

H-012/2022.

IGAZSÁGÜGYI
SZAKÉRTŐI VÉLEMÉNY

2023 FEBR 17. 278/2023.

51/102-1/2023	Melléklet száma
Előadó	Ellenőrző
	Ellenőrző

Megrendelő:

Badacsonytördemic Község Önkormányzata

8263 Badacsonytördemic, Hősök útja 12.

Tárgya:

Badacsonylábdiegyi Strandüzemeltető Kft. gazdálkodásának, számviteli, pénzügyi helyzetének felmérése igazságügyi szakértés keretében, különös tekintettel a Kft. által kapott vissza nem térítendő támogatások elszámolására

Készült:

2 példány

Kapják:

1 példány Megrendelő

1 példány Irattár

Készítette:Horváth Klára
igazságügyi szakértőHorváth Klára
igazságügyi szakértő

„A 2016. évi XXIX. törvény 48. § (3) bekezdése alapján ellenjegyezte.”

Latorczai Jánosné
ügyvezető

Veszprém, 2023.01.10.

H-8200 Veszprém, Stadion u. 19/B fsz.3.

Tel: +36 30/400-7556

E-mail: hungarojustitia@gmail.com

Tartalom

1. Kirendelés.....	3
2. Eljáró szakértő nyilatkozata.....	3
3. Szakértői feladat	3
4. Az igazságügyi szakértői munka koncepciója, módszere.....	4
5. Az előzmények ismertetése	4
6. Válasz a kirendelő végzésben feltett kérdésekre.....	9

1. Kirendelés

Megrendelő: Badacsonytördemic Község Önkormányzata

Tárgy: Badacsonyládbihegyi Strandüzemeltető Kft. gazdálkodásának, számviteli, pénzügyi helyzetének felmérése igazságügyi szakértés keretében, különös tekintettel a Kft. által kapott vissza nem térítendő támogatások elszámolására

A Badacsonytördemic Község Önkormányzata igazságügyi szakértői vélemény elkészítésére a Hungaro-Justitia Igazságügyi Szakértői Iroda Kft-t rendelte ki.

A feladat elvégzésével a **Hungaro-Justitia Kft.** (ügyvezetője: Latorczai Jánosné) **Horváth Klára** (ingatlan-értékbecslés, könyvszakértés) igazságügyi szakértőt bízta meg, a belső ellenőrzést a kirendelt szakértői társaság (Kft.) végezte el.

2. Eljáró szakértő nyilatkozata

- Eljáró szakértő a Pp. az Ákr. törvényekben és az igazságügyi szakértékről szóló 2016. évi XXIX. törvényben meghatározott szakértői jogállást köti ki.
- Alulírott szakértő nyilatkozza, hogy a vizsgálat tárgyát képező vagyontárgyakhoz semmiféle jelenlegi, vagy szándékolt érdeke nem fűződik.
- Az érintett fél irányában elfogult nem vagyok, személyes indíttatás nincs.
- Jelen szakértői vélemény szellemi tevékenységnek minősül, szerzői jogvédelem alatt áll.
- Sem alkalmazása, sem az értékelés elvégzéséért járó tiszteletdíja nem áll összefüggésben a szakvéleményben foglaltakkal.
- Szakértő kijelenti, hogy az átadott adatok valódiság-tartalmát nem vizsgálta
- A szakértés csak teljes egészében értelmezhető, abból egyes megállapításokat vagy részleteket kiragadni, és önmagukban felhasználni nem szabad.
- A szakértést készítő szakértő nem vállal felelősséget olyan, később jelentkező gazdasági vagy fizikai tényezőkért, amelyek befolyásolhatják az itt megadott megállapításokat, és amik a szakértés időpontjában nem voltak ismertek.

3. Szakértői feladat

A kirendelt igazságügyi szakértői iroda feladata a Badacsonyládbihegyi Strandüzemeltető Kft által megjelölt alábbi kérdések megválaszolása:

Badacsonyládbihegyi Strandüzemeltető Kft. gazdálkodásának, számviteli, pénzügyi helyzetének felmérése igazságügyi szakértés keretében, különös tekintettel a Kft. által kapott vissza nem térítendő támogatások elszámolására.

4. Az igazságügyi szakértői munka koncepciója, módszere

A Megbízó által felkért ügyben, a Megbízó által rendelkezésünkre bocsátott dokumentumok, a Megbízó székhelyén megvizsgált eredeti és származtatott számviteli és pénzügyi bizonylatok és analitikák, valamint szabályzatok és szabályozások, a köznyilvános nyilvántartásokban és az interneten fellelhető anyagok, valamint általános és speciális szakmai tudás és tapasztalat alapján nyert ismeretek alkalmazásával válaszoljuk meg a feltett kérdéseket.

Korlátozások:

A rendelkezésre álló, az ügyben a Megbízón keresztül tudomásunkra hozott adatokat kontrol nélkül elfogadjuk, azt, mint az ügyfél rendelkezésére álló teljes, az üggyel összefüggésben lévő dokumentációt értelmezzük. Az igazságügyi szakértői vélemény a szakértői munka során megkapott dokumentumok elemzéséből és a független forrásokból a tárgyhoz kapcsolódó információkból nyerhető adatokon, valamint a szakvéleményt készítő szakemberek általános és speciális szakmai tudása alapján nyert ismereteken alapul.

5. Az előzmények ismertetése

A megbízásban foglalt kérdések megválaszolásához elsődlegesen feltérképeztük az alábbi területeket:

5.1. Külső és belső szabályzási környezet

Fentiek szerinti vizsgálódásunkat a Magyarországon hatályos számviteli és pénzügyi jogszabályokban foglalt rendelkezéseknek, a Badacsonyládbihegyi Strandüzemeltető Kft. számviteli szabályzataiban és ügyrendjében, az érintett pályázati dokumentáció (KDOP 2.1.1/D-12) előírásaiban rögzítettek alapján végezzük.

5.2. A Megrendelő által rendelkezésünkre bocsájtott dokumentumok

Kapott dokumentumok:

- Ajándékok szabályzata, hatályos 2021.01.20-tól
- Értékelési szabályzat, hatályos 2021.01.20-tól
- Etikai kódex, hatályos 2021.01.20-tól
- Integrált kockázatkezelési szabályzat, hatályos 2021.01.20-tól
- Leltározási szabályzat, hatályos 2021.01.20-tól
- Közérdekű bejelentések, panaszok kezelésének szabályzata, hatályos 2021.01.20-tól
- Pénzkezelése szabályzat, hatályos 2021.01.20-tól
- Számlarend, hatályos 2021.01.20-tól
- Számviteli politika, hatályos 2021.01.31-től
- Szervezeti integritást sértő események kezelésének eljárásrendje, hatályos 2021.01.20-tól
- Mentett könyvelési anyag 2012-2020. évek vonatkozásában (elektronikus adathordozón)
- BFT-SZ-35/2014-es támogatási szerződés
- BFT-SZ-71/2013-as Támogatási szerződés
- KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as pályázat ellenőrzési és után követéses helyszíni ellenőrzések jegyzőkönyve
- KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as kapcsolódó tárgyi eszközök nyilvántartó lapja

5.3. A vizsgálat tárgyának bemutatása

Pályázat tervezett időpontja: 2013. október 31-i nyilatkozat alapján 2014. július 15.

5.3.1. 2012.-es év kapott anyagainak áttekintése:

A kapott könyvelési anyagban található adatok és a lekért főkönyvi kivonat alátámasztja a közzétett mérleget. A főkönyvi törzs kezelése során az alszámlák kialakításánál gondot jelent az alszámla kialakítása, a főszámla nem gyűjtő számla és így arra is és az alszámlára is lehet adatot rögzíteni. Ez a számlakiosztás bizonyos fokig nehezíti az egyes tételek elkülönítését. A befejezetlen beruházási tételek nincsenek munkaszámhoz rendelve így az egyes beruházási egységek aktiválása nehezebb, főleg ha a beruházás áthúzódik a következő évre (évekre), és több hasonló, de egymástól elkülönülő projekt valósul meg. Az utólagos ellenőrzésnél is probléma jelentkezhet, az aktivált tételek értékének megállapítása során.

2012.-ben könyvelt beruházás:

Dátum	Fők. szám	Naplósorsz.	Bizonylat-szám	Partner	Megjegyzés	Ellen fők. sz.	Munkaszám	Tartozik	Követel	Egyenleg	T/K
2012.10.10	161	S12/000004	00287	Nemzeti Közlekedési	parkoló építési engedély	4541,		260 700		260 700 T	
2012.10.19	161	S12/000005	000091/2012	Pannonway Építő Kft	parkoló engedélyezési terv	4541,		444 500		705 200 T	
2012.10.19	161	S12/000006	3488313	Bruckner Attila	terv	4541,		350 000		1 055 200 T	
2012.10.19	1611	S12/000007	V11SP2/04761	Vp.M. Népegészségügyi	engedélyezési köz.	4541,		8 700		1 063 900 T	

A 2012. évi mérleg saját tőke III. tételesorában 1445 e. Ft jelenik meg:

Dátum	Fők.szám	Naplósorsz.	Bizonylatszám	Partner	Megjegyzés	Ellenfők. számok	Munkasz.	Tartozik	Követel	Egyenleg	T/K
2012.10.09	413	B1/000010	3/2012		pénzeszköz átadás	3841.			444 500	444 500 K	
2012.10.17	413	B1/000014	3/2012		pénzeszköz átadás	3841.			1 000 000	1 444 500 K	

Ezek a tételek, mint a kartonon is látható nincsenek partnerhez rendelve, csak vélelmezni lehet, hogy Önkormányzati támogatásról van szó.

Viszont a könyvelése nem jó, hiszen itt egy kapott pénzeszköz jelenik meg mely lehet kölcsön jellegű, azaz vissza kell fizetni, vagy visszafizetési kötelezettség nélküli. Ha a pénzeszközt visszafizetési kötelezettség terheli, akkor a visszafizetés idejének hosszától függően rövid vagy hosszúlejáratú kötelezettségként kell a mérlegben szerepeltetni. Ha a pénzeszköz visszafizetési kötelezettség nélküli vizsgálni kell, hogy milyen célra kapta a társaság.

A költségekre finanszírozására kapott támogatást a banki teljesítéssel egy időben bevételként könyvelni kell a visszafizetési kötelezettség nélkül költségek ellentételezésére kapott támogatás megnevezésű főkönyvi számlára.

Ha beruházás finanszírozására kapta a támogatást, akkor az összeg passzív időbeli elhatárolásként könyvelendő és a megvalósult beruházás értéksökkenési leírásának megfelelő összegben évenkénti átvezetéssel kell bevételként elszámolni.

Összegezve a tételeknek meg kell jelennie a mérleg forrás oldalán, de vagy az F. kötelezettségek sorban, vagy pedig a G. időbeli elhatárolások sorban.

Jelen esetben a tételek a sajáttőke sorában jelennek meg és így a mérleg a külső szemlélő részére hamis képet mutat.

5.3.2. 2013.-es év kapott anyagainak áttekintése:

A 2012. évi közzétett mérleg és a 2013. évi közzétett mérlegben szereplő eszközök és források összesen sora (mérleg főösszege) nem egyezik meg eltérés 1. e. Ft, az eltérés sajnos a használt könyvelési program hibája is, mert a mérleg tételesorainak érték meghatározásánál tételenként kerekít, viszont az összesen sornál kerekítés nélkül adja össze és a végén kerekít.

A mérleg kitöltésénél figyelni kell a program hibájára, és az előző évi adatokat egyeztetve, ügyelni kell arra, hogy értékben egyező adatok kerüljenek közzétételre.

A 2012.-es évben kifogásolt tőketartalékba könyvelt tétel a 2013.-as mérleg előző év oszlopában eredménytartalékként jelenik meg, így a 2013.-as mérleg eredménytartalék sora sem a valódi értéket tartalmazza.

A 2012-es évben nem megfelelő tétel a következő évek eredménytartalékának értékében is szerepel.

A BFT-Sz-71/2013-as támogatási szerződés 2. számú melléklete alapján a támogatással megvalósuló projekt költségei :

A.1) Épületek, építmények létesítése, átalakítása: 42 995 080 Ft

A.3) Egyéb: 1 352 221 Ft

Összesen: 44 347 301 Ft

A szakértés során 2. munkaszámmal láttuk el véleményünk alapján a p BFT-Sz-71/2013-as pályázathoz kapcsolódó tételeket. A 2-es munkaszámmal ellátott tételek teljes egészében megfelelnek a 2. számú mellékletben felsoroltaknak, és tételesen megtalálhatók a szállítóban és a 161-os beruházások elnevezésű főkönyvi számlán is.

Dátum	Fők szám	Naplósorsz	Bizonylatszám	Partner	Megjegyzés	Ellen fők. sz.	Munkasz.	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tk
2013.01.01	1611	S13/000016	00023/2013	BETA-Q KR	partsz. munka díj 1302/2	4541	2	42 995 080		42 995 080 T	
2013.11.18	1611	S13/000017	AC7S-N 32630	Hanga Lajos Csaba	műszaki ellenőrzés	4541	2	415 532		44 347 301 T	
2013.01.01	1611	S13/000018	400045/2013	ROP Zrt	közbiztonsági eljárás lebony.	4541	2	508 000		43 503 080 T	
2013.12.31	1611	V/000026	TE 2013/01		Tárgybeszerzés	124	2		44 168 612	178 689 T	

A fenti táblázat egyértelműen rámutat a munkaszám alkalmazásának jelentőségére, valamint egyszerű lekérdezéssel pontosan követhető az adott projekthez kapcsolódó tételek, segítve ezzel az aktiválást, és az ellenőrzést.

A könyvelésben a 124-es főkönyvi számlán szereplő tárgyi eszköz helyes értéke 44 347 301 Ft, eltérés 178 689 Ft.

A szakértők véleménye alapján a Mederkotrás I ütem elnevezésű tárgyi eszköz maradvány értékének megállapítása 441 681 Ft értékben felesleges volt, hiszen ez az össz beruházás értékének 1 %-a.

A pályázati kiírás és a könyvelés szerint a Balaton Fejlesztési Tanács 30 millió forint vissza nem térítendő támogatást biztosított, tehát a fennmaradó részt 14 347 301 Ft.-t a Badacsonytördemici Önkormányzat fedezte, ez a tény az alábbi 9672-es kartonon is látható, de az Önkormányzat által átadott pénzeszköz ennél lényegesen magasabb.

Dátum	Fők szám	Naplósorsz	Bizonylatszám	Partner	Megjegyzés	Ellen fők. sz.	Munkasz.	Tartozik	Követel	Egyenleg	Tk
2013.09.17	9672	B1/000020	9/2013		Btordemic Önkormány.	3841			1 000 000	1 000 000 K	
2013.12.03	9672	B1/000051	13/2013		Btordemic Önkormányzat	3841			7 600 000	22 010 612 K	
2013.12.20	9672	B1/000061	21/2013		Btordemic Önkormányzat	3841			1 589 388	23 600 000 K	
2013.12.31	9634	V/000025	1302/2	BETA-Q KR	00023/2013 sz. számla kiegyenl.	4541			30 000 000	53 600 000 K	
2013.12.31	9634	V/000028	1302/2		Battoni Bt	4832		28 945 762		24 654 238 K	
2013.12.31	9672	V/000029	1302/2		Önkormányzat	4832		22 252 883		2 401 355 K	
2013.11.19	9672	B1/000038	11/2013		Btordemic Önkormányzat	3841			13 410 612	14 410 612 K	

2013. évben csak a Mederkotrás I. ütem elnevezésű tárgyi eszköz került aktiválásra, melynek a tárgyi eszköz nyilvántartási karton alapján elszámolt értékcsökkenési leírása 1054 238.-Ft mely árbevételeként elszámolásra került, de a Balaton Fejlesztési Tanács által nyújtott támogatásból került levonásra, holott az alap közel 50 %-a Önkormányzati támogatás volt.

Tehát a támogatások felhasználása és megbontása sem jó, hiszen egyrészt az Önkormányzat támogatta a beruházást és adott támogatást a költségek fedezetére is, a

5.3.3. 2014.-es év kapott anyagainak áttekintése:

1612-es Befejezetlen beruházások KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as számla tartozik egyenlege: 194.142.868 Ft. Követel egyenlege: 78.551.569 Ft, mely azt jelenti, hogy 78.551.569 Ft aktiválva, vagy az előírt célra felhasználásra került.

Viszont az eszközök között nevesítve a 143-as számlán jelenik meg 53 192 913 Ft, a 524-es hirdetés, reklámköltség számlán 6 096 000 Ft és az 5291-es Egyéb igénybevett szolgáltatás számlán 11 901 984 Ft. Összesen: 71 190 897 Ft., hiányzik a bontásból 7 360 672 Ft.

A kapott főkönyvi kivonat nem támasztja alá 2015.0531-én közzétett mérleget, a főkönyvi kivonat 9634-es számláján a KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as támogatás, mint a rendezett üzleti bevétel címén 186 852 536 Ft található, ezen felül 2 528 671 Ft bevétel van.

Ezzel szemben a mérlegben lekötött tartalékként megjelenik 234 987 e Ft, eltűnik a 2013 évi passzív időbeli elhatárolás, és megjelenik egyéb bevétel címén 21 500 eFt, holott csak 6 096 000 Ft és 11 901 984 Ft, összesen 17 997 984 Ft került költségként könyvelésre és értékcsökkenés elszámolására 2014-ben nem történt.

A KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as támogatás könyvelése a pályázati és a számviteli törvény előírásai szerint a folyósításkor passzív időbeli elhatárolásként kell nyilvántartásba venni és a felhasználás és az értékcsökkenés arányában kell az elhatárolást feloldani és bevételként elszámolni.

A kapott főkönyvben nincs feladva a bér sem és nem található benne az értékelési tartalék.

Megállapítható, hogy a szakértő részére megküldött anyag nem támasztja alá a közzétett mérleget, nem az év végi állapotot tükrözi. A kapott könyvelési anyag jelentős és lényeges adatvesztést tartalmaz, hiszen a könyvelési naplók alapján a bankszámla könyvelt utolsó tétele 2014.11.29-e, a pénztár utolsó könyvelt tétele 2014.10.25-e.

- 2015 évi főkönyvi kivonat:

Nyitó oldala nem a 2014 évi alapján készült, hiszen az eszközoldalon hiányzik az előző évi KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008 beruházás aktivált eszköze.

A kivonat 1329-es számlája ismeretlen főkönyvi szám megnevezéssel jelenik meg, mely számla nem megfelelő kódolását mutatja. Jelentős terv szerinti értékcsökkenés került elszámolásra, de a KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as támogatás nagyobb értékben lett feloldva. A könyvelésben nem lehet nyomon követni a támogatás tényleges felhasználását, hiszen a költség számlák sem tartalmazznak ilyen jellegű megbontást.

- 2016 évi főkönyvi kivonat:

Főkönyvi számlái nem követik a 2015-ös évet, eltűnt az 1329-es számla, átnevezésre került a 1249-es és a 1439-es számla, mint KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008 beruházás

értékcsökkenése, csak az eszközszámlák nem kerültek pontosításra, így a főkönyvi kivonatban nem lehet nyomon követni a KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008 pályázat anyagát. A passzív időbeli elhatárolás helyett a támogatás még mindig a 421-es céltartalék számlán van.

- 2017 évi főkönyvi kivonat:

A tárgyévi KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as támogatás leírása az értékcsökkenés (571) számlán megjelenik, de a 9634-es számlán már a kapott Önkormányzati támogatással szerepel megnevezés nélkül 23 569 979 Ft értékben.

- 2018 évi főkönyvi kivonat:

KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as támogatás elhatárolása a 421-es céltartalék a várható kötelezettségekre elnevezésű főkönyvi számlán található, melyen még egy jótállási visszafizetés található.

- 2019 évi főkönyvi kivonat:

KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as támogatás főkönyvi számon történő nevesítése elmaradt, a támogatás elhatárolása átkerült a 4832-es fejlesztési céltartalékra kapott támogatás számlára, a bevételi oldalon nem jelenik meg önállóan.

- 2020 évi főkönyvi kivonat:

Az elszámolt értékcsökkenés mértéke jelentősen lecsökkent, a tárgyi eszköz katonok hiányában ennek az okát nem lehet megállapítani, a 9634-es számlán a KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as támogatás feloldásának összege nem egyezik meg az értékcsökkenéssel.

6. Válasz a kirendelő végzésben feltett kérdésekre

Összegezve: KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as vissza nem térítendő támogatás könyvelése nem az előírásoknak megfelelően történt, az egymást érintő évek főkönyvi kivonatai nem kompatibilisek.

A KDOP-2.1.1/D-12-2012-0008-as vissza nem térítendő támogatás nyomon követhetetlen, nyilvántartása nem felel meg a pályázati kiírás és a számviteli törvény előírásainak.

A feltárt hibák alapján a 2014. év újra könyvelése és további évek könyvelésének javítása a megoldás. Az eljáró igazságügyi szakértő a könyvelés módosítását követően újra felülvizsgálja a kérdések tükrében az anyagokat. Megállapításait szakvélemény kiegészítés formájában fogalmazza meg.