevékenysége, a vagyonnal való gazdálkodása a 2021. évben eredményes volt

Az ellenőrzés nyomán kialakított véleményünk a vizsgált területről, illetve folyamatokról összességében:

Megfelelő

Az ellenőrzés „megfelelőnek” ítélt területei szinte minden tekintetben megfelelő belső kontrollokkal rendelkeznek, és minőségi teljesítményt mutatnak. A megállapítások alapvetően nem jeleznek komolyabb hiányosságot a belső ellenőrzési pontok vagy folyamatok rendszerében. Az ellenőrzési jelentésben közölt megállapítások nem utalnak alapvető gyenge pontokra a szervezeti egységek szintjén alkalmazott irányelvekben és eljárásokban. Az ilyen területeken gyakorlott, hozzáértő munkaerő dolgozik, amely már bebizonyította, hogy képes a célkitűzések megvalósítására, a kockázatok megfelelő kezelésére.



SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt.
1135 Budapest, Mór utca 2-4. • 1394 Budapest Pf. 397
saldo.hu • saldo@saldo.hu • +36-1-237-9800

III.

FŐBB MEGÁLLAPÍTÁSOK ÉS JAVASLATOK

Tiszaföldvári Városüzemeltető Nonprofit Kft. 2021. évi vagyongazdálkodásának ellenőrzése

Srsz.	Megállapítás	Rangsor	Kockázat/ Hatás	Javaslat	Intézkedést igényel? (igen/nem)
1.					

IV./ RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK

Tiszaföldvári Városüzemeltető Nonprofit Kft. 2021. évi vagyongazdálkodásának ellenőrzése című vizsgálathoz

I. A Kft. szervezeti kialakítása, gazdálkodásának szabályozottsága

A helyi lakosság közös szükségleteinek kielégítését nyereség- és vagyonszerzési cél nélkül szolgáló – tevékenységet, továbbá ennek elősegítése érdekében üzletszerű gazdasági tevékenység folytatása céljából Tiszaföldvár Város Képviselő Testülete 100%-os önkormányzati tulajdonnal hozta létre a Kft-t.

Az Önkormányzat által alapított Kft. szerteágazó, sokféle közfeladatot lát el. A Kft. jellemző főtevékenysége a zöldterület-kezelés.

A tulajdonos önkormányzat a Kft. által ellátandó közfeladatokat a létesítő okiratban határozza meg. A feladatok ellátására vonatkozó szabályokat, elvárásokat, követelményeket minden esetben írásban kell rögzíteni, a közfeladat -ellátás sajátosságainak megfelelő formában, közszolgáltatási szerződésben, feladat-ellátási szerződésben, üzemeltetési, vagy-megbízási szerződésben, megállapodásban.

Szervezeti és működési szabályzat készítése elsősorban közhasznú és közjogi szervezetek számára kötelező, de a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:4. § (1) bekezdés értelmében ajánlott, hogy az önkormányzati tulajdonban álló gazdasági társaság rendelkezzen szervezeti és működési szabályzattal.

A Kft. a vizsgált időszakban rendelkezett SzMSz-el, mely 2016. december 15. napján lépett hatályba. 2021. évben többször is módosításra került. Az SzMSz-t és módosításait a hatályba léptetés előtt a FB-nak véleményezni, a taggyűlésnek jóváhagynia kell. *Javasoljuk a FB legitimációs záradékát az SzMSz-el együtt őrizni.*

Az SzMSz tartalmazza a Kft. alapadatait, a társaság irányítási és ellenőrzési rendszerét, a társaság működési rendjét, a döntési hatásköröket a megszűnéssel kapcsolatos részletes rendelkezéseket, a kidolgozandó szabályzatokat, a szervezeti felépítés ábráját. Az SzMSz megfelel annak a célnak, hogy bemutassa a Kft. irányításának rendjét, a döntési hatásköröket, a munkaszervezet szervezeti felépítését és annak hierarchiáját, a feladatmegosztás rendjét, valamint az általános működési szabályokat.

A Kft. rendelkezik Cg.16-09-010687 cégjegyzékszámú cégkivonattal.

A Kft. a gazdálkodás szabályozásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket betartotta, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) 14.§ (4) bekezdésében foglaltak

alapján elkészítette a számviteli politikáját, illetve a Szt. 14.§ (5) bekezdése értelmében a számviteli politika keretében elkészítette az alábbi szabályzatokat:

- a) az eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzatát;
- b) az eszközök és a források értékelési szabályzatát;
- c) az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzatot;
- d) a pénzkezelési szabályzatot

Számviteli politika

A Kft. számviteli politikája 2021.07.01. napjától hatályos.

- A szabályzat 5. oldalán szerepel, hogy „...önköltségszámítás elvégzése alól mentesül...”, „A számviteli politika ezért ilyen szabályzatot nem tartalmaz”, „...a számviteli politikát az önköltség-számítási szabályzat felvétele miatt módosítani kell”. Az átadott dokumentumok alapján a Kft. 2021.07.01. napjától hatályos önköltség-számítási szabályzattal rendelkezik.
- Hiányzik a kivételes nagyságú vagy élfordulású bevétel, költség, ráfordítás meghatározása (Szt.14.§ (4) bekezdés)
- Javasolnánk a teljesítési fok (Teljesítési fok: a tényleges teljesítésnek a szerződés elszámolási egységére meghatározott mértéke, amely a ténylegesen elvégzett munkáknak az elvégzendő összes munkához viszonyított arányát fejezi ki) esetében a számviteli politikában meghatározott módszer kidolgozását

Felhívom figyelmét, hogy a bizonylatok megőrzési határidejét nem csak a Sztv. határozza meg, minden jogszabályt figyelembe kell venni, ami a bizonylatok megőrzésére utal pl. az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011.évi CXII. Tv. 1.melléklete III./1.pontja (közzétételt követő 10. évig), 272/2014. (XI. 5.) Korm. rendelet a 2014-2020 programozási időszakban az egyes európai uniós alapokból származó támogatások felhasználásának rendjéről 38/A.§ alapján a támogatással kapcsolatos minden dokumentumot 2027.december 31-ig kell megőrizni.

Számlarend

Az ellenőrzés részére átadott számlarend 2022.05.16. napjától hatályos.

A számlarend tartalmazza az alkalmazásra kijelölt számla számjelét és megnevezését, a számla tartalmát, ha az a számla megnevezéséből egyértelműen nem következik, továbbá a számla értéke növekedésének, csökkenésének jogcímeit, a számlát érintő gazdasági eseményeket, azok más számlákkal való kapcsolatát.

Nem tartalmazza viszont a számlarendben foglaltakat alátámasztó bizonylati rendet, a Kft. külön szabályzatban rendelkezett a bizonylati rendről és fegyelemről. A könyvvezetésre és bizonylatolásra vonatkozó részletes belső szabályok kialakításának célja többek között, hogy a kiegészítő melléklet adatainak közvetlen alátámasztását biztosítsa. Rendelkezzenek a számlaosztály főkönyvi számláihoz kapcsolódó gazdasági események könyvviteli elszámolására szolgáló alakilag és tartalmilag hiteles, megbízható és helytálló, világos, a gazdasági esemény számviteli elszámolását alátámasztó okmányokról. PI. a 9. számla osztály

esetében a bevételek elszámolása számla, szerződés, megállapodás, kimutatás, hitelintézeti bizonylat, bankkivonat, jogszabályi rendelkezés, feljegyzés, egyéb irat alapján történhet.

Fentiek következtében a szabályzat nem teljes mértékben felel meg a Szt. 161.§-ban foglaltaknak.

Pénzkezelési szabályzat

A pénzkezelési szabályzat 2021.07.01. napjától hatályos.

Szt.14.§ (8) bekezdése alapján a pénzkezelési szabályzatban rendelkezni kell legalább a pénzforgalom (készpénzben, illetve bankszámlán történő) lebonyolításának rendjéről, a pénzkezelés személyi és tárgyi feltételeiről, felelősségi szabályairól, a készpénzben és a bankszámlán tartott pénzeszközök közötti forgalomról, a készpénzállományt érintő pénzmozgások jogcímeiről és eljárási rendjéről, a napi készpénz záró állomány maximális mértékéről, a készpénzállomány ellenőrzésekor követendő eljárásról, az ellenőrzés gyakoriságáról, a pénzszállítás feltételeiről, a pénzkezeléssel kapcsolatos bizonylatok rendjéről és a pénzforgalommal kapcsolatos nyilvántartási szabályokról.

A pénzkezelési szabályzat a fent leírt jogszabályi rendelkezésnek megfelel, tartalmazza:

- a pénztári nyitvatartás időtartamát
- kerekítésre vonatkozó előírást
- szigorú számadású nyomtatványokat
- valutapénztárral kapcsolatos rendelkezéseket
- pénztáros munkaköri leírását
- bankszámlák feletti rendelkezésre jogosultak nyilvántartását
- a társaság nevére szóló bankkártyák nyilvántartását

Javasoljuk a szabályzatban rögzíteni:

- a pénztárkulcsok kezelésének szabályait
- a pénzkezelő hely(ek) működésére vonatkozó szabályokat
- a készpénzállomány ellenőrzésekor követendő eljárásrendet, valamint az ellenőrzés gyakoriságának rendjét

Eszközök és Források Értékelési Szabályzata

A szabályzat 2021.07.01. napjától hatályos.

Az értékelési szabályzatban megfogalmazottak összhangban vannak a számviteli politikában rögzítettekkel. A szabályzat tartalmazza a Kft.-nél előforduló eszköz -és forráselemre vonatkozó értékeléshez kapcsolódó eljárásokat és módszereket.

Javasoljuk az eljárások, módszerek végrehajtási -elszámolási feladatainak, módjának, technikájának, határidejének, az értékelés formai dokumentálásának, az értékelésből származó különbözetek rendezési technikájának, az egyeztetések, ellenőrzések lehetőségeinek és gyakoriságának (analitika, főkönyv) meghatározását és rögzítését.

Leltárkészítési és leltározási Szabályzat

A szabályzat 2021.07.01. napjától hatályos.

A Kft. a Szt. 69.§-ban foglaltak alapján meghatározta a leltározás általános szabályait, a leltározás módját, a leltározás időpontját, a leltározás előkészítését, a leltározás végrehajtását, de nem rögzítette a leltározás során keletkező különbözetelek megállapítását és rendezését.

Javasoljuk a leltározási szabályzat kiegészítését a leltárértékelés szabályozásával.

A leltárértékelés során meg kell határozni azt az értéket, amelyet a mennyiségben felvett vagy mennyiségi nyilvántartással egyeztetett eszközök képviselnek.

Az értékelés az Szt. előírásainak megfelelően:

- vásárolt eszközöknél bekerülési értéken,
- saját előállítású eszközöknél közvetlen önköltségen történik.

Az egyes eszköz- és forráscsoportok értékelése a Kft. számviteli politikájában került meghatározásra, illetve az Értékelési szabályzat tartalmazza a gyakorlati értékelési technikákat.

Az előző évi mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változtatást előidéző tényezők tartósan – legalább egy éven túl – jelentkeznek, és emiatt a változást előidéző tényezőket és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

Selejtezés, selejtezési Szabályzat

A szabályzat 2021.07.01. napjától hatályos.

A számviteli törvény nem foglalkozik a selejtezéssel, nem határozza meg annak tartalmát. A törvényben csak az eszközök állományból kivezetése szerepel, amely bekövetkezhet egyrészt káresemény, másrészt feleslegessé válás miatt.

A számviteli törvény hangsúlyozza a vagyonért való felelősséget.

A Kft. a szabályzatban meghatározta a felesleges eszközök fogalmát, hasznosítási és a selejtezési eljárást, a selejtezési-és hasznosítási bizottság feladatait, de nem rögzíti a selejtezéskor használható nyomtatványok körét.

A Selejtezési Szabályzat nem tartalmazza a veszélyes hulladék elszállítására vonatkozó előírásokat.

A Hgt. 55. § (1) bekezdése határozza meg a veszélyes hulladék fogalmát:

„A hulladék veszélyes hulladéknak minősül, ha az a hulladékjegyzékről szóló miniszteri rendeletben meghatározott hulladékjegyzékben veszélyes hulladékként szerepel..”

A 16/2001. (VII. 18.) KöM rendelet a hulladékok jegyzékéről határozza meg a háztartási gépek besorolását:

Települési hulladékok (háztartási hulladékok és az ezekhez hasonló, kereskedelmi, ipari és intézményi hulladékok), beleértve az elkülönítetten gyűjtött hulladékokat is.

A fenti jogszabályok alapján megállapítható, hogy a veszélyes ill. speciális kezelést igénylő hulladékok az alábbiak:

- elektromos hulladék (pl.: mosógép, hűtőszekrény, mosogatógép, hajszárító, porszívó, vasaló, elektromos fűrés, fűnyíró stb.)
- elektronikai hulladék (pl.: számítógép, nyomtató, monitor, mobiltelefon hifi berendezés, televízió, rádió, videokamera, fényképezőgép)
- fénycsővek és világítótestek
- szárazelemek és hordozható kis akkumulátorok

Az elhasználdott háztartási gépek – mint például a hűtő vagy a mosógép – veszélyes, illetve veszélyes összetevőket tartalmazó hulladéknak minősülnek.

A veszélyes hulladék elszállításáról, kezeléséről „A veszélyes hulladékkal kapcsolatos egyes tevékenységek részletes szabályairól” szóló 225/2015. (VIII. 7.) Korm. rendelet rendelkezik.

Az elektromos és elektronikus berendezésekkel kapcsolatos hulladékgazdálkodási tevékenységekről szóló 197/2014. (VIII. 1.) Korm. rendelet 25. § (2) bekezdése szerint „Ha az elektromos, elektronikus berendezés nem háztartásban képződő hulladéka történelmi hulladéknak minősül, és a nem természetes személy hulladékbirtokos a hulladékká vált elektromos, elektronikus berendezést nem helyettesíti új, azonos vagy azonos funkciójú elektromos, elektronikus berendezéssel, a hulladékká vált elektromos, elektronikus berendezést a hulladékgazdálkodási engedéllyel rendelkező gazdálkodó szervezet által üzemeltetett gyűjtőhelyen a jogosultnak átadja, és annak kezelési költségeit megfizeti.”

A fentiek alapján megállapítható, hogy a veszélyes hulladéknak számító elektromos és elektronikus berendezések megsemmisítését csak hulladékgazdálkodási engedéllyel rendelkező gazdálkodó szervezet végezhet.

Javasoljuk a szabályzat kiegészítését a veszélyes hulladékok elszállításának szabályaival.

Önköltségszámítási Szabályzat

A szabályzat 2021.07.01. napjától hatályos.

A Kft. az önköltséget az utókalkuláció módszerével határozza meg.

Az önköltségszámítási szabályzat kialakítására nincs kötelezően előírt forma, így ezt a szabályzatot valamennyi gazdálkodó a tevékenységére jellemző sajátosságoknak megfelelően alakíthatja ki. A Kft. az önköltségszámítási szabályzatában minden termékre, kalkulációs egységre csak az előállításával kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerült, vagy később a felosztással közvetlenné tehető költségek kerültek elszámolásra.

Az önköltségszámítás során a Kft. az összes kalkulációs egységére figyelembe vett összes közvetlen költség összhangban van a kettős könyvvitel zárt rendszerében az elszámolt közvetlen költségekkel. Minden önköltség-elemet maradéktalanul elszámoltak, és csak egyszer vettek figyelembe. Az önköltség-számítási szabályzat kialakításánál teljesül alapvető követelményként a megbízhatóság, a pontosság, a dinamikus szemlélet, a folyamatos információnyújtás és az adatszolgáltatás, ezzel együtt pedig biztosítva van a kettős könyvvitel zárt rendszerén keresztül a belső és külső ellenőrizhetőség lehetősége.

Beszerezések lebonyolításának szabályzata

A szabályzat 2021.07.01. napjától hatályos.

A hatályos jogszabályi előírások nem tartalmazzák a beszerzések szabályozására vonatkozó tételes előírásokat.

A szabályzatban meghatározásra kerültek a beszerzési értékhatárok, miszerint

- nettó 1.000.000.-Ft egyedi értéket el nem érő beszerzések esetén elegendő megrendelést küldeni,
- a nettó 1.000.000.-Ft értéket elérő, de a nemezeti közbeszerzési értékhatárt el nem érő egyedi beszerzési érték esetén legalább 3db ajánlatot kell bekérni a lehetséges szállítóktól.

A vizsgált szabályzat alapvetően megfelel az átláthatósági, gazdaságossági, takarékosági szempontoknak, lényeges eleme az átláthatóság biztosítása, illetve a legkedvezőbb ajánlattevő kiválasztása.

A szabályzat 2. oldalán két elírás található a II. pont valamint a II/1. pont alatt „beszerzési értékhatár” szerepel „közbeszerzési értékhatár” helyett.

Összeségében megállapítható, hogy a Kft. a gazdálkodásához szükséges jogszabály által előírt szabályzatokat elkészítette, és ezen szabályzatok megfelelőek az átlátható és gazdaságos működéshez.

Javasoljuk azonban, hogy a megismerési nyilatkozatok minden esetben képezzék a szabályzat mellékletét, azokat együtt őrizzék.

A Kft. a Takarékos tv. 7/J. (1) bekezdésében foglalt feltételeknek nem felel meg, így önálló belső kontrollrendszer kialakítására és működtetésére nem kötelezett. A Kft. által kialakított folyamatba épített, előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés a belső folyamatok nyomonkövetése, az egymásra épülő kontrollok, a kialakított beszámolási rendszerek által valósult meg.

A köztulajdonban álló gazdasági társaságok belső kontrollrendszeréről szóló 339/2019.(XII.23.) Korm. rendelet 4-6.§-ban foglaltakra, mely tartalmazza többek között, hogy a köztulajdonban álló gazdasági társaság első számú vezetője teljesítménymérési rendszert alakít ki és működtet a gazdasági társaság tevékenységére vonatkozóan, szabályozza a szervezeti integritást sértő események kezelésének, valamint az integrált kockázatkezelés eljárásrendjét.

Az e rendeletben meghatározottakat 2020. október 1-jétől kell alkalmazni.

A Kft. elkészítette az integrált kockázatkezelési szabályzatát, valamint a szervezeti integritást sértő események eljárásrendjét.

II. Az Önkormányzat tulajdonosi joggyakorlásának értékelése

A Kft. kizárólagos tulajdonosa, alapítója Tiszaföldvár Város Önkormányzata (a továbbiakban: Alapító).

A tulajdonosi jogok gyakorlása az Alapító vagyongazdálkodási szabályzatában, gazdasági programjában, közép-és hosszútávú vagyongazdálkodási koncepciójában illetve a Kft. SzMSz-ében előírtaknak megfelelően történt.

A tulajdonosi jogok gyakorlása az Önkormányzat tulajdonában álló gazdasági társaságok működésének, jogi és szervezeti kereteinek, tevékenységi körének, az általuk biztosított feladatellátásnak a felülvizsgálata, vagyongazdálkodásuk kiemelt figyelemmel kísérése, a társaságoknál lévő önkormányzati vagyon értékének megőrzése, növelése, eredményesebb működtetése, hatékony tulajdonosi kontrolling, beszámoltatási rendszer kialakítása és működtetése útján kell, hogy megvalósuljon.

Az Alapító hatáskörének, döntéshozatali rendjének részletes szabályait a Kft. SzMSz-e tartalmazza. Ennek megfelelően az Alapító kizárólagos hatáskörébe tartozik – egyebek mellett – a Kft. SzMSz-ének, a Felügyelő Bizottság ügyrendjének, a Kft. éves üzleti – és feladat tervének, a számviteli törvény szerinti éves beszámolójának elfogadása.

A háromtagú Felügyelő Bizottságot (a továbbiakban: FB) a Kft.-nél a Gt. 10.§-ában és a Taktv. 11.§-ában előírtak szerint hozták létre. Az FB a Társaság üzleti tervét megtárgyalta, a Számv.tv. 12.§-a szerinti beszámolóra vonatkozó döntéséről írásbeli jelentést készített.

Megvizsgálva az FB üléseiről készült jegyzőkönyveket az alábbi megállapításokat tesszük:

- A FB 2021. munkaterve, valamint a 2020. évi beszámolója nem került aláírásra.
- 2021. évben 4 db ellenőrzést végzett a Kft.-nél az FB, eredményük minden esetben pozitív volt
- 2021. évben minden hónapban üléseztek, ezekből:
 - az első félévben 6 ülés nem jelenléttel zajlott, e-mail útján kommunikáltak és véleményeztek a korona vírus humánjárvány végett
 - az év második félévében megtartott jelenléti üléseknél csupán 2 esetben csatoltak a jegyzőkönyvhöz jelenléti ívet

Az Alapító a tulajdonosi jogokat az előírtaknak megfelelően, rendszeresen és előírászerűen gyakorolta. A tulajdonosi jogokat a Képviselő-testület felhatalmazása alapján a polgármester gyakorolta.

Üzleti terv készítésének kötelezettségét a Kft. SzmSz-e rögzíti. Az éves üzleti tervet az Alapító határozatával jóváhagyta. A Kft. számviteli beszámolóját az Alapító megtárgyalta a könyvvizsgáló írásos véleménye, valamint az FB jelentése birtokában és elfogadásáról határozatot hozott. Az Alapító a Kft. nyereségét eredménytartalékba helyezte.

III. A Kft. vagyongazdálkodása szabályszerűségének, fizetőképességének értékelése

A vagyonyilvántartások területén a Szt. 69.§ (1)-(2) bekezdésekben előírtaknak megfelelően a beszámolójában szereplő mérleg adatait leltárral kell alátámasztani, ezáltal a mérlegben szereplő eszköz és forrás értékek valódisága alátámasztását kell biztosítani.

A Kft. 2017. január 1-én határba lépett Leltározási, értékelési és selejtezési szabályzatában rögzítette, hogy a leltárkészítés időpontja a Kft.-nél év végi és félévi fordulónap, félévkor csak a könyvvizsgáló utasítása szerint végzik el a leltározást.

A mérlegben szereplő minden egyes tételt szabályszerűen leltárral támasztottak alá.

A tárgyi eszköz nyilvántartásnak meg kell felelnie a valódiság elvének, vagyis a számvitel során képzett és a beszámolóban szereplő tételeknek meg kell felelniük a valóságnak. A használhatatlan tárgyi eszközök selejtezése szükségszerű a leltározás végrehajtása előtt.

A Sztv. a selejtezés fogalmát és annak tartalmát nem szabályozza, de hangsúlyozza a vagyonért való felelősséget. Valamint meghatározza az eszközök állományból kivezetésének eseteit, amely bekövetkezhet egyrészt káresemény, másrészt feleslegessé válás miatt.

A leltározás és selejtezés részletes szabályait a Kft. saját hatáskörben állapítja meg. A szabályzatok elkészítésének célja, hogy a számviteli beszámoló alapját képező leltár elkészítésének minden lényeges mozzanatát előre, írásban rögzítse és lehetőség szerint olyan eszközöket tartalmazzon, amelyek az intézmények tevékenységét segíti.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök selejtezésekor a selejtezési eljárás olyan bizonylatokkal került alátámasztásra, amely megfelel a Szt. 166.§ (1)-(2) bekezdéseiben előírtaknak.

A selejtezési jegyzőkönyvek tartalmaznak információt az eszközök beszerzési értékéről, az elszámolt amortizációról és a selejtezési értékről, de nem minden esetben tartalmazzák a selejtezett eszközök megsemmisítésének dokumentumait.

A rendelkezésünkre bocsátott dokumentumok alapján megállapítható, hogy az informatikai és műszaki cikkekről a Kft. beszerezte a selejtezéshez szükséges szakértői véleményt.

A selejtezés során több, veszélyes hulladéknak minősülő vagyontárgy került lesejtezésre.

A Kft. által végzett selejtezések dokumentációjából nem állapítható meg, hogy ilyen tevékenységi körrel, illetve engedéllyel rendelkező vállalkozás szállította-e el a lesejtezett berendezéseket vagy az Intézmény hova szállította el átadás-átvételi jegyzőkönyv hiányában.

A Kft. vagyonának főbb adatait 2020. január 1-2021. december 31-e között az alábbi táblázat tartalmazza.

Mérlegsor megnevezése	adatok ezer forintban			
	2020.01.01	2020.12.31	2021.12.31	Változás %-a
Befektetett eszközök:	77967	71197	63748	89,5%
Immateriális javak	0	0	0	-
Tárgyi eszközök	77967	71197	63748	89,5%
Forgóeszközök összesen	45438	54137	69292	128,0%
Pénzeszközök	33501	44008	62020	140,9%
Aktív időbeli elhatárolások	7439	7288	6338	87,0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	130844	132622	139378	105,1%
Saját tőke összesen	67087	78774	83981	106,6%
<i>Ebből: Jegyzett tőke</i>	3000	3000	3000	100,0%
<i>Eredménytartalék</i>	63350	64087	75774	118,2%
<i>Lekötött tartalék</i>	0	0	0	-
<i>Értékelési tartalék</i>	0	0	0	-
<i>Adózott eredmény</i>	737	11687	5207	44,6%
Céltartalékok	0	0	0	-
Kötelezettségek összesen	12554	9139	10405	113,9%
<i>ebből: Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	0	0	0	-
<i>Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	12554	9139	10405	113,9%
Passzív időbeli elhatárolások	51203	44709	44992	100,6%
FORRÁSOK ÖSSZESEN :	130844	132622	139378	105,1%

A fenti táblázatból jól látható, hogy a Kft. a feladat ellátásához rendelkezésre álló befektetett eszközök 2021. december 31-ei nettó értéke a 2020. december 31-i értékhez viszonyítva 10,5%-kal csökkent.

A Kft. tulajdonában lévő tárgyi eszközök értékeit és főbb mutatóit – az ingatlan adatai és beruházások felújítások nélkül- a következő táblázat szemlélteti:

MEGNEVEZÉS	adatok forintban	
	2020	2021
Bruttó érték	124 323 787	116 948 437
Nettó érték	29 039 438	21 477 816
<i>Használhatósági fok (%)</i>	<i>23,36%</i>	<i>18,37%</i>
<i>Elhasználódási szint (%)</i>	<i>76,64%</i>	<i>81,63%</i>

Az ellenőrzött időszakban a nettó eszközérték aránya a bruttó értékhez viszonyítva a 2021.évi 23,36 %-ról a 2021.évre 18,37%-ra csökkent, amely az eszközök elavult állapotát mutatja.

Az ellenőrzés során az alábbi mutatószámok vizsgálatára került sor:

- Befektetett eszközök aránya
- Eszközfőcsoportok aránya
- Befektetett eszközök saját tőke lekötöttsége
- Tárgyi eszközök saját tőke lekötöttsége
- Műszaki berendezések, gépek járművek aránya
- Tárgyi eszközök megújítási értéke
- Tőkeösszeg
- Tőkemultiplikátor
- Kötelezettségek részaránya
- Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránymutatója
- Likviditási mutató
- Saját tőke aránya
- Saját tőke növekedési mutató
- Céltartalékok aránya

Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök / Eszközök összesen) x 100

2020. év: 53,68%

2021. év: 45,73%

A Kft. eszközéből a befektetett eszközök aránya a 2020-2021 évek vonatkozásában csökkenést mutatnak.

Eszközfőcsoportok aránya (Forgóeszközök /Befektetett eszközök) x100

2020. év: 76,03%

2021. év: 108,69%

100Ft befektetett eszközre 2020. évben 76,03 Ft, 2021. évben 108,69 Ft forgóeszköz jutott. A mutató értéke azért nőtt, mert a forgóeszközök állománya az előző évhez viszonyítva 28%-kal nőtt, valamint a befektetett állományok értéke is nőtt.

Befektetett eszközök saját tőke lekötöttsége (Saját tőke/ Befektetett eszközök) x 100

2020. év: 110,64%

2021. év: 131,73%

Ez a mutató a tartósan lekötött, befektetett eszközök és a saját források összhangját mutatja. A mutató kifejezi, hogy az összes befektetett eszközt milyen arányba finanszírozza a saját tőke. Kedvező, ha a mutató minél nagyobb, mert ez azt jelenti, hogy a saját források egyre nagyobb hányadát finanszírozzák a befektetett eszközöknek és nem kell idegen forrást igénybe venni.

Ebből következően a mutató értéke kedvező, ha 100 % közeli vagy a fölötti. Jelentős beruházások esetén – ha az idegen forrásból valósul meg, előfordulhat a 100 alatti mutató érték is.

A befektetett eszközök fedettsége jelentősnek mondható mértékben (+21,09%) változott.

Tárgyi eszközök saját tőke lekötöttsége (Saját tőke/ Tárgyi eszközök)x 100)

Kedvezőnek ítéltető, ha a saját tőke elsősorban ezt az eszközcsoportot fedezi a legnagyobb arányba. (A nemzetközi tapasztalatok szerint a legalább 100%-os arány, de a jó cégeknél 150% körüli érték alakul ki.)

2020. év: 110,64%

2021. év: 131,73%

A saját tőke mindkét időszakban meghaladta a tárgyi eszközök értékét. A két időszakot összehasonlítva megállapítható, hogy a tárgyi eszköz összege csökkent, míg a saját tőke összege nőtt. Ennek hatására a tárgyi eszközök fedettsége mutató nőtt.

Kedvező a mutató 100 fölötti értéke, de a kívánatos 150%-tól lényegesen eltér.

Műszaki berendezések, gépek járművek aránya (Műszaki berendezések nettó értéke /Tárgyi eszköz) x100

A mutató kifejezi a tárgyi eszközökön belül a műszaki berendezések arányát, ezáltal alkalmas a (tevékenységet közvetlenül szolgáló) gépesítettség megítélésére.

2020. év: 39,79%

2021. év: 31,42%

A műszaki berendezések, gépek, járművek csoportba a tevékenységet közvetlenül szolgáló eszközök szerepelnek. Ezek aránya 39,79%-ról 31,42%-ra csökkent. A csökkenés nem ítéltető kedvezőnek. A csökkenés egyben mutatja az eszközök elhasználódását is ebben a csoportban.

Tőkeerősség (Saját tőke/ Források összesen) x 100

A mutató a saját tőke és a forrásösszeg arányát fejezi ki. Az a kedvező, ha a mutató értéke növekedést jelez. A 30% alatti érték már kritikusan tekinthető. A mutató lényegében kifejezi, hogy a Kft. eszközeit milyen arányban finanszírozza a saját tőke.

2020. év: 59,37%

2021. év: 60,25%

A saját forrás aránya 59-60%-os, gyakorlatilag ez azt jelenti, hogy az összes eszköz 1/2 részét saját forrással fedezi a Kft. Az ilyen magas saját tőke arány még nem minősíthető igazán kedvezőnek, de a növekedés mindenképpen pozitív.

Tőkemultiplikátor (Források összesen / Saját tőke)

A mutató eszközigenyességi mutatóként értelmezhető, kifejezi, hogy egységnyi saját tőkével hány egység eszközállományt mozgat a Kft.

A mutató akkor kedvező, ha az minél nagyobb értéket mutat.

2020. év: 1,68

2021. év: 1,65

Kötelezettségek részaránya (Kötelezettségek / Források összege) x 100

A 70%, vagy az azt meghaladó arány már kedvezőtlennek minősíthető.

2020. év: 6,89%

2021. év: 7,46%

A kötelezettségek aránya alacsony, bár enyhe növekvő tendenciát mutat.

Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránymutatója (Hosszúlejáratú kötelezettségek / Rövid lejáratú kötelezettségek) x 100

A mérlegben a kötelezettségeket lejáratuk szerint csoportosítjuk. Így megkülönböztetünk hosszú és rövid lejáratú kötelezettségeket. A hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránymutatója kifejezi, hogy egységnyi rövid lejáratú kötelezettségre mennyi hosszú lejáratú kötelezettség jut.

2020. év: 0

2021. év: 0

A hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránya a mérlegben nulla. A 100 Ft rövid lejáratú kötelezettségre jutó hosszú lejáratú kötelezettség összege 2020. és 2021. évben is 0 Ft.

Likviditási mutató (Forgóeszközök / (Kötelezettségek / 100)

A mutató kifejezi az összes forgóeszközállomány arányát az összes kötelezettségekhez. A mutató a Kft. fizetőképességét általánosan jellemző mutató, ugyanis a likvid és a kevésbé likvid eszközök és a hosszú, valamint a rövid lejáratú kötelezettségek arányát mutatja. Ebből következően a mutató nem alkalmas a Kft. pillanatnyi likviditási helyzetének megítélésére. A mutató akkor megfelelő, ha egységnyi kötelezettség teljesítéséhez minél több forgóeszköz áll rendelkezésre.

2020. év: 592,37

2021. év: 665,94

A mutató kifejezi, hogy egységnyi (100 Ft) kötelezettség teljesítéséhez mennyi egy éven belül mobilizálható forgóeszköz áll rendelkezésre. Összességében az állapítható meg, hogy 2020.évben kb. 5,92-szeres, 2021. évben 6,65 -szoros a kötelezettségek fedezete a forgóeszközökkel.

Saját tőke növekedési mutató (Saját tőke/ Jegyzett tőke)

A mutató a jegyzett tőke változását mutatja, vagyis azt, hogy a tevékenység során a saját tőke nagyságában milyen változás következett be. Nyilvánvalóan a jegyzett tőke változását a tőketartalék, eredménytartalék, értékelési tartalék, előző évek áthozott vesztesége és a mérleg szerinti eredmény alakulása befolyásolja. Az 1-nél kisebb mutató a tőkevesztésre utal, amely ha tartóssá válik, a Kft. le kell vonnia a szükséges következtetéseket a gazdálkodására vonatkozóan.

2020. év: 26,25

2021. év: 27,99

A jegyzett tőke összege nem változott, a saját tőke némileg emelkedett.

Céltartalékok aránya (Céltartalékok/ Források)x100

A számviteli törvény szerint a következő év várható veszteségeire, illetve a jövőbeni költségekre képezhető céltartalék, illetve a Szt. 41.§ -ban foglaltakra.

2020. év: 0

2021. év: 0

IV. A Kft. ráfordításainak és bevételeinek alakulása

Az üzleti terveket a Kft. elkészítette és továbbította az Önkormányzat részére.

A közfeladat ellátást végző Kft. a feladatait a tevékenységek szolgáltatási díjából-árbevételből-önkormányzattól kapott költségvetési forrásból és egyéb támogatásokból finanszírozta. Az összes bevételen belül a legnagyobb részarányt az egyéb bevételek tették ki.

Az ellenőrzés vizsgálta a Kft. összköltség eljárással készített eredmény-kimutatás 2020-2021.évi adatait, bevételek és kiadások összetételét, százalékos arányát.

Összehasonlítottuk 2020-2021 évre vonatkozóan az értékesítés nettó árbevételét, üzemi (üzleti) tevékenység eredményét, az adózás előtti és az adózott eredmény alakulást.

Mutatósámok képzésével elemezzük, hogy a Kft. pénzügyi és vagyoni helyzete biztosítja a hatékony, eredményes és gazdaságos forrásfelhasználást.

Az alábbi táblázat tartalmazza az eredménykimutatás azon sorait melyek adatokat tartalmaznak.

adatok ezer forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2020. év	2021. év
I.	Értékesítés nettó árbevétele (1)	50258	74859
II.	Aktivált saját teljesítések értéke	-671	-193
III.	Egyéb bevételek	252828	245951
IV.	Anyagjellegű ráfordítások	78 561	96 005
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	200 214	207 683
VI.	Értékcsökkenési leírás	11057	10753
VII.	Egyéb ráfordítások	798	899
A.	ÜZEMI(ÜZLETI)TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE(I+II+III+IV+V+VI+VII)	11785	5277
C	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (A+B)	11 785	5 277
IX.	Adófizetési kötelezettség	98	70
D	ADÓZOTT EREDMÉNY (C.-X.)	11 687	5 207

Forrás: A Kft. 2020-2021. évi beszámolója

Az eredménykimutatás adataiból az alábbi mutatószámok vizsgálatára került sor:

- Hozzáadott érték
- Értékesítés nettó árbevétel változása
- Üzemi üzleti tevékenység eredményének változása

Hozzáadott érték

Ez a mutató a nemzetgazdasági számításokban használt bruttó hazai termék mutató vállalatszintű megfelelőjét jelenti. A mutató az összköltségeljárással készült eredménykimutatás adatai alapján a következők:

	2020	2021	Változás	%
Személyi jellegű ráfordítások	200214	207683	7469	103,73%
+ Értékcsökkenési leírás	11057	10753	-304	97,25%
+ Adózás előtti eredmény	11785	5277	-6508	44,78%
Hozzáadott érték	223056	223713	657	100,29%

A hozzáadott érték 657 ezer Ft növekedést mutat. Ebben szerepet játszik a személyi jellegű kiadások 3,73%-os növekedése, az értékcsökkenési leírás 2,75%-os csökkenése. Meghatározó azonban az adózás előtti eredmény csökkenése.

Értékesítés nettó árbevétel változása

A mutató kifejezi az értékesített termékek és szolgáltatások fogyasztási adóval csökkentett és fogyasztási ártámogatással növelt, árengedménnyel csökkentett és felárral növelt, valamint az ÁFÁ-t nem tartalmazó árbevételt.

2020. év: 50258
2021. év: 74859
Változás: +24601
2021/2020: 148,94 %

A belföldi értékesítés növekedést mutat.

Üzemi (üzleti) tevékenység eredményének változása

Az eredményszámítás során meghatározó az üzemi (üzleti) tevékenység eredményének, mint eredménykategóriának a megállapítása. A mutató kifejezi, hogy a Kft. adott gazdálkodási évben termelési, szolgáltatási tevékenységéből (lényegében tehát fő tevékenységéből) mekkora összegű eredményt állított elő.

2020. év: 11785
2021. év: 5277
Változás: - 6508
2021/2020 év: 44,77%

Az üzemi (üzleti) tevékenység a 2020. évhez viszonyítva 6508e Ft csökkenést mutat, ami 55,23%-os visszaesést jelent.

A mérleg és az eredménykimutatás adataiból az alábbi mutatószámokat vizsgáltuk:

- Tőke forgási sebessége
- A tőkearányos adózott eredmény
- Hosszútávú likviditási mutató
- Árbevételre vetített eladósodottság

Tőke forgási sebessége (Értékesítés nettó árbevétele / Saját tőke)

A mutató kifejezi a saját tőke fordulatszámát, vagyis arra ad választ, hogy a saját tőke hányszor térül meg 1 év alatt a nettó árbevételből. Másképpen kifejezve a mutató kifejezi, hogy egységi saját tőkével milyen összegű árbevételt értünk el. Kedvező a mutató értékének növekedése.

2020. év: 0,63
2021. év: 0,89

A tőkearányos adózott eredmény (Adózott eredmény/ Saját tőke)

A tőke hatékonyságát kifejező mutató igen gyakori a jövedelmezőség mérése során. Ezt a mutatót a nemzetközi gyakorlatban is igen gyakran alkalmazzák (ROE). A mutató kifejezi, hogy egységnyi lekötött saját tőke mekkora adózott eredményt hoz a Kft. számára. Kifejezi a társaság osztalék fizetési képességét, és a tőkegyarapodásra is ad információt. A mutató növekvő tendenciája kedvező.

2020. év: 0,14

2021. év: 0,06

A tőke hatékonysága kedvezőtlen. 100 Ft saját tőkére 2020. évben 0,14 Ft, míg 2021. évben 0,06 Ft nyereség jutott csak. A csökkenés miatt a változás kedvezőtlen.

Hosszútávú likviditási mutató (Üzemi üzleti tevékenység eredmény/ Kötelezettségek)x100

Ezzel a mutatóval azt vizsgáljuk, hogy az év üzemi (üzleti) eredménye mennyire fedezi az összes költséget.

Az így számított mutató elsősorban a hitelezők tájékoztatására szolgál, ugyanis megmutatja mennyire biztos a befektetésük. A nemzetközi gyakorlat szerint a mutató értéke 30% felett már kedvezőnek tekinthető.

2020. év: 129,05%

2021. év: 50,71%

A hosszú távú likviditási mutató kedvezőnek mondható, de a két év vonatkozásában csökkenést mutat. Kétségtelen azonban, hogy a források között a kötelezettségek aránya viszonylag alacsony (6,89% és 7,4%).

Árbevételre vetített eladósodottság ((Kötelezettségek-(Értékpapírok +Pénzeszközök)/
Értékesítés nettó árbevétele))x 100

A mutató kifejezi, hogy a kötelezettségeknek a likvid forgóeszközökkel csökkentett részére az árbevétel mekkora fedezetet nyújt. A mutató értéke akkor tekinthető kedvezőnek, ha értéke 100%-nál lényegesen kisebb.

2020. év: -69,37%

2021. év: -68,94%

Az árbevételre vetített eladósodottsági mutatója nagyon kedvezőnek ítélnélhető, ugyanis jóval a 100 % alatt van.

V. A Kft. likviditásának, működésének biztosítása

Az Önkormányzat az üzleti tervek benyújtásához célszerűsége ellenére likviditási terv készítését nem írta elő, ezért a Kft. nem készített az üzleti évről vonatkozóan.

A Kft. kötelezettségei a 2020. évről 2021. évre 1266e Ft-tal nőtt, de jóval alul maradtak a pénzeszközök és a követelések együttes állományi értékén.

A Kft. saját tőkéje a 2021. december 31-ei beszámolójában 83 981 e Ft volt, amely a 3 000 e Ft-os jegyzett tőke 27,99 a mutató nagyon kedvező értéket mutat, a Kft. tőkeerős.

A fizetési kötelezettségeit zökkenőmentesen tudja biztosítani.

A Kft. fejlesztési tervet nem készített, annak elmaradását az önkormányzat nem kérte számon. A Kft. minden évben elkészített feladatterve tartalmaz a fejlesztésekre is vonatkozó elgondolásokat.

A megvalósult beruházások többnyire saját erővel fejlesztések voltak.

A tárgyi eszközök nettó értéke 2018-ról 2019. évre csökkent, ez az eszközök elavult állapotát jellemzi. *Javasoljuk a fejlesztési terv készítését.*

A jelentésben található likviditási mutatók egyértelműen jelzik, hogy a Kft. a közfeladat ellátását zökkenőmentesen tudja biztosítani, a pozitív eredményekkel pályázatokon is indulhat.

Keltezés: 2022.09.19.
Aláírás: <i>Preizer Lili</i>
Név: Preizer Lili
belső ellenőr

