



---

**Előterjesztés**  
**Hajdúhadház Város Önkormányzat**  
**Jegyzőjétől**  
**Képviselő-testület 2018. november 29-én tartandó ülésére**

**Tárgy: 2019. évi belsőellenőrzési terv és kockázat elemzés**

**Illetékes bizottság:**  
Pénzügyi Bizottság

Döntési dokumentumok száma: 1 db  
Döntési dokumentumok típusa: határozat  
Nyílt ülés  
Szavazás módja: nyílt, egyszerű többség  
Mellékletek:  
2019. évi belsőellenőrzési terv  
Kockázat elemzés

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Hajdúhadház Város Önkormányzata a Rebron Kft.-t kívánja megbízni, Hajdúhadház Város Önkormányzata és Intézményei, valamint Polgármesteri Hivatala vonatkozásában 2019. évre a belső ellenőrzési feladatok ellátásával.

A költségvetési szervek belső ellenőrzéséről szóló 370/2011 (XII.31.) Korm. rendelet (továbbiakban Ber.) 15. § értelmében: a költségvetési szerv vezetője köteles biztosítani a belső ellenőrzés működéséhez szükséges forrásokat

A 2011. évi CXCV. tv. Áht. 70.§ (1) bekezdése értelmében: a belső ellenőrzés kialakításáról, megfelelő működtetéséről és függetlenségének biztosításáról a költségvetési szerv vezetője köteles gondoskodni.

A 2011. évi CLXXXIX. tv. Magyarország helyi önkormányzatairól 119.§ (3)-(5) bekezdések értelmében:

A jegyző köteles - a jogszabályok alapján meghatározott - belső kontrollrendszert működtetni, amely biztosítja a helyi önkormányzat rendelkezésére álló források szabályszerű, gazdaságos, hatékony és eredményes felhasználását.

A jegyző köteles gondoskodni - a belső kontrollrendszeren belül - a belső ellenőrzés működtetéséről az államháztartásért felelős miniszter által közzétett módszertani útmutatók és a nemzetközi belső ellenőrzési standardok figyelembevételével. A helyi önkormányzat belső ellenőrzése keretében gondoskodni kell a felügyelt költségvetési szervek ellenőrzéséről is.

A helyi önkormányzatra vonatkozó éves ellenőrzési tervet a képviselő-testület az előző év december 31-éig hagyja jóvá.

A *Megbízott* tevékenysége magában foglalja a *Megbízó* költségvetési szerveinek a Ber. 21. §-ában meghatározott ellenőrzését: a belső ellenőrzés tevékenysége kiterjed az adott szervezet

minden tevékenységére, különösen a költségvetési bevételek és kiadások tervezésének, felhasználásának és elszámolásának, valamint az eszközökkel és forrásokkal való gazdálkodásnak a vizsgálatára, valamint a Ber. 37.§-ában foglaltakat.

A Ber. 22. §-ában foglalt belső ellenőrzési vezetői feladatokat szintén a Megbízott látja el.

Ber. 22. § (1) A belső ellenőrzési vezető feladata:

- a) a belső ellenőrzési kézikönyv elkészítése;
- b) a kockázatelemzéssel alátámasztott stratégiai és éves ellenőrzési tervek összeállítása, a költségvetési szerv vezetőjének - helyi önkormányzatok esetén képviselő-testület - jóváhagyása után a tervek végrehajtása, valamint azok megvalósításának nyomon követése;
- c) a belső ellenőrzési tevékenység megszervezése, az ellenőrzések végrehajtásának irányítása;
- d) az ellenőrzések összehangolása;
- e) amennyiben az ellenőrzés során büntető-, szabálysértési, kártérítési, illetve fegyelmi eljárás megindítására okot adó cselekmény, mulasztás vagy hiányosság gyanúja merül fel, a költségvetési szerv vezetőjének, illetve a költségvetési szerv vezetőjének érintettsége esetén az irányító szerv vezetőjének a haladéktalan tájékoztatása és javaslattétel a megfelelő eljárások megindítására;
- f) a lezárt ellenőrzési jelentés, illetve annak kivonatának a költségvetési szerv vezetője számára történő megküldése a 43. § (4) bekezdésének megfelelően;
- g) az éves ellenőrzési jelentés, illetve az összefoglaló éves ellenőrzési jelentés összeállítása.

**Fentiek alapján kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.**

#### **Határozati javaslat**

#### **...../2018. (.....) HÖ. sz. határozat**

Hajdúhadház Város Önkormányzata Képviselő-testülete az előterjesztést megtárgyalta és úgy határozott, hogy a Rebron Kft.-vel belső ellenőri megbízási szerződés köt, belső ellenőri feladatok ellátására

Az előterjesztés mellékletét képező, 2019. évi belső ellenőrzési tervet és a kockázat elemzést elfogadja.

Felkéri Csáfordi Dénes polgármestert és dr. Kiss Katalin jegyzőt a belső ellenőrzés tevékenységet biztosító megbízási szerződés aláírására.

Felkéri Varga Péter belsőellenőrt az ellenőrzések lefolytatására.

Határidő: 2018. december 31.

Felelős: Csáfordi Dénes polgármester, dr. Kiss Katalin jegyző

Hajdúhadház, 2018. november 21.

Tisztelettel:

dr. Kiss Katalin  
jegyző

Az előterjesztést összeállította: Suhaj Enikő gazdasági irodavezető

1. sz. melléklet

## ÉVES BELSŐ ELLENŐRZÉSI TERV

A 370/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet 29.-32. §-ai szerint előírt éves ellenőrzési tervet a költségvetési szerveknek az alábbi, egységes tartalommal javasolt elkészíteni:

Az éves ellenőrzési terv összeállítása a 2018. évben tett belső ellenőri megbeszélés, ellenőrzés tapasztalata és jogszabályi előírások figyelembevételével készült.

A kockázatelemzés célja azoknak a kedvezőtlen eseményeknek a meghatározása, amelyek az önkormányzat működési, gazdálkodási feltételeit befolyásolják. A kockázati tényezők meghatározásával kijelölésre kerültek az ellenőrzés területei. A kockázatelemzés magyarázatot ad arra, miért volt szükség néhány terület ismételt, esetleg mélyebb vizsgálatára.

### 2019 ÉV

#### ***HAJDÚHADHÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS INTÉZMÉNYEI, VALAMINT POLGÁRMESTERI HIVATALA***

| <b>Ellenőrzési tervet megalapozó elemzés címe,<br/>időpontja</b> | <b>Ellenőrzési tervet megalapozó kockázat elemzés címe,<br/>időpontja</b> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Folyamatlista                                                    | Kockázatelemzési kritérium mátrix                                         |
| A folyamatok és a belső ellenőrzési fókusz<br>feltérképezése     | Folyamatok kockázata és ellenőrzése                                       |
|                                                                  |                                                                           |

**ÖSSZEÁLLÍTOTTA: VARGA PÉTER, BELSŐ ELLENŐR (REGISZTRÁCIÓS  
SZÁMA: 5113491).**

**2019. ÉVI MUNKATERVBEN TERVEZETT ELLENŐRZÉSEK SZÁMA ÉS A  
TERVEZETT KAPACITÁS**

| <b>MEGNEVEZÉS<br/>(ELLENŐRZÉSEK)</b> | <b>DB</b> | <b>ELLENŐRI NAP</b> |
|--------------------------------------|-----------|---------------------|
| RENDSZER                             | <b>1</b>  | <b>14</b>           |
| TELJESÍTMÉNY                         | -         | -                   |
| IT-RENDSZER                          | -         | -                   |
| SZABÁLYSZERŰSÉGI                     | <b>2</b>  | <b>8</b>            |
| PÉNZÜGYI                             | <b>2</b>  | <b>8</b>            |
| SORON KÍVÜLI                         | -         | <b>6</b>            |
| <b>ÖSSZESEN:</b>                     | <b>5</b>  | <b>36</b>           |

**2019. ÉVI ELLENŐRZÉSI KAPACITÁS TERVEZÉS**

|                                                                                        |                     |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|
| <b>KAPACITÁSIGÉNY:</b>                                                                 | -                   | -               |
| 2019. ÉVI ELLENŐRZÉSI<br>TERVBEN SZEREPLŐ<br>ELLENŐRZÉSEK (ELL.NAP)                    | 36                  | -               |
| TANÁCSADÓI<br>TEVÉKENYSÉG<br>(EMBERNAP)                                                | 6                   | -               |
| KÉPZÉS (EMBERNAP)                                                                      | 4                   | -               |
| EGYÉB TEVÉKENYSÉG<br>(EMBERNAP)                                                        | 4                   | -               |
| <b>ÖSSZESEN: (EMBERNAP)</b>                                                            | <b>50</b>           | -               |
| <b>VÁRHATÓAN<br/>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ<br/>KAPACITÁS</b>                                  | <b>LÉTSZÁM (FŐ)</b> | <b>EMBERNAP</b> |
| A BELSŐ ELLENŐRZÉSRE<br>VÁRHATÓAN<br>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ<br>BELSŐ ELLENŐRI<br>KAPACITÁS | -                   | -               |
| TERVEZETT KÜLSŐ<br>ERŐFORRÁS KAPACITÁS                                                 | <b>1</b>            | <b>36</b>       |
| <b>ÖSSZES VÁRHATÓAN<br/>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ<br/>KAPACITÁS</b>                           | <b>1</b>            | <b>36</b>       |

**EMBERNAP: A RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ MUNKAIDŐ  
(ELLENŐRZÉS+TANÁCSADÓI TEVÉKENYSÉG+KÉPZÉS+EGYÉB  
TEVÉKENYSÉG)**

**EGYÉB TEVÉKENYSÉG: PL. TELJESÍTMÉNYÉRTÉKELÉS, ÉVES JELENTÉS  
KÉSZÍTÉS, ADMINISZTRATÍV FELADATOK**



| Ellenőrzendő folyamatok és szervezeti egységek | Az ellenőrzésre vonatkozó stratégia (ellenőrzés célja, módszere, tárgya, terjedelme, ellenőrzött időszak)                                                                                                                                                                                                                     | Azonosított kockázati tényezők (*)                                                                                                                                                                                                                                                                    | Az ellenőrzés típusa (**)                                       | Az ellenőrzés ütemezése (***)                                                          | Erőforrás szükségletek (****)      |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 1.<br><b>UTÓLAGOS ELLENŐRZÉS</b>               | <p><b>Cél:</b> 2018. évi belső ellenőrzési megállapítások utólagos ellenőrzése.</p> <p><b>Tárgy:</b> Jegyzőkönyvek megállapításainak teljesülése.</p> <p><b>Időszak:</b> 2018</p> <p><b>Módszer:</b> Jegyzőkönyvek kiértékelése, elemzése.</p>                                                                                | <p>Nem lett végrehajtva a megállapítások realizálása</p> <p>Nem lehetett erőforrások korlátok miatt realizálni</p> <p>Egyéb tényezők</p>                                                                                                                                                              | <p>(Utólagos ellenőrzés)</p> <p>Szabályszerűségi ellenőrzés</p> | <p><u>2019. I. negyedév</u></p> <p>Jelentés készítés határideje: 2019. április 30.</p> | <p>4 szakértői nap (1 ellenőr)</p> |
| 2.<br><b>SZABÁLYOZOTT SÁG ELLENŐRZÉSE</b>      | <p><b>Cél:</b> Annak megállapítása, hogy a kötelező szabályzatok kialakításra kerültek-e, illetve azok aktualizáltsága megfelelő-e.</p> <p><b>Tárgy:</b> Szabályzatok teljessége, aktualizáltságuk</p> <p><b>Időszak:</b> 2019 év.</p> <p><b>Módszer:</b> Eljárások és rendszerek szabályzatainak elemzése és értékelése.</p> | <p>Nem készítették el maradéktalanul a kötelező szabályzatokat.</p> <p>A szabályzatok nem aktualizáltak.</p> <p>Nem minden munkafolyamat szabályozott.</p> <p>A munkafolyamatok összehangolása nem szabályozott.</p> <p>A szabályozás hiányában párhuzamos, vagy felesleges munkavégzés történik.</p> | <p>Szabályszerűségi ellenőrzés</p>                              | <p><u>2019. II. negyedév</u></p> <p>Jelentés készítés határideje: 2019. július 31.</p> | <p>4 szakértői nap (1 ellenőr)</p> |

| Ellenőrzendő folyamatok és szervezeti egységek | Az ellenőrzésre vonatkozó stratégia (ellenőrzés célja, módszere, tárgya, terjedelme, ellenőrzött időszak)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Azonosított kockázati tényezők (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Az ellenőrzés típusa (**)                        | Az ellenőrzés ütemezése (***)                                                     | Erőforrás szükségletek (****) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| ELŐIRÁNYZAT FELHASZNÁLÁS                       | <p><b>Cél:</b> Előirányzat-felhasználás jogszabályoknak és belső szabályoknak megfelelő irányítása, ellenőrzése.</p> <p><b>Tárgy:</b> Az előirányzat-felhasználás jogszabályoknak és a belső szabályoknak megfelelő irányítása, ellenőrzése. Eredeti előirányzatok meghatározása, előirányzat lebontása. Előirányzat felhasználási ütemterv készítése, módosítása. Likviditási terv készítése. Kötelezettségvállalás, annak végrehajtása, ellenjegyzés, utalványozás, érvényesítés, szakmai teljesítés igazolás ellenőrzése.</p> <p><b>Időszak:</b> 2019. I. félév</p> <p><b>Módszer:</b> Eljárások és rendszerek szabályzatainak elemzése és értékelése, dokumentumok és nyilvántartások vizsgálata, közvetlen megfigyelésen alapuló ellenőrzés.</p> | <p>Az előirányzat-felhasználás nem szabályozott, nincs ellenőrzés</p> <p>Az elemi költségvetés alapján az előirányzatok nem kerülnek feladatokra lebontásra</p> <p>Nem készül ütemterv</p> <p>Nincs folyamatos módosítás</p> <p>Nem készül likviditási terv</p> <p>Nincs folyamatos módosítás</p> <p>Nem a jogosultak gyakorolják a jogköröket</p> <p>A jogkörök gyakorlása formális, illetve az ellenjegyzés utasításra történik</p> <p>Visszaélések, csalások</p> <p>Érvényesítést nem megfelelő képesítésű személy végzi</p> <p>Érvényesítés hiányos okmányok alapján történik.</p> | Rendszerellenőrzés (szabályszerűségi ellenőrzés) | <p>2019. III. negyedév</p> <p>Jelentés készítés határideje: 2019. október 31.</p> | 14 szakértői nap (1 ellenőr)  |

| Ellenőrzendő folyamatok és szervezeti egységek | Az ellenőrzésre vonatkozó stratégia (ellenőrzés célja, módszere, tárgya, terjedelme, ellenőrzött időszak)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Azonosított kockázati tényezők (*)                                                                                                                                                                                                                                    | Az ellenőrzés típusa (**) | Az ellenőrzés ütemezése (***)                                                     | Erőforrás szükségletek (****) |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 4.<br><br><b>KÉSZPÉNZKEZELÉS</b>               | <p><b>Cél:</b> Annak megállapítása, hogy a házipénztár működése megfelelően szabályozott, a működés során a vonatkozó előírásokat betartják, pénztárrovnacs során a készpénz állomány megléte.</p> <p><b>Tárgy:</b> A házipénztár működése, pénztárrovnacs.</p> <p><b>Időszak:</b> 2019. év</p> <p><b>Módszer:</b> Eljárások és rendszerek szabályzatainak elemzése és értékelése, dokumentumok és nyilvántartások vizsgálata, közvetlen megfigyelésen alapuló ellenőrzés.</p> | <p>Nem megfelelő irányítás<br/>Nincs ellenőrzés<br/>Téves kifizetések<br/>Dupla kifizetések<br/>Késő kifizetések<br/>A pénztáros nem megfelelő szakképzettsége<br/>A pénztáros nem megfelelő tapasztalata<br/>A pénztáros személyével szembeni erkölcsi kifogások</p> | Pénzügyi ellenőrzés       | <p>2019. IV. negyedév</p> <p>Jelentés készítés határideje: 2019. december 31.</p> | 4 szakértői nap (1 ellenőr)   |

| Ellenőrzendő folyamatok és szervezeti egységek | Az ellenőrzésre vonatkozó stratégia (ellenőrzés célja, módszere, tárgya, terjedelme, ellenőrzött időszak)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Azonosított kockázati tényezők (*)                                                                                               | Az ellenőrzés típusa (**) | Az ellenőrzés ütemezése (***)                                                     | Erőforrás szükségletek (****) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 5.<br><b>BANKSZÁMLÁK KEZELÉSE</b>              | <p><b>Cél:</b> Annak megállapítása, hogy a számlapénzforgalom megfelelően szabályozott, a működés során a vonatkozó előírásokat betartják.</p> <p><b>Tárgy:</b> Előirányzat felhasználási és bankszámlák forgalma.</p> <p><b>Időszak:</b> 2019 évi forgalom mintavétel alapján</p> <p><b>Módszer:</b> Eljárások és rendszerek szabályzatainak elemzése és értékelése, dokumentumok és nyilvántartások vizsgálata, közvetlen megfigyelésen alapuló ellenőrzés.</p> | <p>Nem megfelelő irányítás</p> <p>Nincs ellenőrzés</p> <p>Téves kifizetések</p> <p>Dupla kifizetések</p> <p>Késő kifizetések</p> | Pénzügyi ellenőrzés       | <p>2019. IV. negyedév</p> <p>Jelentés készítés határideje: 2019. december 31.</p> | 4 szakértői nap (1 ellenőr)   |

2019. évre tervezett szabad kapacitás 6 szakértői nap, egy fő belső ellenőrrel ellátva, a fenti belső ellenőrzési tervben foglaltakon felüli soron kívüli céllenőrzésekre.

\* Csatolt alátámasztó dokumentumok: az ellenőrzési tervet megalapozó elemzések, különösen a kockázatelemzés dokumentumai.

\*\* A 370/2011. (XII.31.) kormányrendelet alapján.

\*\*\* Az ellenőrzések időtartama és az ellenőrzési jelentések elkészítésének határideje.

\*\*\*\* Az ellenőrzésekhez rendelt becsült ellenőrzési erőforrások: becsült időszükséglet és emberi erőforrás.

2018. október 15. nap



2. melléklet

# Kockázatelemzés

A 2019. évre vonatkozó belső ellenőrzési tervhez.

***Hajdúhadház Város  
Önkormányzata, Intézményei,  
valamint Polgármesteri Hivatala***

2018. október 15.

---

Varga Péter belső ellenőr (reg.szám: 5113491)

## KOCKÁZATELEMZÉS AZ 1. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### **1. Belső kontrollok értékelése**

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

**Súly: 2**

### **2. Változás / Átszervezés**

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszerezések vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

**Súly: 4**

### **3. A rendszer komplexitása**

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

**Súly: 5**

### **4. Kölcsönhatás más rendszerekkel**

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

**Súly: 5**

### **5. Bevétel/Költség szint**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 5**

### **6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 4**

### **7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő**

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

**Súly: 2**

### **8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően**

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű

3) Magas szintű

**Súly: 2**

**9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége**

1) Kicsi

2) Közepes

3) Nagy

**Súly: 3**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

1) Kicsi

2) Közepes

3) Jelentős

**Súly: 3**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

1) Nagyon tapasztalt és képzett

2) Közepesen tapasztalt és képzett

3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

1) Alacsony

2) Közepes

3) Magas

**Súly: 5**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati<br>tényező<br>terjedelme<br>(1-5) | Alkalmazott<br>Súly<br>(1-10) | Ponthatár   |
|-----|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------|-------------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 4                                           | 2                             | 8           |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 3                                           | 4                             | 12          |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 2                                           | 5                             | 10          |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 3                                           | 5                             | 15          |
| 5.  | Bevételszintek /költségszintek                       | 3                                           | 5                             | 15          |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 3                                           | 4                             | 12          |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 2                                           | 2                             | 4           |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 1                                           | 2                             | 2           |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 1                                           | 3                             | 3           |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 3                                           | 3                             | 9           |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 2                                           | 3                             | 6           |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 3                                           | 5                             | 15          |
|     | <b>Súlyszám összesen:</b>                            | -                                           | <b>38</b>                     | -           |
|     | <b>Kockázatoság szerinti pontszám összege:</b>       | -                                           | -                             | <b>111</b>  |
|     | <b>Folyamatok súlyozottsága: közepes</b>             | -                                           | <b>111:38</b>                 | <b>2,92</b> |

ellenőrzési prioritás:

0,01-2,49 alacsony

2,50-3,50 közepes

3,51-től magas

**KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX AZ 1. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ**

| KOCKÁZATI<br>TÉNYEZŐK                                                              | CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS |                                                                                                                  |          |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|                                                                                    | MAGAS                   | KÖZEPES                                                                                                          | ALACSONY |
| Kockázati tényező #1.<br><br>Az előzetesen feltárt hiányosságokat nem realizálták. |                         | Az előzetesen feltárt, de nem realizált hiányosságok a további jogkövető és zökkenőmentes működést hátráltatják. |          |

## KOCKÁZATELEMZÉS A 2. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### **1. Belső kontrollok értékelése**

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

**Súly: 7**

### **2. Változás / Átszervezés**

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

**Súly: 7**

### **3. A rendszer komplexitása**

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

**Súly: 6**

### **4. Kölcsönhatás más rendszerekkel**

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

**Súly: 7**

### **5. Bevétel/Költségszint**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 5**

### **6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 3**

### **7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő**

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

**Súly: 5**

### **8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően**

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű

3) Magas szintű

**Súly: 2**

**9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége**

1) Kicsi

2) Közepes

3) Nagy

**Súly: 3**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

1) Kicsi

2) Közepes

3) Jelentős

**Súly: 5**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

1) Nagyon tapasztalt és képzett

2) Közepesen tapasztalt és képzett

3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 2**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

1) Alacsony

2) Közepes

3) Magas

**Súly: 4**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati<br>tényező<br>terjedelme<br>(1-5) | Alkalmazott<br>Súly<br>(1-10) | Ponthatár   |
|-----|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------|-------------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 3                                           | 7                             | 21          |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 3                                           | 7                             | 21          |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 3                                           | 6                             | 18          |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 3                                           | 7                             | 21          |
| 5.  | Bevételszintek /költség szintek                      | 1                                           | 5                             | 5           |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 3                                           | 3                             | 9           |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 1                                           | 5                             | 5           |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 2                                           | 2                             | 4           |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 3                                           | 3                             | 9           |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 4                                           | 4                             | 16          |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 2                                           | 2                             | 4           |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 3                                           | 5                             | 15          |
|     | <b>Súlyszám összesen:</b>                            | -                                           | <b>56</b>                     | -           |
|     | <b>Kockázatoság szerinti pontszám összege:</b>       | -                                           | -                             | <b>148</b>  |
|     | <b>Folyamatok súlyozottsága: közepes</b>             | -                                           | <b>148:56</b>                 | <b>2,64</b> |

ellenőrzési prioritás:

0,01-2,49 alacsony

2,50-3,50 közepes

3,51-től magas

# KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX A 2. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

| KOCKÁZATI<br>TÉNYEZŐK                                                                                        | CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS |                                                                                                                                                                                                     |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|                                                                                                              | MAGAS                   | KÖZEPES                                                                                                                                                                                             | ALACSONY |
| <p>Kockázati tényező #1.</p> <p>Nem készültek el maradéktalanul a kötelező szabályzatok.</p>                 |                         | <p>A megfelelő mennyiségű és minőségű munkavégzés eléréséhez szükséges a feladat- és felelősségi körök egyértelmű körülhatárolása, a bizonyos területek megfelelő és részletes szabályozottsága</p> |          |
| <p>Kockázati tényező #2.</p> <p>A szabályzatok nem aktualizáltak.</p>                                        |                         | <p>A jogszabályok változását folyamatosan szükséges átvezetni azon szabályzatokon, melyeket a változás érint.</p>                                                                                   |          |
| <p>Kockázati tényező #3.</p> <p>A szabályozás hiányában párhuzamos vagy felesleges munkavégzés történik.</p> |                         | <p>A megfelelő teljesítmény eléréséhez szükséges a jól szabályozott, folyamatában áttekinthető rendszer.</p>                                                                                        |          |

## KOCKÁZATELEMZÉS A 3. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### **1. Belső kontrollok értékelése**

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

**Súly: 6**

### **2. Változás / Átszervezés**

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

**Súly: 6**

### **3. A rendszer komplexitása**

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

**Súly: 5**

### **4. Kölcsönhatás más rendszerekkel**

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

**Súly: 6**

### **5. Bevétel/Költség szint**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 6**

### **6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 4**

### **7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő**

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

**Súly: 3**

**8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően**

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

**Súly: 3**

**9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Nagy

**Súly: 3**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Jelentős

**Súly: 5**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

- 1) Nagyon tapasztalt és képzett
- 2) Közepesen tapasztalt és képzett
- 3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 5**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati tényező terjedelme (1-5) | Alkalmazott Súly (1-10) | Ponthatár   |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 4                                  | 6                       | 24          |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 3                                  | 6                       | 18          |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 3                                  | 5                       | 15          |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 4                                  | 6                       | 24          |
| 5.  | Bevételszintek /költség szintek                      | 3                                  | 6                       | 18          |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 3                                  | 4                       | 12          |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 2                                  | 3                       | 6           |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 2                                  | 3                       | 6           |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 3                                  | 3                       | 9           |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 4                                  | 5                       | 20          |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 2                                  | 3                       | 6           |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 3                                  | 5                       | 15          |
|     | <b>Súlyszám összesen:</b>                            | -                                  | <b>55</b>               | -           |
|     | <b>Kockázatosság szerinti pontszám összege:</b>      | -                                  | -                       | <b>173</b>  |
|     | <b>Folyamatok súlyozottsága: közepes</b>             | -                                  | <b>173:55</b>           | <b>3,15</b> |

ellenőrzési prioritás:

0,01-2,49 alacsony

2,50-3,50 közepes

3,51-től magas

### KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX A 3. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

| KOCKÁZATI<br>TÉNYEZŐK                                                                                                                                          | CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS                                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|                                                                                                                                                                | MAGAS                                                                                                                                                                             | KÖZEPES                                                                                                                                   | ALACSONY |
| <p>Kockázati tényező #1.</p> <p><b>Az előirányzat-felhasználás nem szabályozott, nem történik meg a területen az ellenőrzés.</b></p>                           | <p><b>Az önkormányzat stabil és tervszerű gazdálkodásának alapfeltétele az előirányzat-felhasználás szabályozása, annak betartása illetve a módosítások felvezetése..</b></p>     |                                                                                                                                           |          |
| <p>Kockázati tényező #2.</p> <p><b>Az elemi költségvetés alapján az előirányzatok nem kerülnek feladatokra lebontva feltüntetve.</b></p>                       |                                                                                                                                                                                   | <p><b>Az előirányzat-felhasználást nehéz követni, az önkormányzat döntéshozatalát és a vezetői döntések meghozatalát akadályozza.</b></p> |          |
| <p>Kockázati tényező #3.</p> <p><b>Az érvényesítést nem megfelelő képesítésű személy végzi, illetve az érvényesítés hiányos okmányok alapján történik.</b></p> | <p><b>Az önkormányzat zavartalan pénzügyi működése érdekében, szükséges megfelelő képesítésű személy alkalmazása, illetve kiemelten fontos az érvényesítések ellenőrzése.</b></p> |                                                                                                                                           |          |

## KOCKÁZATELEMZÉS A 4. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### **1. Belső kontrollok értékelése**

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

**Súly: 5**

### **2. Változás / Átszervezés**

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

**Súly: 4**

### **3. A rendszer komplexitása**

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

**Súly: 4**

### **4. Kölcsönhatás más rendszerekkel**

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

**Súly: 5**

### **5. Bevétel/Költségszint**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 5**

### **6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 5**

### **7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő**

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

**Súly: 3**

**8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően**

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

**Súly: 3**

**9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Nagy

**Súly: 4**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Jelentős

**Súly: 3**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

- 1) Nagyon tapasztalt és képzett
- 2) Közepesen tapasztalt és képzett
- 3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 4**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati tényező terjedelme (1-5) | Alkalmazott Súly (1-10) | Ponthatár   |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 4                                  | 5                       | 20          |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 3                                  | 4                       | 12          |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 3                                  | 4                       | 12          |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 4                                  | 5                       | 20          |
| 5.  | Bevételszintek /költség szintek                      | 4                                  | 5                       | 20          |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 3                                  | 5                       | 15          |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 2                                  | 3                       | 6           |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 2                                  | 3                       | 6           |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 3                                  | 4                       | 12          |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 4                                  | 3                       | 12          |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 2                                  | 3                       | 6           |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 3                                  | 4                       | 12          |
|     | <b>Súlyszám összesen:</b>                            | -                                  | <b>48</b>               | -           |
|     | <b>Kockázatoság szerinti pontszám összege:</b>       | -                                  | -                       | <b>163</b>  |
|     | <b>Folyamatok súlyozottsága: közepes</b>             | -                                  | <b>163:48</b>           | <b>3,39</b> |

ellenőrzési prioritás:

0,01-2,49 alacsony

2,50-3,50 közepes

3,51-től magas

## KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX A 4. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

| KOCKÁZATI<br>TÉNYEZŐK                                                                                                                                    | CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS |                                                                                                                                                                  |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|                                                                                                                                                          | MAGAS                   | KÖZEPES                                                                                                                                                          | ALACSONY |
| <p>Kockázati tényező #1.</p> <p><b>Nem megfelelő irányítás, az ellenőrzés hiánya.</b></p>                                                                |                         | <p>A készpénzkezeléshez tartozó szabályzatok tartalmának betartása és ezek betartásának ellenőrzése az önkormányzat pénzügyi területének működési feltétele.</p> |          |
| <p>Kockázati tényező #2.</p> <p><b>Kifizetések során elkövetett hibák. (téves, dupla vagy késő kifizetések)</b></p>                                      |                         | <p>A pénzkezelésben elkövetett hibák, a szabálytalanságon túl a gazdálkodásban is zavart okozhatnak.</p>                                                         |          |
| <p>Kockázati tényező #3.</p> <p><b>Pénztáros személyével kapcsolatos kockázatok. (nem megfelelő szakképzettség, tapasztalat, erkölcsi kifogások)</b></p> |                         | <p>A pénzkezelésben elkövetett hibák, a szabálytalanságon túl a gazdálkodásban is zavart okozhatnak.</p>                                                         |          |

## KOCKÁZATELEMZÉS AZ 5. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### **1. Belső kontrollok értékelése**

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

**Súly: 4**

### **2. Változás / Átszervezés**

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

**Súly: 3**

### **3. A rendszer komplexitása**

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

**Súly: 4**

### **4. Kölcsönhatás más rendszerekkel**

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

**Súly: 5**

### **5. Bevétel/Költségszint**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 5**

### **6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 5**

### **7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő**

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

**Súly: 3**

**8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően**

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

**Súly: 3**

**9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Nagy

**Súly: 4**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Jelentős

**Súly: 3**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

- 1) Nagyon tapasztalt és képzett
- 2) Közepesen tapasztalt és képzett
- 3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 4**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati tényező terjedelme (1-5) | Alkalmazott Súly (1-10) | Ponthatár   |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 4                                  | 4                       | 16          |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 3                                  | 3                       | 9           |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 3                                  | 4                       | 12          |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 4                                  | 5                       | 20          |
| 5.  | Bevételszintek /költség szintek                      | 4                                  | 5                       | 20          |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 3                                  | 5                       | 15          |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 2                                  | 3                       | 6           |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 2                                  | 3                       | 6           |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 3                                  | 4                       | 12          |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 4                                  | 3                       | 12          |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 2                                  | 3                       | 6           |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 3                                  | 4                       | 12          |
|     | <b>Súlyszám összesen:</b>                            | -                                  | <b>46</b>               | -           |
|     | <b>Kockázatosság szerinti pontszám összege:</b>      | -                                  | -                       | <b>146</b>  |
|     | <b>Folyamatok súlyozottsága: közepes</b>             | -                                  | <b>146:46</b>           | <b>3,17</b> |

ellenőrzési prioritás:

0,01-2,49 alacsony

2,50-3,50 közepes

3,51-től magas

**KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX AZ 5. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ**

| <b>KOCKÁZATI<br/>TÉNYEZŐK</b>                                                                                              | <b>CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS</b> |                                                                                                                                                                                           |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                                                                            | <b>MAGAS</b>                   | <b>KÖZEPES</b>                                                                                                                                                                            | <b>ALACSONY</b> |
| <p>Kockázati tényező #1.</p> <p><b>Nem megfelelő irányítás,<br/>az ellenőrzés hiánya.</b></p>                              |                                | <p><b>A pénzkezelési szabályzat, bankszámlakezelésre vonatkozó szabályainak betartása és ezek betartásának ellenőrzése az önkormányzat megfelelő gazdasági működésének feltétele.</b></p> |                 |
| <p>Kockázati tényező #2.</p> <p><b>Bankszámlakezelés során elkövetett hibák.<br/>(téves, dupla vagy késő utalások)</b></p> |                                | <p><b>A bankszámla kezelése során elkövetett hibák, a szabálytalanságon túl a gazdálkodásban is zavart okozhatnak.</b></p>                                                                |                 |