

## Független könyvvizsgálói jelentés

Zirc Városi Önkormányzat  
(8420 Zirc Március 15. tér 1.)

részére

Elvégeztük Zirc Városi Önkormányzat mellékelt 2012. évi egyszerűsített éves költségvetési beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyszerűsített éves költségvetési beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az **eszközök és források egyező végösszege 4.031.813 ezer Ft** –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó egyszerűsített pénzmaradvány kimutatásból – melyben a **módosított pénzmaradvány összege 151.158 ezer Ft** –, és az egyszerűsített pénzforgalmi jelentésből – melynek **bevételi főösszege 2.134.750 ezer Ft, kiadási főösszege 1.875.300 ezer Ft** –, és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### *A vezetés felelőssége az egyszerűsített éves beszámolóért*

A jegyző felelős az egyszerűsített éves költségvetési beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján.

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves költségvetési beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves egyszerűsített költségvetési beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az egyszerűsített éves költségvetési beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy az önkormányzat belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és az önkormányzat által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves egyszerűsített költségvetési beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

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

H - 8200 Veszprém, Radnóti tér 2.  
Telefon: (36-88) 579-600  
Fax, üzenetr.: (36-88) 579-601  
E-mail: signator@signator.hu  
Internet: www.signator.hu




*Záradék*

A könyvvizsgálat során Zirc Városi Önkormányzat egyszerűsített éves költségvetési beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az egyszerűsített éves költségvetési beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló Zirc Városi Önkormányzat 2012. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.


Az ingatlan-vagyonkataszter és a tárgyi eszköz főkönyvi nyilvántartása között az egyezőség összességében biztosított.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet, hogy az önkormányzat könyveiben a Bakonykarszt Zrt-nek törzstőkén felül átadott vagyon a befektetett pénzügyi eszközök között nem került kimutatásra. Az átadott vagyon pontos összegéről nincs információnk.

Veszprém, 2013. április 17.

  
**Olma Frigyes**  
ügyvezető  
SIGNATOR Audit Kft.  
(Veszprém, Radnóti tér 2.)  
Tagsági ig. sz.: 000753

SIGNATOR AUDIT  
Könyvvizsgáló Kft.

  
**Gáborné Szellem Éva**  
bejegyzett könyvvizsgáló  
Tagsági ig. sz.: 000664

**Kiegészítés a**  
**Független könyvvizsgálói jelentéshez**  
**Zirc Városi Önkormányzat**  
**2012. évi egyszerűsített éves beszámolójának**  
**felülvizsgálatáról**

Veszprém, 2013. április 17.

## Tartalom

### 1. A vizsgálat jogi háttere

### 2. A vizsgálat célja, tartalma

### 3. Éves beszámoló

#### 3.1. Mérleg

##### 3.1.1. Eszközök

###### 3.1.1.1. Befektetett eszközök

###### 3.1.1.1.1. Immateriális javak

###### 3.1.1.1.2. Tárgyi eszközök

###### 3.1.1.1.3. Befektetett pénzügyi eszközök

###### 3.1.1.1.4. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök

##### 3.1.1.2. Forgóeszközök

###### 3.1.1.2.1. Készletek

###### 3.1.1.2.2. Követelések

###### 3.1.1.2.3. Értékpapírok

###### 3.1.1.2.4. Pénzeszközök

###### 3.1.1.2.5. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

##### 3.1.2. Források

###### 3.1.2.1. Saját tőke

###### 3.1.2.1.1. Induló tőke

###### 3.1.2.1.2. Tőkeváltozás

###### 3.1.2.2. Tartalékok

###### 3.1.2.3. Kötelezettségek

###### 3.1.2.3.1. Hosszúlejáratú kötelezettségek

###### 3.1.2.3.2. Rövidlejáratú kötelezettségek

###### 3.1.2.4. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

#### 3.2. Eredménytartalék

#### 3.3. Pénzmaradvány-kimutatás

### 4. Zárszámadási rendelettervezet

#### 4.1. Pénzforgalmi jelentés

#### 4.2. A költségvetési előirányzatok módosítása

#### 4.3. A költségvetési előirányzatok teljesítése

#### 4.4. Zárszámadási rendelettervezet

### 5. Az önkormányzat pénzügyi és vagyoni helyzetének elemzése

#### 5.1. Vagyoni helyzet

#### 5.2. Pénzügyi helyzet

### 6. Összefoglalás

## **1.) A vizsgálat jogi háttere**

A helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 2012. évben hatályos 92/A. §-a alapján Zirc Városi Önkormányzata könyvvizsgálatra kötelezett, és köteles egyszerűsített éves költségvetési beszámolót készíteni. A könyvvizsgálói záradékkal ellátott egyszerűsített tartalmú éves pénzforgalmi jelentést, könyvviteli mérleget, pénzmaradvány-kimutatást és vállalkozási maradvány-kimutatást a zárszámadásról szóló rendelettel együtt kell a Képviselő-testület elé terjeszteni.

A helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 92/C. § (2) bekezdés értelmében Zirc Város könyvvizsgálója köteles megvizsgálni a Képviselő-testület elé terjesztett zárszámadási rendelettervezetet abból a szempontból, hogy az valós adatokat tartalmaz-e, illetve megfelel-e a jogszabályok előírásainak, továbbá a pénzügyi helyzetet elemezni, különösen az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalások tekintetében.

A könyvvizsgálatra a számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény és az államháztartás szervezeteinek beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 249/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján került sor. Munkánkat az említett jogszabályokon kívül behatárolta a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény.

A könyvvizsgálói véleményről az alábbiakban tájékoztatjuk a Képviselő-testületet.

## **2.) A vizsgálat célja, tartalma**

Vizsgálatunk kiterjedt az önkormányzat 2012. évi gazdálkodását bemutató egyszerűsített beszámolórendszer értékelésére, a költségvetés teljesítésének áttekintésére, valamint a pénzügyi helyzet elemzésére.

A könyvvizsgálat során vizsgáltuk, hogy az önkormányzat által összeállított beszámoló:

- a számviteli- és az államháztartási törvény, illetve a vonatkozó kormányrendeletek előírásai szerint készült-e,
- lényeges hibáktól mentes, megbízható és valós képet ad-e a vagyoni és pénzügyi helyzetről, a működés eredményeiről,
- a számviteli rend és a bizonylati fegyelem betartásra került-e.

Zirc Városi Önkormányzat összevont beszámolójának részét képezi az Önkormányzat, a Polgármesteri Hivatal és az önállóan működő intézmények beszámolója (Békefi Antal Városi Könyvtár, Művelődési Ház és Stúdió KB, Reguly Antal Múzeum és Népművészeti Alkotóház, Benedek Elek Napköziotthonos Óvoda és Bölcsöde).

2012 folyamán a következő lényeges szervezeti változások zajlottak le:

- A Zirc Városi Erzsébet Kórház-Rendelőintézet 2012. május 1-vel átadásra került a Magyar Nemzeti Vagyongazdálkodási ZRt-nek, és ezután a Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézet (GYEMSZI) irányítása alá tartozik.

- A Stúdió KB-Ifjúsági és Közösségi Ház 2012. szeptember 1-vel beolvadt a Békefi Antal Városi Könyvtár, Művelődési Ház és Tourinform Zirc intézménybe, a létrejövő intézmény neve Békefi Antal Városi Könyvtár, Művelődési Ház és Stúdió KB.
- 2012. december 31-vel a Reguly Antal Általános Iskola és Előkészítő Szakiskolát átvette az Önkormányzat, így az iskola vagyona az Önkormányzat könyveiben kerül kimutatásra.

A 249/2000. (XII.24.) Kormányrendelet 11. § (1) írja elő az éves költségvetési beszámoló részeit. A könyvvizsgálónak a hivatkozott Kormányrendelet 46/A. §-a szerint felülvizsgálni és hitelesíteni kell az egyszerűsített könyvviteli mérleg, az egyszerűsített pénzmaradvány kimutatás, az egyszerűsített éves pénzforgalmi jelentés, az előirányzatmaradvány-kimutatás, a vállalkozási maradvány-kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet valóságát és szabályszerűségét.

A Kormányrendelet alapján a felülvizsgálat kiterjed:

- a költségvetési előirányzat megállapításának módjától (normatív-, feladat-, intézményfinanszírozás) függően a pénzügyi teljesítés és a feladatmegvalósítás összhangjára,
- az eredeti, a módosított terv- és tényadatok eltérésére,
- a számszaki beszámoló belső, valamint annak a költségvetési szerv felügyeleti szerve által meghatározott adatszolgáltatással való összhangjára.

Az önkormányzat pénzügyi és számviteli feladatait számítógépek és különböző nem integrált programok segítik. A főkönyvi könyvelést a POLISZ programmal, a bérszámfejtést a MÁK által készített program segítségével végzik. A programok karbantartása, aktualizálása folyamatosan történik, az adatok feldolgozhatósága érdekében. Az analitikus nyilvántartások egy része manuálisan történik.

Vizsgálatunk során Zirc Városi Önkormányzat év végi beszámolóját részletesen elemeztük, ellenőriztük. Hasonló módon győződünk meg a számviteli tevékenység helyességéről, a főkönyvi kivonat és az azt alátámasztó analitikus nyilvántartások, leltárak egyezőségéről, a bizonylati rend és fegyelem betartásáról.

A Jegyző, a Polgármester és a Pénzügyi osztályvezető által aláírt teljességi nyilatkozat támasztja alá, hogy minden olyan információ és adat rendelkezésünkre állt, amely a reális kép kialakításához szükséges.

A teljességi nyilatkozat szerint:

- Minden pénzügyi nyilvántartást és ehhez kapcsolódó adatot a rendelkezésünkre bocsátottak, és minden olyan tranzakcióról informáltak bennünket, amelyeknek a pénzügyi jelentésekre hatása lehet.
- Nem történt szándékos mulasztás az önkormányzati vezetők, illetve azon köztisztviselők, közalkalmazottak részéről, akik meghatározó szerepet töltenek be az ügyviteli-számviteli folyamatok rendszerében.

- Nincs olyan tervük vagy szándékuk, amelyet ne hoztak volna tudomásunkra, és amely lényegesen befolyásolná eszközeiknek és forrásaiknak besorolását vagy könyv szerinti értékét.
- A számviteli nyilvántartás, amely a pénzügyi kimutatások alapja, pontosan és megbízhatóan, megfelelő részletességgel tükrözi a helyi önkormányzat és intézményeinek ügyleteit.
- A helyi önkormányzat megfelelő jogcímmel rendelkezik valamennyi tulajdonában lévő eszköz felett.
- Szerződéseik mindazon szempontjainak eleget tettek, amelyek nem teljesítés esetén lényegesen befolyásolnák a pénzügyi kimutatásokat.

### **3.) Egyszerűsített éves beszámoló**

A 249/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet 11. § (4) bekezdése alapján az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló része az egyszerűsített mérleg, az egyszerűsített éves pénzforgalmi jelentés, az egyszerűsített pénzmaradvány-kimutatás és az egyszerűsített vállalkozási maradvány-kimutatás.

#### **3.1. Mérleg**

Az összevont mérleg adatai megegyeznek az Önkormányzat, a Polgármesteri Hivatal és az önállóan gazdálkodó intézmények beszámolóinak összevont – nem konszolidált – mérlegadataival. Az önkormányzat beszámolója – a 2011. évi beszámólótól eltérően – *nem tartalmazza* a Zirci Német Nemzetiségi Önkormányzat adatait. Az összehasonlíthatóság érdekében jelentésünkben az előző évi adatokat korrigáltuk a Nemzetiségi Önkormányzat adataival (5. számú melléklet).

##### **3.1.1. Eszközök**

Az eszközök mérleg szerinti összege **4.031.813 ezer Ft**, amely az előző év auditált mérlegfőösszegéhez (5.598.975 ezer Ft) viszonyítva 28,0%-kal csökkent. A csökkenés legfőbb oka Zirc Városi Erzsébet Kórház-Rendelőintézet átadása volt.

Az eszközök összetétele a következő:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Befektetett eszközök	3.767.113	455	56.743	3.824.311	94,9
Forgóeszközök	197.711	4.941	4.850	207.502	5,1
<b>Összesen</b>	<b>3.964.824</b>	<b>5.396</b>	<b>61.593</b>	<b>4.031.813</b>	<b>100,0</b>

A teljes eszközállomány, vagyis a vagyon azon része, amely a kötelező önkormányzati feladat- és hatáskör ellátását, vagy közhatalom gyakorlását szolgálja, a törzsvagyont képezi, amelyet a többi vagyontárgytól elkülönítetten kell nyilvántartani, és a vagyonállapotot az éves zárszámadáshoz csatolt leltárban kell kimutatni. A törzsvagyon és annak részét nem képező eszközök értékét a számviteli nyilvántartásokban is elkülönítetten kell kezelni. (2011. évi CXCVI. törvény 5. §, illetve 249/2000. Kormányrendelet 9.

melléklet 1/k pont). A nemzeti vagyon törvényben előírt tagolás alapján a helyi önkormányzatoknak a nyilvántartásaikat úgy kell megszervezniük – a főkönyvi számlák további bontásával, vagy részletező, analitikus nyilvántartás vezetésével –, hogy abból kitéjjen a törzsvagyon, a forgalomképtelen, a kizárólagos, a nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű, a korlátozottan forgalomképes, az üzleti vagyon részét képező eszközök értéke.

A fenti rendelkezést erősítette, illetve szigorította a 48/2001.(III.27.) Kormányrendelet 3. §-a, amely szerint a jogi iránymutatásban meghatározott értékelési módszertan alapján a helyi önkormányzatok kötelesek voltak legkésőbb 2003. január 1-ig ingatlanukat értékelni, a rendeletben meghatározott vagyontaszternek megfelelően rendszerezni és folyamatosan vezetni.

A 249/2000. Kormányrendelet 2012. évben hatályos 46. § (2) bekezdése értelmében a 2012. évről szóló beszámoló auditálása során a könyvvizsgáló feladata az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló mérlegben kimutatott eszközök értékeinek az önkormányzati ingatlan-taszter nyilvántartásban, valamint a zárszámadáshoz készített vagyontaszterben szereplő értékekkel való egyezőségének vizsgálata is.

**A vagyontaszter adattartalmának és az analitikus nyilvántartások adatainak helyrajzi számonkénti egyezőségét vizsgálva megállapítottuk, hogy az ingatlan-taszter és a tárgyi eszköz főkönyvi nyilvántartása között az egyezőség összességében biztosított.**

### 3.1.1.1. Befektetett eszközök

Az önkormányzat befektetett eszközeinek értéke **3.824.311 ezer Ft**, az előző évhez képest 1.436.726 ezer Ft-tal csökkent.

A 2012. évi záró állomány összetétele a következő:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Immateriális javak	1.870	325	747	2.942	0,1
Tárgyi eszközök	3.407.862	130	55.996	3.463.988	90,6
Befektetett pénzügyi eszközök	31.093	0	0	31.093	0,8
Üzemeltetésre átadott eszközök	326.288	0	0	326.288	8,5
<b>Összesen</b>	<b>3.767.113</b>	<b>455</b>	<b>56.743</b>	<b>3.824.311</b>	<b>100,0</b>

A befektetett eszközök könyv szerinti értékének 98,5%-át az Önkormányzat és a Polgármesteri Hivatal kezelésében lévő befektetett eszközök adják, míg 1,5%-a az intézmények vagyonában kimutatott, működésükhöz szükséges vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, ingatlanok, gépek, berendezések, járművek és folyamatban lévő beruházások könyv szerinti nettó értéke.



### 3.1.1.1.1. Immateriális javak

Az immateriális javak állományának megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Vagyoni értékű jogok	1.171	110	0	1.281	43,5
Szellemi termékek	699	215	747	1.661	56,5
<b>Összesen</b>	<b>1.870</b>	<b>325</b>	<b>747</b>	<b>2.942</b>	<b>100,0</b>

Az immateriális javak az Önkormányzatnál 1.870 ezer Ft, a Polgármesteri Hivatalnál 325 ezer Ft nettó értéken szerepelnek a mérlegben. Az intézményeknél kimutatott immateriális javak nettó értéke 747 ezer Ft, amelyek a Könyvtárnál lévő immateriális javak. Az Önkormányzatnál az immateriális javak bruttó értéke 8.402 ezer Ft-tal növekedett (amelyből 7.813 ezer Ft a Reguly Antal Általános Iskola átvétele).

Az önkormányzat a vagyoni értékű jogok állományának bruttó értéke után 16%, a szellemi termékek után 33%-os értékcsökkenéssel számolt az érvényes számviteli előírásoknak megfelelően.

Az önkormányzat immateriális javainak állományában használatban lévő, de számvitelileg már nulla értéken szereplő eszközök értékcsökkenéssel egyező bruttó értéke:

- Önkormányzatnál: 21.866 ezer Ft
- Polgármesteri Hivatalnál: 0 ezer Ft
- Intézményeknél: 2.551 ezer Ft
- Összesen: 24.417 ezer Ft

### 3.1.1.1.2. Tárgyi eszközök

Az önkormányzat tárgyi eszközeinek nettó értéke **3.463.988 ezer Ft**, amely az előző évinek a 70,7%-a. Az állomány összetétele az alábbi:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Ingatlanok, ing. kapcs. v.é.j.	3.165.062	0	54.671	3.219.733	92,9
Gépek, berendezések, felsz.	21.160	130	1.325	22.615	0,7
Járművek	0	0	0	0	0,0
Beruházások	221.640	0	0	221.640	6,4
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0,0
<b>Összesen</b>	<b>3.407.862</b>	<b>130</b>	<b>55.996</b>	<b>3.463.988</b>	<b>100,0</b>

Az önkormányzat eszközeinek összetételét, illetve állományváltozásait az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Ingatlanok	Gépek	Járművek	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó	5.067.842	423.890	17.566	182.670	5.691.968
Növekedés	672.194	475.510	2.944	602.753	1.753.401
Csökkenés	2.047.021	775.832	10.586	563.783	3.397.222
<b>Záró</b>	<b>3.693.015</b>	<b>123.568</b>	<b>9.924</b>	<b>221.640</b>	<b>4.048.147</b>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó	524.996	258.497	11.232	-	794.725
Növekedés	133.271	74.069	3.449	-	210.789
Csökkenés	184.985	231.613	4.757	-	421.355
<b>Záró</b>	<b>473.282</b>	<b>100.953</b>	<b>9.924</b>	<b>-</b>	<b>584.159</b>
<b>Nettó érték</b>					
Nyitó	4.549.375	165.393	6.334	182.670	4.903.772
<b>Záró</b>	<b>3.219.733</b>	<b>22.615</b>	<b>0</b>	<b>221.640</b>	<b>3.463.988</b>

Az ingatlanok nyitó nettó értéke (4.542.846 ezer Ft) az előző évi záró értékhez képest 6.529 ezer Ft-tal kevesebb, mivel a Német Nemzetiségi Önkormányzat elemi beszámolója 2012-ben már nem része az önkormányzat összevont beszámolójának.

Az önkormányzat tárgyi eszköz-állományában használatban lévő, de számvitelileg már nulla értéken szereplő eszközök értékcsökkenéssel egyező bruttó értéke:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megosztás (%)
Ingatlanok, ing. kapcs. vagyoni értékű jogok	3 546	0	1.099	4 645	2,6
Gépek, berendezések, felszerelések	66 440	0	100.308	166 748	92,0
Járművek	9 924	0	0	9 924	5,4
<b>Összesen</b>	<b>79.910</b>	<b>0</b>	<b>101.407</b>	<b>181.317</b>	<b>100,0</b>

Az Önkormányzatnál az **ingatlanok** bruttó értéke 2012 folyamán mindösszesen 625.776 ezer Ft-tal növekedett. A 2012. évi állománynövekedés legjelentősebb tételei a következők:

- Villax F. Ált. Iskola olaszfalui tagintézmény felújítása 10.432 ezer Ft
- Benedek Elek Napköziotthonos Bölcsőde fejlesztése 91.466 ezer Ft
- Rákóczi téri rekonstrukció (II. ütem) 116.562 ezer Ft
- Reguly Antal Múzeum és Népművészeti Alkotóház felújítása 5.001 ezer Ft
- Járóbeteg Szakellátó Intézet felújítása 38.193 ezer Ft
- Reguly Antal Ált. Iskola átvétele 187.286 ezer Ft

Az ingatlanállomány tárgyévi csökkenése 254.000 ezer Ft, legfőbb tételei a következők:

- Villax F. Ált. Iskola olaszfalui tagintézmény felújítás átadása 10.432 ezer Ft
- Járóbeteg Szakellátó Intézet térítésmentes átadása 31.077 ezer Ft
- Tanuszoda átadása 15.425 ezer Ft

Az Önkormányzatnál a **gépek, berendezések, felszerelések** bruttó értéke 2012-ben 294.305 ezer Ft-tal növekedett, amelyből a legjelentősebb tételek a következők:

- Járóbeteg Szakellátó felújítása 253.920 ezer Ft
- Reguly Antal Ált. Iskola átvétele 33.120 ezer Ft

A csökkenések (273.666 ezer Ft) között többek között a következők szerepelnek:

- Járóbeteg Szakellátó gépeinek, berendezéseinek térítésmentes átadása	253.920 ezer Ft
- Interaktív táblák átadása a tagintézményeknek	6.496 ezer Ft
- Tanuszoda átadása	7.190 ezer Ft
- Számítógépek selejtezése	5.255 ezer Ft

Az Önkormányzatnál nyilvántartott **járművek** állományának nettó értéke 2012. december 31-én **0 Ft**, minden jármű értéke 0-ra íródott. A bruttó érték 2.944 ezer Ft értékű növekedésének oka az ételszállító tehergépjármű átvétele volt.

Az Önkormányzat mérlegében kimutatott **befejezetlen beruházások és felújítások** nettó értéke 221.640 ezer Ft, ez az állomány az előző évhez képest 26,2%-kal, 45.976 ezer Ft-tal nőtt. Legjelentősebb tételei 2012. december 31-én a következők:

- Szennyvízcsatorna felújítása	13.464 ezer Ft
- Kerékpárút építés (Alkotmány és Állomás utca között)	3.566 ezer Ft
- Alkotmány utca felújítása	3.006 ezer Ft
- Hulladéklerakó telep	52.408 ezer Ft
- Belterületi csapadékvíz elvezető rendszer	125.769 ezer Ft
- Főtér és Apátság rekonstrukciója	13.219 ezer Ft
- Reguly Antal Múzeum felújítása	3.410 ezer Ft

A Polgármesteri Hivatalnál 2012-ben jelentős változás nem történt. Az intézményeknél a tárgyi eszközök nettó értéke 96,9%-kal csökkent, ennek oka az Erzsébet Kórház Magyar Nemzeti Vagyonkezelő ZRt-nek, valamint a Reguly Antal Általános Iskola Önkormányzatnak történő átadása volt.

### 3.1.1.1.3. Befektetett pénzügyi eszközök

Befektetett pénzügyi eszközökkel csak az Önkormányzat rendelkezik.

A befektetett pénzügyi eszközök értéke 2012. december 31-én **31.093 ezer Ft**, összetétele a következő:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megosztás (%)
Tartós részesedés	29.430	0	0	29.430	94,7
Tartósan adott kölcsön	1.411	0	0	1.411	4,5
Egyéb hosszú lejáratú követelések	252	0	0	252	0,8
<b>Összesen</b>	<b>31.093</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31.093</b>	<b>100,0</b>

A **részesedések** állományváltozását az alábbiakban mutatjuk be:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Könyv sz. érték 2012.01.01	Növekedés	Csökkenés	Könyv sz. érték 2012.12.31
Bakonykarszt ZRt.	24.030	0	0	24.030
„Zirci Városüzemeltetés” Nonprofit Kft.	3.000	0	0	3.000
Magas Bakony TDM Nonprofit Kft.	100	2.300	0	2.400
<b>Összesen</b>	<b>27.130</b>	<b>2.300</b>	<b>0</b>	<b>29.430</b>

A 2012. év zárásakor a részesedések esetében a társaságok gazdasági helyzetének elemzése megtörtént, amely alapján értékvesztés elszámolására nem került sor.

Az önkormányzat a Bakonykarszt ZRt. megalakulásakor törzstőkén felüli vagyonként adott át a részvénytársaságnak közművagyonot. Az önkormányzatnál ez a törzstőkén felül átadott vagyon nem szerepel a befektetett pénzügyi eszközök között. A közművagyon értékéről pontos információnk nincs, ezért auditeltérésként nem szerepeltetjük.

A tartósan adott kölcsönök állománya 1.411 ezer Ft, amely az előző évhez képest 35,0%-kal csökkent. A kölcsönök állományát a következő tételek alkotják:

Az Önkormányzat dolgozóinak nyújtott kölcsön (378 ezer Ft) befektetett eszközök között kimutatott állománya 66 ezer Ft, ami teljes egészében az egy éven túl visszafizetendő kölcsön összegét tartalmazza a 249/2000. Kormányrendelet 19. § (4) bekezdésnek megfelelően. A dolgozói kölcsönök 2012. évi törlesztő részlete 312 ezer Ft, amely a rövid lejáratú kölcsönök között került kimutatásra.

Az adott kölcsönök között szerepel az önkormányzati lakások értékesítéséből származó követelés éven túli része 383 ezer Ft-tal (a rövid lejáratú rész a rövid lejáratú kölcsönök között szerepel 56 ezer Ft-tal).

Tartósan adott kölcsönként került kimutatásra az Állami kisház bevétel (szintén lakásértékesítés) éven túli lejáratú kölcsöne 254 ezer Ft összegben, amelynek éven belül esedékes része 34 ezer Ft.

Szintén a tartósan adott kölcsönök között került kimutatásra a csatornázással kapcsolatosan adott kölcsön éven túli része (708 ezer Ft), az éven belül esedékes rész 1.300 ezer Ft.

Az adott kölcsönök között szerepel a Judo Clubnak adott kölcsönből ki nem egyenlített 463 ezer Ft, amely teljes összege 2012-ben vált esedékessé, így az a mérlegben a rövid lejáratú kölcsönök között szerepel.

Az egyéb hosszú lejáratú követelések között került kimutatásra a Lion & Birds 21%-os 1.160.000 Ft névértékű üzletrészenek értékesítése miatt az A+A Kft-vel szemben fennálló 436 ezer Ft összegű követelésből az éven túli esedékességű rész, 252 ezer Ft.

A befektetett pénzügyi eszközöket a mérlegben a 2000. évi C. törvény 46. §-a, illetve a 249/2000. Kormányrendelet 27. §-a előírásainak megfelelően egyedileg kell értékelni és kimutatni. Az egyedi értékelés megtörtént, a szükséges értékvesztést a lejárt követelésekre elszámolták.

#### 3.1.1.1.4. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök

Az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök 2012. december 31-i állománya **326.288 ezer Ft**, amely teljes egészében az Önkormányzatnál kimutatott átadott eszközöket tartalmazza.

Az Önkormányzatnál került kimutatásra többek között a Zirci Városüzemeltetés Kft-nek átadott lakások, ügyviteli, valamint egyéb eszközök, a Bakonykarszt ZRt-nek átadott szennyvíztisztító építményének, gépeinek, és berendezéseinek, a Zirc Kistérség Többcélú Társulásnak a központi orvosi ügyelet ellátására átadott orvosi eszközök és gépkocsi, valamint a III. Béla Gimnáziumnak átadott iskolaépület és sportpálya.

Az üzemeltetésre átadott eszközök 2012. évi állománya az előző évihez képest 1,2%-kal csökkent. A bruttó értékben 24.642 ezer Ft-os növekedés következett be (oka a Tanuszkodával kapcsolatos eszközök átadása). Az üzemeltetésre átadott eszközök bruttó értékében mindösszesen 7.663 ezer Ft csökkenés következett be.

Az üzemeltetésre átadott eszközök bruttó értéke	630.920 ezer Ft
elszámolt értécsökkenése	304.632 ezer Ft
nettó értéke	326.288 ezer Ft.

#### 3.1.1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök 2012. december 31-i állománya a nyilvántartások szerint **207.502 ezer Ft**, amely az előző évi állománynál (337.938 ezer Ft) 38,6%-kal alacsonyabb. A forgóeszközök összetételét mutatja a következő táblázat:

adatok ezer Ft-ban					
Megnevezés	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megosztás (%)
Készletek	1.657	0	270	1.927	0,9
Követelések	23.401	1.409	318	25.128	12,1
Értékpapírok	0	0	0	0	0,0
Pénzeszközök	167.764	2.347	3.991	174.102	83,9
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	4.889	1.185	271	6.345	3,1
<b>Összesen</b>	<b>197.711</b>	<b>4.941</b>	<b>4.850</b>	<b>207.502</b>	<b>100,0</b>

##### 3.1.1.2.1. Készletek

Készletek állománya 2012. december 31-én **1.927 ezer Ft**, amely az előző évhez viszonyítva 76,9%-os csökkenést mutat. A készletek állományának 86,0%-a az Önkormányzat (pl. konyhai készlet), 14%-a az intézmények (pl. fűtőanyagok) készletállománya.

Az készletállomány leltárral alátámasztott.

### 3.1.1.2.2. Követelések

A követelésállomány tárgyév december 31-én **25.128 ezer Ft**, amely az előző évi állomány (24.714 ezer Ft) 101,7%-a. A követelések összetétele a következő:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Vevők	2.412	881	318	3.611	14,4
Adósok	19.108	0	0	19.108	76,0
Rövid lejáratú kölcsönök	1.609	0	0	1.609	6,4
Egyéb követelések	272	528	0	800	3,2
<b>Összesen</b>	<b>23.401</b>	<b>1.409</b>	<b>318</b>	<b>25.128</b>	<b>100,0</b>

A **vevőkkel** szembeni követelések a bérleti díjak, az elvégzett szolgáltatások, értékesítések általános forgalmi adót is tartalmazó vételár hátralékaiból adódnak.

Az Önkormányzat mérlegében kimutatott vevőállomány 2.412 ezer Ft, amelynek összetétele az alábbi:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	Bruttó követelés-állomány	Értékvesztés	Nettó követelés-állomány	Aránya %
Előző évi vevőkkel szembeni követelés	1.358	754	604	25,0
Tárgyévi vevőkkel szembeni követelés	1.808	0	1.808	75,0
<b>Összesen</b>	<b>3.166</b>	<b>754</b>	<b>2.412</b>	<b>100,0</b>

A Polgármesteri Hivatalnál kimutatott 881 ezer Ft vevőállomány megoszlása a következő:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	Bruttó követelés-állomány	Értékvesztés	Nettó követelés-állomány	Aránya %
Előző évi vevőkkel szembeni követelés	200	87	113	12,8
Tárgyévi vevőkkel szembeni követelés	768	0	768	87,2
<b>Összesen</b>	<b>968</b>	<b>87</b>	<b>881</b>	<b>100,0</b>

Az intézményeknél 318 ezer Ft vevőkövetelés teljes állománya tárgyévi követelés, azokkal kapcsolatban értékvesztés elszámolása nem szükséges.

Az önkormányzat a kisösszegű (mindenkori költségvetési törvényben meghatározott összeg, jelenleg 100.000 Ft alatti) követeléseket, amelyet eredményesen nem lehet érvényesíteni, amelynél a fizetési meghagyásos eljárással vagy a végrehajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével (a fizetési meghagyásos eljárás, a végrehajtás veszteséget eredményez vagy növeli a veszteséget), illetve amelynél az adós nem fellelhető, mert a megadott címen nem található és a felkutatása „igazoltan” nem járt eredménnyel, behajthatatlan követelésként kezelheti. (249/2000. Kormányrendelet 5. § 3. pont)

Az **adósokkal szembeni követelések** az adó, a bírság-, a különböző díjfizetési előírások, és a rövid lejáratra adott visszatérítendő támogatások hátralékaiból képződtek, teljes egészében az Önkormányzat elszámolásaiban kerültek kimutatásra.

Az Önkormányzat összes adós állománya 2012. december 31-én 19.108 ezer Ft, összetétele az alábbi:

- előző évi adósokkal szembeni követelés	36.145 ezer Ft
ebből: - adócsoporthál kimutatott követelés	36.145 ezer Ft
- egyéb adósokkal szembeni követelés	0 ezer Ft
- tárgyévi adósokkal szembeni követelés	26.567 ezer Ft
ebből: - adócsoporthál kimutatott követelés	26.567 ezer Ft
- egyéb adósokkal szembeni követelés	0 ezer Ft
- a követelések után elszámolt értékvesztés összege	43.604 ezer Ft
ebből: - adócsoporthál kimutatott követelés után	43.604 ezer Ft
- egyéb adósokkal szem. köv. után elsz.	0 ezer Ft

Az önkormányzati adóhatóságnál 2012. december 31-én 62.712 ezer Ft követelés (az összes adós állomány 100%-a) került kimutatásra, amely után 43.604 ezer Ft értékvesztés került elszámolásra. Az értékvesztés meghatározása a 249/2000. (XII. 29.) számú Kormányrendelet 31/A. §-a alapján történt, amely a helyi adók és az adók módjára behajtandó köztartozásokkal kapcsolatos követelések értékelése esetén lehetőséget ad az adósok együttes minősítése alapján az értékvesztés egyszerűsített értékelési eljárással (azok csoportos értékelésével) történő meghatározására.

Az önkormányzati adóhatóságnál az ÖNKADO programmal történik a tartós és jelentős összegű követelések kigyűjtése. A minősítési kategóriákhoz tapasztalati adatokon alapuló százalékos értékvesztési mutatók kerülnek meghatározásra, az előző évi adatok ismeretében. A program működési elvéből adódóan – mivel csak év elején történik meg a minősítés – több adónemnél előfordul, hogy a késedelmes napok számával fordítottan arányos az elszámolt értékvesztés, vagyis a kevesebb hátralékos napú követelésre magasabb %-os arányú értékvesztést számol el, mint pl. a 365 napon túli követelésekre. Mivel az alkalmazott módszer megfelel a számviteli politikában leírtaknak, ezért auditálási eltérést nem állapítunk meg, de javasoljuk az értékvesztés megállapításának felülvizsgálatát, mert például a jogutód nélkül megszűnt vállalkozások, illetve a felszámolási eljárás alatt levő adósok esetén, ahol valószínűsíthető a 0%-os megtérülés a program több esetben egyáltalán nem vagy csak csekély mértékű értékvesztést képez.

Az Önkormányzatnál 2012. december 31-én egyéb adós állomány nem került kimutatásra.

A **rövid lejáratú kölcsönök** összege 1.609 ezer Ft, teljes egészében az Önkormányzat könyveiben szerepel. Itt kerültek kimutatásra a kamatmentes szociális kölcsönök és a munkáltatói kölcsönök (bruttó összege 158 ezer Ft, elszámolt értékvesztés 134 ezer Ft), valamint a 249/2000. Kormányrendelet 22.§ (1) c) pontjának 2012. január 1-től hatályos előírása alapján a tartósan adott kölcsönökből a mérlegfordulónapot követő egy éven belül esedékes részleteket (bruttó összege 2.165 ezer Ft, elszámolt értékvesztés 580 ezer Ft).

**Egyéb követeléseket** az Önkormányzat (272 ezer Ft) és a Polgármesteri Hivatal (528 ezer Ft) könyveiben mutatnak ki, mindösszesen 800 ezer Ft összegben.

Az Önkormányzat egyéb követelései között szerepel kezességvállalásból eredő követelés címén Csávicz Andrással szemben 9.328.041 Ft. (Csávicz András adós hitele mögött az önkormányzat tulajdonában lévő zirci 0111/7. hrsz.-ú ingatlan volt a fedezet, az ingatlant terhelő jelzálogjog miatt a bank érvényesítette követelését 2008. szeptember 30-án.) Az összeg behajtására az önkormányzat a jogi lépéseket megtette, a teljes összegre értékvesztést számoltak el.

Szintén az egyéb követelések között került kimutatásra a végrehajtási bírságok összege (260 ezer Ft), amelyre 172 ezer Ft értékvesztést számoltak el, valamint az egyéb hosszú lejáratú követelésekből átsorolt 184 ezer Ft (A+A Kft-vel szemben fennálló követelés következő évi törlesztő részlete).

Az egyéb követelések között a Polgármesteri Hivatal a telefonkészülékek következő évi törlesztő részletét mutatja be.

### 3.1.1.2.3. Értékpapírok

2012. december 31-én az önkormányzat értékpapírokkal nem rendelkezik.

### 3.1.1.2.4. Pénzeszközök

Az önkormányzat mérlegfordulónapi pénzeszközeinek állománya 174.102 ezer Ft, amely az előző évhez képest 23.240 ezer Ft csökkenést jelent.

Az önkormányzat pénzeszközeinek összetétele és értéke 2012. december 31-én a következőképpen alakult:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megosztás (%)
Pénztárak	0	0	0	0	0,0
Költségvetési bankszámla	166.862	2.347	3.991	173.200	99,5
Idegen pénzeszközök	902	0	0	902	0,5
<b>Összesen</b>	<b>167.764</b>	<b>2.347</b>	<b>3.991</b>	<b>174.102</b>	<b>100,0</b>

Az Önkormányzat pénzeszközeinek összetétele a következő:

- Költségvetési elszámolási számlák 524 ezer Ft
- Adószámlák 19.339 ezer Ft
- Bérlakás értékesítési számla (Lakásalap) 14.970 ezer Ft
- Lakásépítési támogatás elszámolási számla 2.989 ezer Ft
- Hulladékgazdálkodási alszámla 3.167 ezer Ft
- Okmányiroda 51 ezer Ft
- Fedezetbiztosítási számla 2.236 ezer Ft
- Elkülönített számla Kötvény lekötés 67.218 ezer Ft
- Devizabetét számla 1.537 ezer Ft



- Szennyvízkezelési alszámla	15.000 ezer Ft
- Állami támogatás számla	4.364 ezer Ft
- KDOP-5.2.2 támogatási program számla	26.735 ezer Ft
- NFÜ-KDOP-3.1.1/C.RM. homlokzat-felújítási sz.	8.526 ezer Ft
- Célelszámolási számla	206 ezer Ft
Összesen:	166.862 ezer Ft
- Illetékbeszedési számla	82 ezer Ft
- Idegen bevételek számla	820 ezer Ft
Összesen:	902 ezer Ft

Az Polgármesteri Hivatal pénzeszközeinek összetétele a következő:

- Költségvetési elszámolási számlák	2.334 ezer Ft
- Elkülönített számla - Igazgatási szolg.díjak	13 ezer Ft
Összesen:	2.347 ezer Ft

Az intézmények pénzeszközeinek állományát a költségvetési elszámolási számláikon lévő pénzeszközök alkotják, mindösszesen 3.991 ezer Ft.

A költségvetési bankszámlák összevont egyenlege a mérlegben szereplő összeggel megegyezik.

### 3.1.1.2.5. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

Ezen a mérlegtételen a tárgyévben már kifizetett, de az adott időszakban költségként az előirányzatok terhére még el nem számolt, illetve el nem számolható, a költségvetési bankszámlákhoz kapcsolódó tételek szerepelnek.

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások összege **6.345 ezer Ft**, amely az előző évi állomány 5,9%-a. Összetételét a következő táblázat mutatja be:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Aktív függő	3.986	0	0	3.986	62,8
Aktív átfutó	892	1.185	271	2.348	37,0
Aktív kiegyenlítő	11	0	0	11	0,2
Költségvetésen kívüli aktív pénzügyi elszám.	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>4.889</b>	<b>1.185</b>	<b>271</b>	<b>6.345</b>	<b>100,0</b>

Az intézményi egyéb pénzügyi elszámolások tételes ellenőrzésre kerültek az Önkormányzat által.

A költségvetési aktív függő elszámolások tartalmazzák azokat a kiadásokat, amelyek véglegesen nem számolhatók el a tárgyévi költségvetés terhére. Itt került kimutatásra többek között a közoktatási infrastruktúra-fejlesztési támogatásból visszafizetendő összeg (3.678 ezer Ft).

Az átfutó aktív pénzügyi elszámolások címen mutatják ki többek között a munkáltatói költsön pénzügyileg nem teljesített részét, valamint a 2012-ben elutalt decemberi bérek, személyi jellegű kifizetések összegét.

### 3.1.2 Források

A mérlegben szereplő források saját- és idegen forrás csoportosításban a költségvetési szerv eszközeinek eredetét, származását jelentik meg.

A források eszközökkel egyező mérleg szerinti összege **4.031.813 ezer Ft**, amely az előző év auditált mérlegfőösszegéhez (5.598.975 ezer Ft) viszonyítva 28,0%-kal csökkent. A csökkenés legfőbb oka az Erzsébet Kórház átadása volt.

A források összetétele az alábbi:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Saját tőke	3.206.886	-1.221	56.016	3.261.681	80,9
Tartalékok	132.445	3.532	4.262	140.239	3,5
Kötelezettségek	625.493	3.085	1.315	629.893	15,6
<b>Összesen:</b>	<b>3.964.824</b>	<b>5.396</b>	<b>61.593</b>	<b>4.031.813</b>	<b>100,0</b>

#### 3.1.2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya az elmúlt években az alábbiak szerint alakult:

2007. év	4.060.525 ezer Ft
2008. év	3.870.152 ezer Ft
2009. év	3.896.970 ezer Ft
2010. év	4.048.519 ezer Ft
2011. év	4.436.070 ezer Ft
2012. év	3.261.681 ezer Ft

A 2012. évi saját tőke összetétele a következő:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Tartós tőke	2.839.277	0	61.965	2.901.242	88,9
Tőkeváltozások	367.609	-1.221	-5.949	360.439	11,1
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0,0
<b>Összesen</b>	<b>3.206.886</b>	<b>-1.221</b>	<b>56.016</b>	<b>3.261.681</b>	<b>100,0</b>

##### 3.1.2.1.1. Tartós tőke

A tartós tőke összege a 249/2000. Kormányrendelet 24. § (3) bekezdése alapján az alapító által tartósan a tevékenység ellátásához rendelkezésre bocsátott eszközök tartós forrása (ide nem értve a költségvetési előirányzat terhére rendelkezésre bocsátott pénzeszközöket). A tárgyévi tartós tőke állománya az előző évhez képest 21,5%-kal (794.420 ezer Ft-tal) csökkent. A csökkenést az Erzsébet Kórház átadása.

Az önkormányzat összevont beszámolójában mindösszesen **2.901.242** ezer Ft tartós tőke került kimutatásra, amelynek megoszlása a következő:

- Önkormányzat	2.839.277 ezer Ft
- Polgármesteri Hivatal	0 ezer Ft
- Békefi A. Városi Könyvtár, Műv. Ház és Stúdió KB	1.318 ezer Ft
- Reguly Antal Múzeum és Népművészeti Alkotóház	1.049 ezer Ft
- Benedek Elek Napköziotthonos Óvoda és Bölcsőde	59.598 ezer Ft

### 3.1.2.1.2. Tőkeváltozás

A tőkeváltozás mérlegsoron a Kormányrendelet 24. §-ának (5) bekezdése szerint a 2010. január 1. utáni vagyonmozgásokat kell kimutatni. A tőkeváltozás az előző évi autitált állományhoz képest 373.440 ezer Ft-tal csökkent. A csökkenés legfőbb oka a kórház átadása volt.

Növekedésként kerültek kimutatásra az immateriális javak és tárgyi eszközök beruházásainak, felújításainak aktivált értéke.

Csökkenést jelentett az értékesítés, a selejtezés, térítésmentes átadás és az értékcsökkenés elszámolása, a követelések és a pénzeszközök állományának csökkenése, valamint az elszámolt értékvesztés összege.

### 3.1.2.2. Tartalékok

A költségvetési szervek tartaléka a korábbi évek és a tárgyév alaptevékenységének pénzmaradványából áll:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Költségvetési tartalék	132.445	3.532	4.262	140.239	100,0
- tárgyévi	132.445	3.532	4.262	140.239	100,0
- előző évi	0	0	0	0	0,0
Költségvetési pénzmaradvány	0	0	0	0	0,0
<b>Tartalékok összesen</b>	<b>132.445</b>	<b>3.532</b>	<b>4.262</b>	<b>140.239</b>	<b>100,0</b>

Az önkormányzatnál a költségvetési év költségvetési tartalékaként kerül kimutatásra a pénzmaradvány, amely az alaptevékenység - aktív és passzív pénzügyi elszámolások pénzforgalma nélküli - ténylegesen teljesített tárgyévi bevételeinek, valamint a ténylegesen teljesített tárgyévi kiadásainak különbözete, illetve az előirányzat-maradványt, amely a módosított előirányzatok és azok teljesítésének különbözete.

### 3.1.2.3. Kötelezettségek

2012. december 31-én a mérlegben kimutatott kötelezettségek összetétele a következőképpen alakult:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Hosszú lejáratú kötelezettségek	477.819	0	0	477.819	75,9
Rövid lejáratú kötelezettségek	138.876	3.085	1.315	143.276	22,7
Egyéb passzív elszámolások	8.798	0	0	8.798	1,4
<b>Összesen</b>	<b>625.493</b>	<b>3.085</b>	<b>1.315</b>	<b>629.893</b>	<b>100,0</b>

A kötelezettségek 99,3%-a az Önkormányzat, 0,5%-a a Polgármesteri Hivatal, míg 0,2%-a az Intézmények beszámolójában került kimutatásra. A kötelezettségek állományának összege 2012. évben az előző évihez képest 29,5%-kal csökkent.

#### 3.1.2.3.1. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A hosszú lejáratú kötelezettségek állománya az Önkormányzatnál kimutatott kötelezettségekből áll, amelynek összetételét és alakulását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	2011.12.31 Auditálási eltéréssel módosított	2012.12.31	Megoszlás %	Változás
Tartozások fejlesztési célú kötvénykibocsátásból	439.608	388.141	81,2	-51.467
Beruházási és fejlesztési célú hitelek	99.152	89.678	18,8	-9.474
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	586	0	0,0	-586
<b>Összesen</b>	<b>539.346</b>	<b>477.819</b>	<b>100,0</b>	<b>-61.527</b>

Az Önkormányzat 2008. január 31-i értéknappal bocsátotta ki HU-0000341755 azonosítójú **Zirci Önkormányzati Kötvényét**, amelynek össznévértéke 1.983.000 CHF volt, lejáratára 2027. december 31. A türelmi idő után 2010-ben elkezdődött a hitel törlesztése, a 2012. december 31-én fennálló állomány 1.724.361,28 CHF.

A 2000. évi C. törvény 60.§-a alapján a kötvény állományát 2012. december 31-vel át kell értékelni. Az Önkormányzat választása alapján az átértékelést a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mérlegfordulónapra vonatkozó középárfolyamán hajtja végre (241,17 Ft/CHF).

2012. december 31-én a kötvénykibocsátással kapcsolatban az Önkormányzatnak 415.864 ezer Ft-os kötelezettsége állt fenn, amelyből 27.723 ezer Ft – a következő évi törlesztő részlet – a rövid lejáratú hitelek közé került átsorolásra. (2011-ben a kötvény átértékelése során nem megfelelő árfolyam került alkalmazásra, ezért mindösszesen 17.087 ezer Ft auditeltérést állapítottunk meg, amelyből 16.019 ezer Ft a hosszú lejáratú kötelezettségek, míg 1.068 ezer Ft a rövid lejáratú kötelezettségek között került kimutatásra.)

Tárgyévben a kötvénykibocsátással kapcsolatban a törlesztések, valamint az év végi átértékelés eredményeképpen mindösszesen 25.147 ezer Ft árfolyamnyeresége keletkezett az Önkormányzatnak.

Az Önkormányzat könyveiben kimutatott **beruházási és fejlesztési célú hitelek** összetétele a következő:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Lejárat időpontja	Hosszú lejáratú rész	Rövid lejáratú rész	Hitelállomány
Fejlesztési hitel (Csatornahitel)	2025.06.30.	36.802	6.040	42.842
Fejlesztési hitel (Utashitel)	2025.06.30.	39.165	4.354	43.519
Fejlesztési hitel (Közkincs)	2025.12.05.	13.711	1.160	14.871
<b>Összesen</b>		<b>89.678</b>	<b>11.554</b>	<b>101.232</b>

A felvett beruházási hitelek fennálló kötelezettségéből az éven belül esedékes törlesztőrészletek szabályszerűen a rövid lejáratú hitelek között szerepelnek, összegük mindösszesen 11.554 ezer Ft.

Előző évben az egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek között mutatták ki az E.ON Energiaszolgáltató Kft-vel, a közvilágítás kivitelezésével kapcsolatosan megkötött részletfizetési megállapodásban szereplő kötelezettséget, amelyből a mérlegfordulónapon fennálló teljes összeg (586 ezer Ft) a 2013. évi törlesztő részlet, és így az helyesen az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között került kimutatásra.

### 3.1.2.3.2. Rövid lejáratú kötelezettségek

A mérlegtétel összetétele a következő:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Rövid lejáratú hitelek	70.687	0	0	70.687	49,3
Szállítók	26.550	2.555	1.315	30.420	21,2
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	41.639	530	0	42.169	29,5
<b>Összesen</b>	<b>138.876</b>	<b>3.085</b>	<b>1.315</b>	<b>143.276</b>	<b>100,0</b>

Az Önkormányzatnál kimutatott **rövid lejáratú hitelek** fordulónapi állománya a folyószámlahitel 31.410 ezer Ft-os összegét, valamint a hosszú lejáratú kötelezettségekből átsorolt következő tételeket tartalmazza:

- kötvénykibocsátás következő évi törlesztő részlete 27.723 ezer Ft
- beruházási, fejlesztési hitelek következő évi törlesztő részletei
  - „Csatornahitel” 6.040 ezer Ft
  - „Utashitel” 4.354 ezer Ft
  - „Közkincs” hitel 1.160 ezer Ft

2012. január 1-től a 249/2000. Kormányrendelet 26.§ (5) b) pontja alapján a hosszú lejáratra kapott hitelek, kötvénykibocsátások következő évet terhelő törlesztő részleteit a rövid lejáratú hitelek között kell kimutatni. Az itt szereplő összeg csak a tőkefizetési kötelezettséget tartalmazza.

A szállítói állomány a fordulónapon fennálló kiegyenlített tételeket tartalmazza. Az Önkormányzat könyveiben 26.550 ezer Ft szállítói állomány került kimutatásra, amely az előző évi (175.422 ezer Ft) 15,1%-a. A Polgármesteri Hivatal mérlegfordulónapon fennálló szállítói tartozása mindösszesen 2.555 ezer Ft, míg az intézményeké 1.315 ezer Ft. A mérlegében nem került megbontásra a szállítói állomány tárgyét terhelő és tárgyét követő évet terhelő állománya, a teljes összeget a tárgyét terhelő kötelezettségek soron mutatták ki.

**Egyéb rövid lejáratú kötelezettségeként az Önkormányzat mérlegében mindösszesen 41.639 ezer Ft-ot mutatnak ki, amely a következő tételekből áll:**

- helyi adók túlfizetése	14.038 ezer Ft
- támogatási programok előlege (Bölcsődefejlesztés)	280 ezer Ft
- Bölcsőde tetőtérének beépítésére kapott támogatás	26.735 ezer Ft
- E.ON közvilágítás 2013. évi törlesztő részlete	586 ezer Ft

A támogatási programok előlegén a KDOP-5.2.2/B-09-2009-0009 szerződésszámú zirci Benedek Elek Napköziotthonos Bölcsőde fejlesztés három csoportszobás bölcsőde beruházás projektre kapott előlege szerepel, összege az előző évihez (27.963 ezer Ft) képest jelentősen csökkent.

A Bölcsőde tetőtérének beépítésére az Önkormányzat vissza nem térítendő, központosított előirányzatból származó támogatást kapott ("Társult formában működtetett, kötelező önkormányzati feladatot ellátó intézmények fejlesztésére, felújításra").

Az 2011. évi CXCV. törvény 10. §-a a helyi önkormányzat adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalását korlátozza. Az adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át. Az Önkormányzat adósságot keletkeztető tárgyévi kötelezettsége a törvény által engedélyezett küszöbérték alatt maradt.

A Polgármesteri Hivatalnál 530 ezer Ft egyéb rövid lejáratú kötelezettség került kimutatásra, amely a telefonkészülékek éven belüli törlesztő részletét tartalmazza, az intézményeknél egyéb rövid lejáratú kötelezettség nem került kimutatásra.

#### 3.1.2.4. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Azok a pénzügyileg rendezett, vagyis a költségvetési bankszámlára befolyt bevételek kerülnek itt kimutatásra, amelyek a beszámolási időszakban nem számolhatók el ténylegesen a tárgyévi költségvetés javára.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	Összesen	Megoszlás (%)
Passzív függő	7.871	0	0	7.871	89,5
Passzív átfutó	25	0	0	25	0,3
Passzív kiegyenlítő	0	0	0	0	0,0
Költségvetésen kívüli passzív pénzügyi elszám.	902	0	0	902	10,2
<b>Összesen</b>	<b>8.798</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.798</b>	<b>100,0</b>

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások teljes állománya az Önkormányzat könyviben szerepel.

A **függő bevételként** elszámolt tételek legjelentősebb tételci az Első Magyar Önkormányzati Vagyon- és Adósságkezelő Kft. által 2009-ben befizetett ajánlati biztosíték (1.000 ezer Ft), a Járóbeteg Szakellátó Intézet teljesítési biztosítéka (3.018 ezer Ft), az Ambisza Kft. bölcsődei fejlesztéshez kapcsolódó 2017-ig fennálló jóteljesítési biztosítéka (1.935 ezer Ft), valamint a Bakony Volán helyi járat pályázati biztosítéka (500 ezer Ft).

**Átfutó bevételként** egy téves átutalás került kimutatásra.

A **költségvetésen kívüli passzív pénzügyi elszámolások** soron az idegen pénzeszközök között jóváírásra került tételek szerepelnek.

### **3.2. Eredmény-kimutatás**

Az államháztartási törvényben, valamint az annak végrehajtásáról szóló kormányrendeletben foglaltak szerinti vállalkozási tevékenységet az önkormányzat 2012-ben nem végzett.

### **3.3. Pénzmaradvány, költségvetési tartalék**

A pénzmaradvány az alaptevékenységgel összefüggő tárgyévi tényleges bevételeknek, az átvett pénzeszközöknek és az alaptevékenység tárgyévi tényleges kiadásainak, az átadott pénzeszközöknek, továbbá az alaptevékenységgel összefüggő tőkekiadásoknak a különbözete, vagyis az alaptevékenység pénzeszközeinek maradványa.

A fent felsorolt bevételek és kiadások eredménye a pénzforgalmi kettős könyvvitel lényegéből következően megegyezik a bankszámlák és a pénztárak – Önkormányzatnál, Polgármesteri Hivatalnál, illetve intézményeknél vezetett összes – záró pénzkészletével.

Ez a pénzkészlet tartalmaz egyéb aktív és passzív pénzügyi elszámolásokat, amelyek a pénzforgalomban ugyan a tárgyévben megjelentek, de sem annak terhére, sem annak javára nem számolhatók el. Tartalmaz továbbá az előző évből (évekből) származó, de eddig fel nem használt költségvetési tartalékot (Lakásalap).

Az Önkormányzat, a Polgármesteri Hivatal, valamint az intézmények 2012. december 31-i záró pénzkészlete a bankszámláiknak egyenlegével egyezik.

Zirc Városi Önkormányzat 2012. évi költségvetési pénzmaradványa a következőképpen épül fel:

Megnevezés	2011. év ÖK teljes Pénzmaradvány	2012. év			2012. év ÖK teljes Pénzmaradvány
		Önkormányzat	Polgármesteri Hivatal	Intézmények	
XII.31. záró pénzkészlet	196.180	166.862	2.347	3.991	173.200
Forgatási célú finansz. művelek eredménye	0	-31.410	0	0	-31.410
Egyéb aktív és passzív pénzügyi elszámolások	79.749	-3.007	1.185	271	-1.551
Előző évi tartalék (-)	48.726	0	0	0	0
Vállalk. tevékenység pénzforg. eredménye (-)	0	0	0	0	0
<b>Tárgyévi helyesbített pénzmaradvány</b>	<b>227.203</b>	<b>132.445</b>	<b>3.532</b>	<b>4.262</b>	<b>140.239</b>
Finanszírozásból származó korrekció	6.502	6.860	4 059	0	10.919
Pénzmaradványt terhelő elvonások	0	0	0	0	0
<b>Költségvetési pénzmaradvány</b>	<b>233.705</b>	<b>139.305</b>	<b>7.591</b>	<b>4.262</b>	<b>151.158</b>
Vállalk. maradványból alaptev.ellát-ra felh. összeg	0	0	0	0	0
Költségvetési pénzma- radványt külön jogszab. alapján módosító tétel	0	0	0	0	0
<b>MÓDOSÍTOTT PÉNZMARADVÁNY</b>	<b>233.705</b>	<b>139.305</b>	<b>7.591</b>	<b>4.262</b>	<b>151.158</b>
Egészségbiztosítási Alapból foly. pénzeszk. maradványa	0	0	0	0	0
Kötelezettséggel terhelt pénzmaradvány	222.672	132.445	3.532	1.761	137.738
Szabad pénzmaradvány	11.033	6.860	4.059	2.501	13.420



## **4.) Költségvetés és zárszámadási rendeletervezet**

### **4.1. Pénzforgalmi jelentés**

Az éves költségvetési beszámoló részét képező (egyszerűsített) pénzforgalmi jelentés pénzforgalmi szemléletben tartalmazza az önkormányzat előirányzatait és teljesítésüket.

Vagyis az elemi költségvetéssel azonos formában és szerkezetben tartalmazza az eredeti és módosított bevételi és kiadási előirányzatokat, a ténylegesen befolyt (beszedett) bevételeket, a pénzforgalom nélküli bevételeket, a ténylegesen teljesített kiadásokat, a pénzforgalmat, tevékenységenként, azon belül főbb jogcímenként.

Az államháztartási törvényben megfogalmazott pénzforgalmi szemlélet szerint a pénzforgalmi jelentésben az Önkormányzat, a Polgármesteri Hivatal és az intézmények befolyt bevételeit és teljesített kiadásait veszik számba. Az előirányzati adatai a költségvetési rendelet és az évközi rendeletmódosítások előirányzatainak adataival kell, hogy megegyezzenek.

### **4.2. A költségvetési előirányzatok módosítása**

Az önkormányzat 2012. évi költségvetését a Képviselő-testület a 9/2012. (II.28.) számú önkormányzati rendeletével 2.144.838 ezer Ft bevételi és kiadási főösszeggel hagyta jóvá. A módosított bevételi és kiadási főösszeg 2.183.639 ezer Ft-ban lett meghatározva.

A működési célra átadott pénzeszközök előirányzata 55.034 ezer Ft-tal, míg a társadalmi és szociálpolitikai juttatások, valamint az ellátottak pénzbeli juttatásainak előirányzata mindösszesen 24.472 ezer Ft-tal növekedett. A finanszírozási kiadások összege 13.415 ezer Ft-tal növekedett, míg a felhalmozási kiadások előirányzata 233.204 ezer Ft-tal csökkent. Az előirányzott tartalékok 28,59 %-kal (26.538 ezer Ft) nőttek.

### **4.3. A költségvetési előirányzatok teljesítése**

Az önkormányzat az eredeti költségvetéshez képest 0,5 %-kal több, a módosított előirányzatokhoz képest 2,4%-kal kevesebb bevételt realizált. A kiadások az eredeti előirányzathoz képest 7,8 %-kal, módosított előirányzathoz képest pedig 9,5 %-kal alacsonyabb összegben teljesültek.

Ezt a következő táblázat szemlélteti:

<b>Megnevezés</b>	<b>adatok ezer Ft-ban</b>		
	<b>Eredeti előirányzat</b>	<b>Módosított előirányzat</b>	<b>Teljesítés</b>
Bevételek	2.144.838	2.183.639	2.134.750
Kiadások	2.144.838	2.183.639	1.875.300
<b>Különbözet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>259.450</b>

Részleteiben a bevételek, valamint a kiadások alakulását a zárszámadási rendelettervezet mutatja be.

Az önkormányzat 2012. évi zárszámadási-rendelettervezete szerint a költségvetési előirányzatok terhére véglegesen elszámolható bevétel 2.154.633 ezer Ft volt, amely az eredeti előirányzathoz képest 100,45 %-os, míg a módosított előirányzathoz képest 98,67 %-os teljesítést mutat.

A 2012. évi zárszámadási rendelet-tervezet szerint a költségvetési előirányzatok terhére véglegesen elszámolható kiadások 1.976.483 ezer Ft az eredeti előirányzathoz képest 92,15 %-os, a módosított előirányzathoz viszonyítva 90,51 %-os teljesítést mutatnak.

A kiadások 65,46 %-a működési célú, 32,07 %-a felhalmozási célú, 2,47 %-a pedig az egyéb címen (hitel, kölcsön törlesztés) jelentkező kiadás.

#### **4.4. Zárszámadási rendelet-tervezet**

A zárszámadási rendelettervezet az éves gazdálkodásról szóló beszámolóval együtt kerül betérjesztésre.

Az önkormányzat a zárszámadási rendelettervezetét az elfogadott költségvetéssel összehasonlítható módon állítja össze, amelyben bemutatásra kerülnek a 2012. év eseményei. Az évközi rendeletmódosítások beépülnek a rendelettervezetbe, évközi átcsoportosításokra az önkormányzat döntésének megfelelően kerül sor.

A zárszámadás nem választható el az egyszerűsített éves beszámólótól, bár struktúrájában jelentősen eltér attól.

Az államháztartásról szóló törvény taxatívén felsorolja, hogy a zárszámadáskor a Képviselő-testület részére tájékoztatás céljából milyen mérlegeket és kimutatásokat kell készíteni, és a rendelettervezethez csatolni.

Az önkormányzat által betérjesztett zárszámadási rendelettervezet megfelel a fenti előírásnak.

A módosított 249/2000. Kormányrendelet 40. §-a részletes iránymutatást ad a beszámoló részét képező kiegészítő melléklet tartalmára vonatkozóan. Eszerint a kiegészítő melléklet célja – a számviteli törvényben foglaltakon túlmenően –, hogy az államháztartás szervezete alaptevékenységeként meghatározott feladatok ellátásánál az államháztartás részére az állami pénzek felhasználását, valamint az eszközök nagyságát és összetételét részletesen, a valóságos helyzetet tükrözően bemutassa.

A kiegészítő melléklet számszaki részből és szöveges értékelésből áll. A számszaki rész adattartalma részben a Kormányrendeletben meghatározott táblázatrendszerből, részben a gazdasági helyzetet elemző mutatószámokból áll. A szöveges indoklásban kell ismertetni azokat a tényezőket, amelyek befolyásolták a tárgyidőszakban ellátott alaptevékenységet, az előirányzatok tervezettől eltérő felhasználását. Be kell mutatni azokat a rendkívüli eseményeket, körülményeket, amelyek a pénzügyi helyzetre, az eszközök nagyságára és

összetételének alakulására hatással voltak és a költségvetés összeállításánál még nem voltak ismertek, illetve pénzügyileg nem kerültek rendezésre. Indokolni kell továbbá a teljes kötelezettségállomány alakulását befolyásoló tényezőket. A szóveges értékelésben, a könyvviteli mérlegben kimutatott részesedéseket tovább kell bontani.

Az Önkormányzat a fenti előírásoknak eleget tett. A Kormányrendeletben foglalt kiegészítő melléklet szóveges magyarázatát jelentő bővebb értékelések, indoklások – amelyek részben az évközi folyamatos költségvetés módosítások során kerülnek bemutatásra – további információkat adva nagyban hozzájárultak a költségvetési gazdálkodásról kialakítandó képhez.

A 249/2000 (XII. 24.) Kormányrendelet 44/A. §-ában foglaltak szerint a zárszámadáshoz csatolni kell az önkormányzat vagyonkimutatását, amely az önkormányzat és intézményei saját vagyonát tartalmazza eszköz- és forráscsoportonként törzsvagyon (forgalomképes és forgalomképtelen) és törzsvagyonon kívüli egyéb vagyon bontásban. A vagyonkimutatás felépítése a könyvviteli mérleghez hasonló, de minden mérlegsort részletezni kell forgalomképesség szerint. A vagyonkimutatásnak a könyvviteli mérlegben szereplő eszközökön és kötelezettségeken kívül tartalmaznia kell:

- a „0”-ra leírt, de használatban lévő, illetve használaton kívüli eszközök állományát,
- az önkormányzatok tulajdonában lévő, a külön jogszabály alapján érték nélkül nyilvántartott eszközök állományát (a szakmai nyilvántartásokban szereplő képzőművészeti alkotásokat, régészeti leleteket, kép- és hangarchívumokat, gyűjteményeket, kulturális javakat),
- a mérlegben értékkel nem szereplő kötelezettségeket, ideértve a kezesség-, illetve garanciavállalással kapcsolatos függő kötelezettségeket.

Az önkormányzat a vagyonkimutatást az előírt szerkezetben elkészítette.

## 5.) Az önkormányzat pénzügyi és vagyoni helyzetének elemzése

### 5.1 . Vagyoni helyzet

Az eszköz és forrásfeleségeket az auditált mérleg főösszeghez viszonyítjuk a következők szerint:

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	2010.	2011.	2012.	Változás (2012/2011)
<b>Befektetett eszközök</b>	4.766.128	5.261.037	3.824.311	- 1.436.726
Aránya	91,5%	94,0%	94,9%	+ 0,9
<b>Forgóeszközök</b>	440.746	337.938	207.502	- 130.436
Aránya	8,5 %	6,0%	5,1%	- 0,9
<b>Értékpapírok</b>	0	0	0	0
Aránya	0,0%	0,0%	0,0%	0,0
<b>Követelések</b>	33.780	24.714	25.128	+ 414
Aránya	0,6 %	0,5%	0,6%	+ 0,1
<b>Pénzeszközök</b>	285.600	197.342	174.102	- 23.240
Aránya	5,5%	3,6%	4,3%	+ 0,7
<b>Egyéb aktív pü-i elsz.</b>	111.948	107.528	6.345	- 101.183
Aránya	2,2%	1,9%	0,2%	-1,7
<b>Saját tőke</b>	4.048.519	4.429.541	3.261.681	- 1.167.860
Aránya	77,8%	79,1%	80,9%	+ 1,8
<b>Tartalék</b>	337.349	275.929	140.239	- 135.690
Aránya	6,5%	4,9%	3,5%	-1,4
<b>Kötelezettség</b>	821.006	893.505	629.893	- 263.612
Aránya	15,7%	16,0%	15,6%	- 0,4
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>5.206.874</b>	<b>5.598.975</b>	<b>4.031.813</b>	<b>-1.574.567</b>
Tőke feszültségi mutató (kötelezettség/saját tőke)	20,3%	20,2%	19,3%	- 0,9
Eladósodottsági mutató (kötelezettségek/összes forrás)	15,7%	16,0%	15,6%	- 0,4
Befektetett eszközök fedezettsége (saját tőke/befektetett eszközök)	84,9%	84,2%	85,3%	+ 1,1

A költségvetési gazdálkodás sajátosságaiból adódóan a befektetett eszközök teszik ki az eszközállomány döntő részét. A befektetett eszközök állománya a 2012. évi aktiválások, a folyamatban maradó beruházások nyilvántartásba vétele, az értékcsökkenés elszámolása, valamint az Erzsébet Kórház átadása következtében a 2011. évhez viszonyítva 1.436.726 ezer Ft-tal csökkent, miközben aránya az összes eszközön belül 0,9 százalékponttal növekedett. A befektetett vagyon magas aránya az önkormányzatnak a tőkeerősségét jelenti, illetve az eszközigényesség döntő arányára utal. A befektetett eszközök 85,3%-át fedezi a saját tőke állománya, az arány az előző évhez képest 1,1 százalékponttal nőtt.

A forgóeszköz állományon belül legnagyobb részarányt a pénzeszközök teszik ki, amelynek aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva 0,7 százalékponttal nőtt az előző időszakhoz képest.

A forrás oldalon a saját tőke és a kötelezettségek részaránya az előző évhez képest kedvezőbben alakult, a kötelezettségek aránya az előző évekhez viszonyítva 20,2%-ról 19,3%-ra csökkent az árfolyamnyereség elszámolása, valamint a hosszú- és rövid lejáratú kötelezettség csökkenése miatt.

## 5.2. Pénzügyi helyzet

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	2010.	2011.	2012.	Változás (2012/2011)
<b>Likviditási mutató I.</b>	<b>1,57</b>	<b>1,04</b>	<b>1,45</b>	<b>+ 0,41</b>
Forgóeszközök	440.746	337.938	207.502	
Rövid lejáratú kötelezettség	281.303	325.218	143.276	
<b>Likviditási mutató II.</b>	<b>1,14</b>	<b>0,68</b>	<b>1,39</b>	<b>+ 0,71</b>
Pénzeszközök	285.600	197.342	174.102	
Értékpapír	0	0	0	
Követelés	33.780	24.714	25.128	
Együtt	319.380	222.052	199.230	
Rövid lejáratú kötelezettség	281.303	325.218	143.276	
<b>Gyorsráta mutató</b>	<b>1,02</b>	<b>0,61</b>	<b>1,22</b>	<b>+ 0,61</b>
Pénzeszközök (XII.31.)	285.600	197.342	174.102	
Rövid lejáratú kötelezettség	281.303	325.218	143.276	
<b>Eladósodás mértéke</b>	<b>12,8%</b>	<b>12,2%</b>	<b>14,6%</b>	<b>+ 2,4</b>
Hosszú lejáratú kötelezettség	519.218	539.346	477.819	
Saját tőke	4.048.519	4.429.541	3.261.681	
<b>Hitelfedezeti mutató</b>	<b>12,0 %</b>	<b>7,6%</b>	<b>17,5%</b>	<b>+ 9,9</b>
Követelés	33.780	24.714	25.128	
Rövid lejáratú kötelezettség	281.303	325.218	143.276	

A likviditási mutatók alapján a rövid lejáratú kötelezettségek a pénzeszközökkel 122%-ban fedezettek, 2011. évhez képest a likviditás javulása figyelhető meg, ami a rövid lejáratú kötelezettségek 55,9%-os csökkenésével magyarázható. A rövid lejáratú kötelezettségek csökkenését főként a kötvény- és a hitelállomány, valamint a szállítói állomány jelentős csökkenése okozta.

Az eladósodás mértékét mutató viszonyszám esetén az egy évet meghaladó, hosszú lejáratú kötelezettségek és a saját tőke viszonyát vizsgáljuk. A költségvetési elszámolás alapjaiból kiindulva a feladatok ellátásához szükséges eszközállomány forrása döntően saját vagyon kell, hogy legyen, mivel a hitelekkel való finanszírozás nonprofit viszonyok között a feladatellátást veszélyeztetheti. Az eladósodottság mértéke az előző évhez képest növekedett 2,4 százalékponttal.

## 6.) Összefoglalás

Zirc Városi Önkormányzat összevont éves egyszerűsített beszámolóját a rá vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével állította össze.

Az egyszerűsített összevont mérleg tételeivel, az egyszerűsített pénzmaradvány kimutatás tételeivel és az egyszerűsített eredmény-kimutatás adattartalmával kapcsolatos észrevételeinket az adott témánál jelentésünkben jeleztük. Az ott leírt észrevételeinken kívül a vagyoni és pénzügyi helyzetet jelentősen befolyásoló tényező, körülmény általunk nem került feltárára.

Megállapítható, hogy az önkormányzat 2012. évben az elfogadott és az év folyamán több ízben módosított költségvetése alapján, annak keretei között gazdálkodott. Kiadásait a Képviselő-testület döntéseinek megfelelően teljesítette. Feladatai ellátását likviditási hitellel folyamatosan biztosítani tudta.

Mindezek figyelembevételével javasoljuk a Tisztelt Képviselő-testületnek, hogy a zárszámadási rendelettervezetet és a kibővített tartalmú egyszerűsített beszámolót a jelentésünkben foglaltak figyelembevételével

4.031.813 ezer Ft  
2.134.750 ezer Ft  
1.875.300 ezer Ft  
151.158 ezer Ft

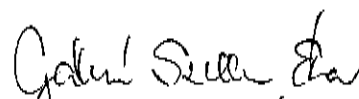
mérleg főösszeggel  
bevételi főösszeggel  
kiadási főösszeggel  
módosított pénzmaradvánnyal

fogadják el.



Olma Frigyes  
ügyvezető  
SIGNATOR AUDIT Kft.  
Tagsági ig. sz.: 000753

SIGNATOR AUDIT  
Könyvvizsgáló Kft.



Gáborné Szellem Éva  
bővezetett könyvvizsgáló  
Tagsági ig. sz.: 000664

## Zirc Városi Önkormányzat

Egyszerűsített mérleg  
2012. év

Megnevezés	Előző évi költségvetési beszámoló záró adatai	Auditorális eltérés (+/-)	Előző évi auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai	Tárgyévi költségvetési beszámoló záró adatai	Auditorális eltérés (+/-)	Tárgyévi auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai
<b>A. Befektetett eszközök</b>	5 261 037	0	5 261 037	3 824 311	0	3 824 311
I. Immateriális javak	3 913	0	3 913	2 942		2 942
II. Tárgyi eszközök	4 897 243	0	4 897 243	3 463 988		3 463 988
III. Befektetett pénzügyi eszközök	29 635	0	29 635	31 093		31 093
IV. Üzemeltetési, koncessziósba átadott eszközök	330 246	0	330 246	326 288		326 288
<b>B. Forgóeszközök</b>	337 938	0	337 938	207 502	0	207 502
I. Készletek	8 354	0	8 354	1 927		1 927
II. Követelések	24 714	0	24 714	25 128		25 128
III. Értékpapírok	0	0	0	0		0
IV. Pénzeszközök	197 342	0	197 342	174 102		174 102
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	107 528	0	107 528	6 345		6 345
<b>Eszközök összesen</b>	5 598 975	0	5 598 975	4 031 813	0	4 031 813
<b>D. Saját tőke</b>	4 446 628	-17 087	4 429 541	3 261 681	0	3 261 681
I. Tartós tőke	3 695 662	0	3 695 662	2 901 242		2 901 242
2. Tőkeváltozások	750 966	-17 087	733 879	360 439		360 439
3. Értékelési tartalék	0	0	0	0		0
<b>E. Tartalékok</b>	275 929	0	275 929	140 239	0	140 239
I. Költségvetési tartalékok	275 929	0	275 929	140 239		140 239
II. Vállalkozási tartalékok	0	0	0	0		0
<b>F. Kötelezettségek</b>	876 418	17 087	893 505	629 893	0	629 893
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	523 327	16 019	539 346	477 819		477 819
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	324 150	1 068	325 218	143 276		143 276
III. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	28 941	0	28 941	8 798		8 798
<b>Források összesen</b>	5 598 975	0	5 598 975	4 031 813	0	4 031 813

adatok ezer Ft-ban

