



GMB HOLDING Pénzügyi Szolgáltató Kft.

Székhely: 1097 Budapest, Vaskapu utca 1/a. 2. em. 1.

Telephely és levelezési cím: 5100 Jászberény, Zirzen Janka utca 6.

Tel.: +36 57 / 502 660

E-mail: gmbholding@gmbholding.hu

ÖSSZFOGLALÓ JELENTÉS AZ ELVÉGZETT SZAKÉRTŐI MUNKÁRÓL, SZAKVÉLEMÉNYAZ ÉVES BESZÁMOLÓRÓL

A GMB Holding Pénzügyi Szolgáltató Kft 2024.12.20-n kelt megbízási szerződése alapján az alábbi feladatokat látta el Cegléd Város Önkormányzatának megbízásából:

- éves költségvetési beszámoló összeállításával kapcsolatos tanácsadás,
- év végi zárással kapcsolatos számviteli munka- számviteli dokumentációk értékelése,
- éves beszámoló leltárral való alátámasztásának értékelése,
- év közbeni számviteli kérdésekkel kapcsolatos szakmai segítség nyújtás,
- beszámolóról szóló könyvvizsgálói szakvélemény készítése,
- éves költségvetés véleményezése.

Szerződés keretein belül megvizsgáltuk Cegléd Város Önkormányzata 2025. évi összevont éves költségvetési beszámolóját, annak leltárral való alátámasztását és elemeztük a bázisévhez való változását.

Az éves költségvetési beszámoló felülvizsgálata az Önkormányzat és a felügyelete alá tartozó intézmények adatait összevontan tartalmazó konszolidált éves költségvetési beszámolóra terjedt ki.

A vizsgálat az államháztartás számviteléről szóló többször módosított 4/2013. (I.11.) Kormányrendeletnek megfelelően a könyvviteli mérlegben kimutatott értékadatoknak a leltárral való egyezőségét ellenőrizte.

A Szakvélemény elkészítésére a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 3. § (2) bekezdés b. pontja vonatkozik.

I. A vizsgálat célja és módszerei

A vizsgálat célja annak megállapítása, hogy az Önkormányzat:

- éves költségvetési beszámolója a számviteli törvény és a többször módosított 4/2013. (XII.24.) Kormányrendelet előírásai szerint leltárral megfelelően alátámasztott-e, pénzforgalmi jelentése megfelelően mutatja-e be a Város gazdálkodását

- biztosított volt-e a könyvvézetési, beszámoló-készítési előírások betartása, a számviteli alapelvek érvényesülése, ezen belül különös tekintettel a tevékenység folytatásának, a mérleg valóságának, teljességének és világosságának elveire.

A vizsgálati cél megvalósítása érdekében - az éves vizsgálati munkaprogram alapján - sor került:

- a gazdasági műveletek elszámolásának (szűrőpróbaszerű), valamint az évközi kockázatosnak ítélt tranzakcióknak az ellenőrzésére;
- a zárlati munkák és azon belül döntően a leltározás, a leltárak és kiértékelésük ellenőrzésére;
- az éves beszámoló, illetve a zárszámadási rendelettervezet áttekintésére.

Folyamatos szakértői munkánk során a hangsúlyt az éves költségvetési beszámoló valóságának, leltárakkal való alátámasztottságának, szabályszerű összeállításának megítélésére helyeztük.

A vizsgálat nem terjedt ki az állami és egyéb támogatások igénylésének, felhasználásának és elszámolásának, valamint az állami adózással (áfa, stb.) kapcsolatos feladatok végrehajtásának ellenőrzésére.

A könyvvizsgálat alapját képező, valamint a feladatok végrehajtása során figyelembe vett, legfontosabb jogszabályok:

- Magyarország helyi önkormányzatairól szóló, többször módosított 2011. évi CLXXXIX. törvény (Mötv.);
- a számvitelről szóló, többször módosított 2000. évi C. törvény (Sztv.);
- az államháztartásról szóló, többször módosított 2011. évi CXCV. törvény (Aht.);
- Magyarország 2025. évi központi költségvetéséről elfogadott 2024. évi XC. törvény;
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet;
- az államháztartás számviteléről szóló, többször módosított 4/2013 (I.11.) Kormányrendelet.

Mindezek alapján a rendelettervezettel, valamint az éves költségvetési beszámolóval kapcsolatos vizsgálati eredmény az alábbiakban foglalható össze.

II. A vizsgálat megállapításai

1. A zárszámadási rendelettervezet jogszabályi alátámasztottsága

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (Aht.) foglalt előírások szerint a költségvetés végrehajtásáról szóló zárszámadást az elfogadott költségvetéssel összehasonlító módon kell elkészíteni.

A zárszámadási rendeletben szereplő eredeti előirányzatok fő részösszegei megegyeznek a költségvetési rendelet vonatkozó adataival, a módosított előirányzatok az előterjesztés adataival, illetve a zárszámadási rendelettervezet részét képező mellékletek adataival. Az adatok összehasonlíthatósága biztosított.

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

2. A gazdálkodás rendszerének vizsgálati tapasztalatai

A vizsgálat az Önkormányzat Számviteli Politikájában meghatározottak alapján tekintette át a számviteli alapelvek gyakorlati érvényesülését, a kapcsolódó szabályzatokkal együtt.

A vizsgálat megállapítása szerint a szabályozottság és az alkalmazott gyakorlat összességében biztosított volt. A Polgármesteri Hivatal és az intézmények számviteli politikával, illetve a számviteli politika részét képező leltározási és leltárkészítési, értékelési és pénzkezelési szabályzattal rendelkeznek.

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

3. Az éves beszámoló leltárral való alátámasztásának, az éves zárlati munkák vizsgálatának tapasztalatai

Az Önkormányzat gazdálkodásáról a kettős könyvviteli és analitikus nyilvántartások vezetésével tud számot adni. Az államháztartás mérlegének összeállításához szükséges információk tartalmi azonosságát -a kötelezően alkalmazandó egységes számlakeret alapján - a helyi számlarend biztosítja.

Az ellenőrzéseink során vizsgáltuk az Önkormányzat tulajdonában és kezelésében lévő eszközökről és azok forrásairól vezetett idősoros és számlasoros elszámolásait, a gazdasági műveletek megfelelő bizonylati rögzítését, és ezek alapján a nyilvántartások vezetését.

Az ellenőrzés keretében vizsgáltuk az Önkormányzat működésének pénzügyekkel kapcsolatos tevékenységét a rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján.

A vizsgálat megállapította, hogy az Önkormányzatnál a főkönyvi számlák és az analitikus nyilvántartások vezetése megfelelően történt, kialakították az egyeztetési pontokat a bizonylatok adatai, az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások között.

Az éves zárási feladatok ellenőrzése magába foglalta az adott negyedévi zárlatot és az év végi zárlati feladatokat.

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

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

3.1. Eszközök

Az összevont mérlegadatokat összesítése alapján megállapítható, hogy a Befektetett eszközadatok állománya meghatározó értéket képvisel. Azon belül az Immateriális

javak értéke az előző évhez képest 2.748.801 Ft-tal nőtt, és amely a vagyoni értékű jogok (7.568.360 Ft) és szellemi termékek (1.895.584 Ft) értékéből tevődik össze.

A vagyoni értékű jogok között megtalálható a szellemi termékek felhasználási joga. Az eszközökön belül az immateriális javak részaránya jelentéktelen, értéke a bázishoz viszonyítva jelentősen nem változott.

A vagyon egyik legjelentősebb állományát a tárgyi eszközök képezik (36.208.124.848 Ft), a mérlegcsoporton belül az ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok állománya 34.545.515.438 Ft volt, mely a mérleg 86,91 %-t teszi ki. A gépek, berendezések, felszerelések és járművek állománya 400.647.837 Ft-ra csökkent, a befejezetlen beruházásoké 1.261.961.573 Ft-ra növekedett 2025. december 31-ére.

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

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

A befektetett pénzügyi eszközök 245.607.458 Ft összegű mérlegértéke tartós részesedéseknek minősül. Év végi értékelés során értékvesztés elszámolására nem került sor. Saját tőke-jegyzett tőke arány a 2024. évi beszámoló alapján került meghatározásra. A számítások megfelelőek, dokumentáltak.

Koncesszióba, vagyonkezelésbe átadott eszközök mérleg szerinti értéke 5.481.666 Ft, amely az előző évhez képest 148.100 Ft-tal csökkent.

A készletek érték 0 Ft.

A pénzeszközök aránya a mérlegben 4,3 %. 2025. december 31-én az Önkormányzat 417.495 Ft pénztári készlettel rendelkezett, míg a kincstáron kívüli forintszámlák egyenlege 214.310.557 Ft-tal nőtt, egyenlege 637.702.065 Ft.

A banki záró egyenleg 2025. december 31-i decemberi záró és a 2026. januári nyitó bankkivonatokkal egyezően, amelyek igazolják a pénzállományt.

Szűrőpróbaszerűen vizsgáltuk az évközi pénzforgalom dokumentálásának szabályszerűségét.

Ennek keretében külön figyelmet fordítottunk a bizonylati fegyelem, az érvényesítés, utalványozás, szabályszerűség stb. betartására. Az ellenőrzés során lényeges szabálytalanságot nem tapasztaltunk. Vizsgálatunkról feljegyzés készült, mely megküldésre került az Önkormányzat részére.

Követelések

A követelés-állomány értéke 1.547.172.712 Ft, összetétele az alábbi:

Költségvetési évben esedékes követelések 275.355.975 Ft

Költségvetési évet követően esedékes követelések: 1.127.973.467 Ft

Követelés jellegű sajátos elszámolások 143.843.270 Ft

A követelések összegének aránya a mérlegen belül 3,89 %.

A költségvetési évben esedékes bevételek között kerültek kimutatásra többek között a közhatalmi bevételek (53.383.469 Ft), a működési bevételként elszámolható követelések (64.642.165 Ft) összegei.

A költségvetési évet követően esedékes követelések (1.127.973.467 Ft) tartalmazzák az Önkormányzat működési bevétel követeléseit, illetve a közhatalmi bevételek következő évi összegét, mely összege 1.115.971.306 Ft.

A követelés jellegű sajátos elszámolások között kerültek kimutatásra a beruházásra adott előlegek, egyéb előlegek, megelőlegezett családtámogatási ellátások elszámolása.

Az egyéb sajátos eszközoldali elszámolás soron az előzetesen felszámított és a fizetendő áfa összege került kimutatásra 22.246.401 Ft összegben.

3.2. Források

A saját tőke 16.529.201.759 Ft-os értékét

- a nemzeti vagyon induláskori értéke 9.431.006.825 Ft,
- a nemzeti vagyon változásai -538.679.326 Ft,
- az egyéb eszközök induláskori értéke és változásai 566.751.309 Ft,
- a felhalmozott eredmény 7.776.188.355 Ft
- a mérleg szerinti eredmény -706.065.404 Ft

mérlegsora mutatja.

A nemzeti vagyon induláskori értéke a 2014. január 1-én meglévő, a nemzeti vagyonba tartozó eszközök bekerülési értékének forrása.

A nemzeti vagyon változásai a 2015. január 1-jét követően a nemzeti vagyonba tartozó befektetett eszközök és forgóeszközök elszámolt változásait mutatják.

A felhalmozott eredmény az előző költségvetési évek felhalmozott eredménye.

A mérleg szerinti eredmény megegyezik az eredménykimutatásban ilyen címen kimutatott összeggel.

A saját tőke könyvviteli nyilvántartása helyes.

Kötelezettségek

A kötelezettségállomány értéke 1.171.342.147 Ft, összetétele az alábbi:

Költségvetési évben esedékes kötelezettségek 450.636.607 Ft

Költségvetési évet követően esedékes kötelezettségek 308.737.805 Ft

Kötelezettségek jellegű sajátos elszámolások 411.967.735 Ft

A költségvetési évben esedékes kötelezettségek között került kimutatásra az év végén fennálló szállítói állomány, amely pénzügyi nyilvántartással alátámasztott.

A költségvetési évet követően esedékes kötelezettségek tartalmazzák az államháztartáson belüli megelőlegezés és a szállítói állomány következő évben esedékes összegét.

A kötelezettség jellegű sajátos elszámolások között a helyi adótúlfizetés került kimutatásra 293.366.330 Ft, valamint letétek biztosítékok 25.345.346.- Ft összegben.

A passzív időbeli elhatárolásokon belül az Önkormányzat 1.115.971.306 Ft bevételt, 262.409.962 Ft költséget és 20.669.220.746 Ft halasztott bevételt számolt el.

Halasztott bevételek mérlegsoron a támogatásból megvalósított beruházások elhatárolt bevétele került kimutatásra, mely az eszközök amortizációjának arányában kerül feloldásra.

A pénzforgalmi jelentés, eredménykimutatás

Cegléd Város Önkormányzatának 2025. évre vonatkozó eredménykimutatása az Önkormányzat, a Polgármesteri Hivatal és az intézmények teljesített bevételi és kiadási adatait tartalmazza.

A tevékenység eredménye -706.065.404 Ft veszteség. A pénzügyi műveletek eredménye 10.141.226 Ft veszteség, amelyet követően a mérleg szerinti eredmény 706.065.404 Ft veszteség.

IV. Összefoglalás

Cegléd Város Önkormányzatának eszközeit és forrásait reprezentáló költségvetési éves mérleg a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, a vonatkozó kormányrendeletek előírásai szerint leltárral alátámasztott.

Biztosított volt a tervezett és teljesített költségvetési bevételek, kiadások alapján a költségvetési és a pénzügyi egyensúly.

Az Önkormányzat bevételeit a költségvetésében meghatározott feladatokra használta fel, pénzügyi lehetőségeinek figyelembevételével. A kötelező és önként vállalt feladatokat a rendelkezésre álló forrásoknak megfelelően megvalósították.

Az Önkormányzat vagyonáról a nyilvántartásokat elkészítette, rendezte, a változásokat átvezette.

Mindezek alapján megállapítható, hogy az Önkormányzat 2025. évi gazdálkodásában a kötelező és vállalt feladatait pénzügyi lehetőségeinek figyelembevételével, megfelelő színvonalon teljesítette.

Vizsgálatunk során nem tártunk fel olyan tény, körülmény, mely a beszámolót megbízhatóságát megkérdőjelezné.

Jászberény, 2026.04.09.

Gulyás Csaba

ügyvezető