

15. sz. bejelentés



DÉL-ALFÖLDI  
REGIONÁLIS  
FEJLESZTÉSI  
ZÁRTKÖRŰEN  
MŰKÖDŐ  
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Postacím: H-6722 Szeged, Boldogasszony sgt. 21.  
Telefon: +36 62 424 214  
Fax: +36 62 424 214  
E-mail: info@delalfoldizrt.hu  
Bankszámlaszám: 10300002-28516738-00003285  
Adószám: 11598345-2-06

ISO 9001



Tanúsított cég

Medgyesegyháza Városi Önkormányzat  
Ruck Márton Polgármester Úr részére

Városi Önkormányzat Polgármesteri Hivatala, Szeged, Boldogasszony sgt. 21.	
Érkezési szám:	Az elővétel napja:
	2010 OKT 21
..... előadó	..... db. melléklet

### Ajánlat az Önkormányzat komplex átvilágítására

Tisztelt Polgármester Úr!

A 2010. október 11-én kelt ajánlatkéréssel kapcsolatosan az alábbi ajánlatot adjuk:  
A 2010. októberi önkormányzati választások után a Medgyesegyháza Városi Önkormányzat új testülettel kezdte meg munkáját. A vezetés úgy határozott, hogy mielőtt nekifogna az Önkormányzat működésére irányuló döntéseinek előkészítéséhez, valamint a költségvetési koncepció összeállításához, szükségesnek érzi, hogy tisztában legyen az Önkormányzat vagyoni helyzetének állapotával, a kintlévőségek mértékével, esetleges hiányosságokkal, rendezetlenségekkel és azok nagyságaival.

Társaságunk vállalja az önkormányzat – valamint a partner igényének megfelelően az önkormányzat intézményeinek - teljes körű jogi, pénzügyi, vagyoni, gazdasági átvilágítását melynek keretében vizsgálja:

- a lehetséges hiányokat, rendezetlenségeket
- az Önkormányzat által kötött szerződéseket
- az előnytelen, de részben vagy egészben teljesített szerződések átvizsgálását
- vagyoni helyzet vizsgálatát
- hitelképesség vizsgálatát
- jövedelmezőség vizsgálatát
- vagyonteltár lebonyolítása
- gazdasági elemzés lebonyolítása

Társaságunk az átvilágítás során a Hermes Holding Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft-t, mint alvállalkozót veszi igénybe. A részletes feladatleírást az alvállalkozó által elkészített „Javaslat az önkormányzat komplex átvilágítására” megnevezésű anyag tartalmazza, amely jelen ajánlat elválaszthatatlan részét képezi.

Az átvilágítást követően egy teljes körű helyzetjelentést teszünk le az Önkormányzat asztalára, amelyért felelősséget vállalunk. A helyzetjelentésen túl, amennyiben igénylik, akkor Társaságunk egy javaslatcsomagot is készít a szükséges lépések megtételéről, ütemezéséről, illetve egyedi igény alapján annak végig vitelét is vállalja. A feladat teljesítésének határideje, a novemberi képviselőtestületi ülés időpontja.

Ajánlati árunk:

2.890.000 Ft + ÁFA

Várjuk szíves visszajelzését!

Szeged, 2010. október 15.

Tisztelettel:

Dél-Alföldi Regionális  
Fejlesztési Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
6722 Szeged, Holldózsaszony szkt. 21

Kovács Zoltán  
vezérigazgató



**Hermes Holding**  
Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

## JAVASLAT

# ÖNKORMÁNYZATI KOMPLEX ÁTVILÁGÍTÁSRA

2010



## Tartalomjegyzék

<b>TARTALOMJEGYZÉK</b>	<b>2</b>
<b>VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ</b>	<b>4</b>
<b>AZ ÁTVILÁGÍTÁSRÓL RÖVIDEN</b>	<b>5</b>
<b>AZ ÁTVILÁGÍTÁS SZEREPE AZ ÖNKORMÁNYZAT JÖVŐBENI MŰKÖDÉSÉBEN</b>	<b>6</b>
<b>AZ INFORMÁCIÓK SZEREPE</b>	<b>7</b>
<b>AZONNALI CÉLOK</b>	<b>8</b>
<b>TEVÉKENYSÉGI TERV</b>	<b>9</b>
<b>PÉNZÜGYI ÁTVILÁGÍTÁS</b>	<b>9</b>
<b>JOGI ÁTVILÁGÍTÁS</b>	<b>9</b>
<b>VAGYONKATASZTER AUDITÁLÁSA, TELJES KÖRŰ VAGYONLELTÁR LEBONYOLÍTÁSA</b>	<b>10</b>
<b>GAZDASÁGI ELEMZÉS</b>	<b>11</b>
<i>A VAGYONI HELYZET VIZSGÁLATA</i>	<b>12</b>
<i>A PÉNZÜGYI HELYZET ELEMZÉSE</i>	<b>12</b>
<i>A JÖVEDELMEZŐSÉG ELEMZÉSE</i>	<b>12</b>
<b>KONSZOLIDÁLÁS</b>	<b>13</b>
<b>TÁRSASÁGUNK BEMUTATÁSA</b>	<b>14</b>
<b>STRATÉGIAI PARTNEREINK BEMUTATÁSA:</b>	<b>18</b>
<b>FERINNO KFT.</b>	<b>18</b>
<b>PANNON AUDIT KFT.</b>	<b>19</b>
<b>DR. PÁGER JÁNOS ÜGYVÉDI IRODA</b>	<b>22</b>
<b>MUNZ ÉS TÁRSAI ÜGYVÉDI IRODA</b>	<b>23</b>
<b>REFERENCIALISTA</b>	<b>24</b>
<b>AJÁNLÓINK:</b>	<b>27</b>



# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

FEHÉR BOTOND, KÉPVISELETVEZETŐ HYPO INVESTMENTBANK AG	27
SIMONKA GYÖRGY, ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ, POLGÁRMESTER, PUSZTAOTTLAKA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA	27
KOSSA LAJOS, POLGÁRMESTER ABA NAGYKÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA	27



**Hermes Holding**  
Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

### Vezetői összefoglaló

Tisztelt Polgármester Úr!

Ön, amikor most átveszi elődjétől az önkormányzat irányítását, nem lehet biztos abban, hogy az önkormányzat pénzügyi, vagyoni, szerződési helyzetéről teljes körű képpel rendelkezik. A választást követően Önnek nem csak a hivatalban kell megteremtenie a megfelelő munkakörülményeket megbízható munkatársak és lojális közszolgák vonatkozásában, hanem abban is biztosnak kell lennie, hogy későbbi munkája során nem kerülnek elő olyan csontvázak, amelyek alapjaiban változtathatják meg az Ön és az önkormányzat mozgásterét, lehetőségeit és így terveit is.

Társaságunk, a Hermes Holding Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft. abban kínálja Önnek lehetősége, hogy közel egy évtizedes tapasztalatunk alapján olyan szakszerű anyagot teszünk le rövid időn belül az Ön kezébe, amely teljes körűen feltárja az Önkormányzat valós helyzetét, lehetőségét, kötelezettségeit.

Munkánkért, annak teljes körűségéért és valóságtartalmáért, megbízhatóságáért felelőséget vállalunk! Munkáink minőségéről Társaságunk hozzáállásáról tájékozódjon ajánlóinktól. Elérhetőségeiket megtalálja javaslatcsomagunk végén.

Megtisztelő kapcsolatfelvételüket várva

tisztelettel:

Kiss Tamás  
ügyvezető partner

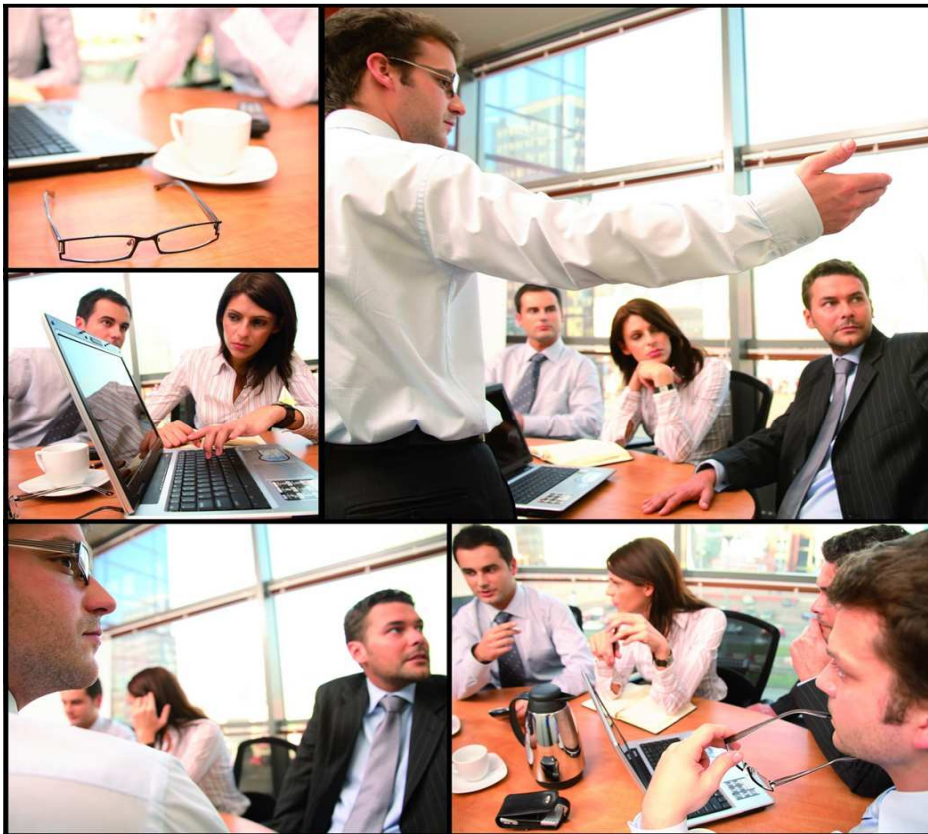


# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

## Az átvilágításról röviden

Az önkormányzati választás végeredményének kihirdetésével egyidejűleg az Országgyűlésben megkezdődik a 2011. év költségvetésének parlamenti előkészítése. A hatályos jogszabályok alapján ezzel párhuzamosan 2010. november 30-ig az Önkormányzatnak el kell készítenie a költségvetés koncepcióját és be kell terjeszteni a képviselőtestület elé.



A költségvetési koncepció elkészítéséhez a település új vezetésének ismernie kell teljes körűen az Önkormányzat pillanatnyi helyzetét. Fel kell tárni az esetleges hiányosságokat, rendezetlenségeket. Ismerni kell az Önkormányzat való vagyoni helyzetét, a kötelezettségvállalásokat (a bújtatott kötelezettségvállalásokat is).





# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

Az költségvetési koncepció előkészítésével egyidejűleg fel kell tárni az előző vezetés által megkötött azon szerződéseket, amelyek a település jelenlegi vezetése, vagy a jog objektivitása alapján is kifogásolhatóak, mert nem szolgálják az Önkormányzat a településen élők érdekeit. Tiszta helyzetet kell teremteni. Be kell tudni mutatni, hogy a jelenlegi vezetés milyen állapotban, milyen kötelezettségekkel vette át az önkormányzat irányítását. Igény esetén Társaságunk elkészíti azokat a szakmai anyagokat, amelyek lehetőséget teremtenek arra, hogy a felelősség megállapításához szükséges eljárások az Önkormányzat részéről megindíthatóak legyenek.

Az átvilágítás partnerünk igényének megfelelően kiterjedhet az önkormányzat intézményeire, gazdasági társaságaira is. Intézményi és for profit szervezetek átvizsgálásában is jelentős gyakorlattal rendelkezik Társaságunk.

Az átvilágítást követően egy teljes körű helyzetjelentést teszünk le az Önkormányzat asztalára, amelyért felelősséget vállalunk. Az helyzetjelentésen túl, amennyiben igénylik, akkor Társaságunk egy javaslatcsomagot is készít a szükséges lépések megtételéről, ütemezéséről, illetve egyedi igény alapján annak végig vitelét is vállalja.

## **Az átvilágítás szerepe az önkormányzat jövőbeni működésében**

A hatékony önkormányzati gazdálkodás egyik elengedhetetlen követelménye a tájékozottság. Az Önkormányzatnak gazdálkodásához, tevékenységei folytatásához, azok szűkítéséhez vagy bővítéséhez - tehát mindazokhoz a folyamatokhoz, amelyekhez döntések kapcsolódnak - információkra, ismeretekre van szükségük. A gazdálkodás során határozni kell arról, hogy milyen tevékenység(ek)et vállaljon fel és folytasson az Önkormányzat, ennek megfelelően hogyan finanszírozza működését, hogyan kapcsolódjon környezetéhez. Az adott Önkormányzatról az államháztartási környezetnek, elsősorban más önkormányzatoknak, önkormányzati, vagy kistérségi társulásoknak is informálódnia kell, hogy megítélhesse,





milyen mértékben fogadhatja el az előbb meghatározott tevékenység(ek)et, illetve milyen kapcsolatokat alakíthatnak ki egymással működésük során.

## Az információk szerepe

A gazdálkodási folyamatokról az abban részt vevőknek megalapozott információkra, ismeretekre van szükségük, hogy a működésük a lehető legsikeresebb legyen, ezért a gazdálkodásra vonatkozó információk, ismeretek megszerzése elengedhetetlen:

- az új önkormányzati vezetőknek, a képviselőtestületnek/közgyűlésnek, hogy eldönthessék, az önkormányzat eddigi gazdálkodása érdekeiknek megfelelő-e, azaz a vagyoni helyzete stabil-e, működőképessége elfogadható-e,
- a potenciális befektetőknek, hogy kellően mérlegelhessék befektetési döntéseiket, azok hozamát és kockázatát,
- a



települési vállalkozások vezetőinek a vállalkozási stabilitás és fejlődés, a mindennapi tevékenységekhez és a hosszabb távú gazdálkodáshoz kapcsolódó vezetői döntések megalapozása céljából,

- a hitelezőknek, akik a hitel- és kölcsönnyújtás biztonságára, a törlesztőrészletek és a kamatkötelezettségek fizetésére vonatkozóan kívánnak információkhoz jutni,



# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

- a meglévő és leendő partnereknek (szállítók, vevők stb.), hogy a kapcsolat biztonságosnak és tartósnak minősíthető-e,
- a munkavállalóknak, akik igénylik munkahelyük és jövedelmük biztonságának ismeretét.

## Azonnali célok

Az Önkormányzat működőképességének megőrzése, hatékonyságának fokozása érdekében:

- a lehetséges hiányokat, rendezetlenségeket azonnal fel kell tárni, szükség esetén a jog eszközt kell segítségül hívni a társadalmi bizalom ismételt megteremtése érdekében.
- az előnytelen szerződéseket haladéktalanul felül kell vizsgálni, adott esetben újra kell tárgyalni, vagy ennek ellehetetlenülése esetén meg kell szüntetni, annak elérése érdekében a szükséges jogi eljárás meg kell szüntetni.
- az előnytelen, de részben, vagy egészben már teljesített szerződéseket mihamarabb meg kell támadni is törekedni kell az eredeti állapot lehetséges visszaállítására, az önkormányzat esetleges kárának minimalizálására és a veszteségének csökkentésére.
- meg kell teremteni azokat a szakmai anyagokat, amelyek lehetővé teszik, hogy az Önkormányzat vezetői az állami költségvetés összeállítása során hatékony lobby tevékenységet folytathassanak az Önkormányzat érdekében.
- meg kell teremteni a költségvetés készítéshez szükséges megbízható és hiteles tényadatokat.





## Tevékenységi terv

### **Pénzügyi átvilágítás**

A pénzügyi átvilágítás során az önkormányzat és intézményeinek gazdálkodását tekintjük át. Az elmúlt évek mérlegei mellett az átadás-átvételhez kapcsolódó időpontra készítünk az önkormányzat hivatalával közösen egy rendkívüli zárómérleget, amely alapján pontosan meghatározható az átadás-átvétel napján a pénzügyi kötelezettség vállalások, a szállítói tartozások, az adó és illeték kintlevőségek összege.

A pénzügyi átvilágítás során megvizsgáljuk az elmúlt évek gazdálkodását – szigorúan pénzügyi szempontból – és felhívjuk a Polgármester figyelmét a hiányosságokra, ellentmondásokra, esetleges anomáliákra.

A pénzügyi átvilágítás keretében megvizsgáljuk, hogy a jogi átvilágítás keretében megtekintett szerződésekkel kapcsolatos jogosultságok-kötelezettség vállalások az önkormányzat könyvelésében szerepelnek-e, és ha igen hogyan. Vizsgáljuk az önkormányzat könyvelését főkönyvi alapon is. Csak rendkívüli esetben az ügyfél kérésére vizsgáljuk az alapbizonylatokat.

A pénzügyi átvilágítás keretében vizsgáljuk a beruházások műszaki tartalmának, megvalósulásának állását és összevetését műszaki és pénzügyi oldalról.

### **Jogi átvilágítás**

A jogi átvilágítás keretében az önkormányzat szerződéses viszonyait tárjuk fel. Készítünk egy szerződés leltárt és megnézzük a szerződések kihatásait. Külön választjuk azokat a szerződéseket, amelyek már lezárultak, így jövőbeni kihatásuk nincs. Ezeknél a szerződéseknél megvizsgáljuk, hogy az önkormányzat érdekeinek, illetve a szerződés



előírásainak megfelelően valósultak-e meg. Amennyiben nem, akkor javaslatokat fogalmazunk meg az önkormányzatnak a lehetséges kimenetekre.

Megvizsgáljuk azokat a szerződéseket, amelyek részben vagy egészben megvalósulás alatt állnak, illetve azokat, amelyek teljesítése még nem kezdődött meg. Ezek vonatkozásban is ellenőrizzük, hogy azok megegyeznek az önkormányzat jelenlegi céljaival, az önkormányzat érdekeivel, illetve a szerződés előírásaival. Amennyiben bármely kérdésre nemleges a válasz, akkor megvizsgáljuk a szerződéstől való elállás lehetőségeit, illetve javaslatokat fogalmazunk meg az önkormányzatnak a lehetséges kimenetekre.

A jogi átvilágítás keretében vizsgáljuk az önkormányzat közbeszerzési tevékenységét is. Megvizsgáljuk a lefolytatott eljárások jogszerűségét dokumentáltságát a 2003. évi CXXIX törvény a közbeszerzésekről által előírt 5 éves dokumentáció-őrzési időn belül.

### **Vagyonkataszter auditálása, teljes körű vagyonleltár lebonyolítása**

Az önkormányzatoknál az utóbbi évek legnagyobb közérdeklődésre számot tartó ügyei az önkormányzati vagyon felhasználásával, értékesítésével kapcsolódtak össze. Az önkormányzat vagyonát használja, hasznosítja, konvertálja. Az önkormányzat vagyonának értékét a vagyonkataszter alapján készült vagyonértékelésnek megfelelően állapítja meg. Amennyiben ez több éve történt meg, akkor az önkormányzat vagyonában jelentős értékváltozás is bekövetkezhetett, az elmúlt időszak jelentős ingatlanpiaci esése következtében.

Az önkormányzat az esetleges vagyonvesztését a vagyonkataszter átértékelésével szokta leplezni, azaz egyes vagyonelemeket túlértékel, így a vagyonmérlegben a vagyonvesztés nem lesz észrevehető. Ezért célszerű egy teljes körű vagyonértékelésen alapuló vagyonkataszter összeállítása és ez alapján a vagyonmérleg aktualizálása.

A vagyonértékelés keretében vizsgálni fogjuk az elmúlt években történt ingatlan értékesítések esetleges érték és eladás közötti pénzügyi eltéréseit is.



## Gazdasági elemzés

A gazdálkodás folyamatainak értékelése szükségzerű, hiszen egyrészt a számviteli törvény, az államháztartási törvény és kiegészítő rendeletei az események kötelező értékelését írja elő, másrészt mert az önkormányzat - sem annak vezetői, sem pedig a környezete által - nem ismerhető meg.

Az önkormányzat helyzetének megítéléséhez, értékeléséhez az egyik módszer a gazdasági elemzés, amelynek segítségével a gazdálkodáshoz nélkülözhetetlen tájékozottság biztosítható. Az elemzés összefüggések, gazdasági jelenségek és ezekre ható tényezők feltárását jelenti, tehát a megismerés módjaként határozható meg, amely elősegíti, részben pedig biztosítja a szükséges információk megszerzését.

A gazdasági elemzés tárgya az igényeknek megfelelően nagyon sokféle lehet, így vonatkozhat az adott önkormányzat egyes alrendszerére (pl. hatósági tevékenység, beszerzési, szolgáltatási tevékenység, a munkaerővel és a tárgyi eszközökkel való gazdálkodás), és irányulhat az önkormányzat átfogó, komplex értékelésére, amelyet általában az éves beszámoló alapoz meg.

Az éves beszámoló elemzése a pénzügyi-gazdasági elemzés részét képező elemzési módszerek összessége, amelyek elsősorban a mérleg adataira támaszkodva segítenek egy-egy önkormányzat gazdálkodásának megismerésében, jellemző összefüggéseinek feltárásában. A beszámoló adott időszakra vonatkozó összefoglaló jellegéből következően az alkalmazott elemzési módszerek eredményei is átfogóan értékelnek egy-egy vizsgált gazdálkodó szervezetet. A beszámoló elemzésének lényege a vizsgált önkormányzat adatai időbeni alakulásának kifejezése, a változások és tendenciák értékelése.

Az önkormányzat átfogó értékeléséhez kapcsolódó éves beszámoló elemzése általában kiterjed a vagyoni és a pénzügyi helyzet alakulásának vizsgálatára, a gazdálkodás, valamint az esetleges vállalkozási tevékenység hatékonyságának értékelésére.





## *A vagyoni helyzet vizsgálata*

A vagyoni helyzet vizsgálata a mérlegben kimutatott eszközök és források egyes tételeinek nagyságát, egymáshoz mért viszonyát fejezi ki, értékelve az így kialakított mutatószámok változását, rámutatva a vagyon, illetve tőkestruktúra, az eszközök és azok forrásainak alakulásán keresztül a gazdálkodás milyenségére, színvonalára. A vagyoni helyzet alakulásának értékelésére a következőkben bemutatott, leggyakrabban alkalmazott

tőkeszerkezeti mutatók a leginkább alkalmasak.



## *A pénzügyi helyzet elemzése*

A pénzügyi helyzet alakulásának átfogó elemzésére alapvetően a likviditási mutatók és az adósságállományra vonatkozó mutatók alkalmazhatók.

## *A jövedelmezőség elemzése*

A vállalalkozási tevékenység jövedelmezőségének elemzéséhez a mérleg adatai mellett elsősorban az éves beszámoló eredménykimutatására van szükség. A jövedelmezőséget az egyes eredménykategóriák fejezik ki. A jövedelmezőség elemzése az eredménykimutatásban szereplő egyes eredménykategóriák valamilyen vetítési alaphoz történő viszonyítását jelenti. Vetítési alapként figyelembe vehetőek bevételi adatok (pl. értékesítés nettó árbevétele), saját tőke adatok vagy erőforrásadatok (pl. lekötött eszközérték, létszám, eladott áruk beszerzési értéke). A számítható jövedelmezőségi mutatóknak mindezek alapján több csoportja különböztethető meg, a vetítési alap tartalmának megfelelően. A jövedelmezőség elemzése



**Hermes Holding**  
Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

elsősorban a jövedelmezőségi mutatók időbeli, illetve más vállalkozások, ágazati átlagok adataival történő összehasonlítását jelenti.

Célszerű a vállalkozásoknál egy egységes jövedelmezőségi mutatószámrendszer kialakítása. Lényeges, hogy az összehasonlítás érdekében kiválasztott mutatószámok tartalma változatlan, illetve azonos maradjon.

### **Konszolidálás**

Az önkormányzat átvilágításának célszerűen érdemes kiterjedni az adott költségvetési alrendszer keretein kívül lévő, de arra közvetlen hatással lévő egyéb szervezetekre is. Ezt egy konszolidáció keretében a fentiek kiterjesztésével érdemes elvégezni a teljes körűség érdekében.





**Hermes Holding**  
Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

### Társaságunk bemutatása

A Hermes Holding Kft. tulajdonosa 2 fő természetes személy. A Társaság 2001-ben azzal a céllal alakult, hogy az előcsatlakozási alapokból származó források felhasználásában segítséget nyújtson az állami és az önkormányzati szektor szereplői számára. A Társaság évről évre bővítette tevékenységi körét és ezzel együtt folyamatosan növelte bevételeit és munkavállalói létszámát is. 2001-ben szinte kizárólag projektmenedzsmentből származott a cég bevétele. 2002-ben a tevékenységeink körét tovább növeltük a pályázati, illetve a kommunikációs tanácsadással. Ezt a kört bővítettük tovább 2003-2004-ben forráskoordinációval, és pályázatírással. 2005-ben már jelentős bevétele származott a cégnek új tevékenységeiből a közbeszerzési tanácsadásból, valamint a monitoring tevékenységből is. Társaságunk azóta is – szinte kizárólagosan - közszféra finanszírozással (public finance), ezzel kapcsolatos tanácsadással foglalkozik. Közszféra finanszírozási tanácsadásnak hívja a szakmai zsargon azt a speciális tanácsadást, amely keretében vagy kizárólag/elsősorban közpénz felhasználásából működő szervezetek támogatását (pl.: önkormányzatok, állami intézmények) végzik, vagy amikor eseti közpénz felhasználását támogatják az államháztartáson kívüli szervezetek számára (pl.: pályázati pénzek felhasználása).

### Társaságunk jelenleg az alábbi főtevékenységeket végzi:

#### 1.) Üzletviteli tanácsadás

Ügyfeleink számára biztosítunk általános (üzletviteli) tanácsadási szolgáltatásokat. Ennek keretében a náluk felmerült problémák megoldásában nyújtunk segítséget. Önkormányzati, illetve intézményi átvilágításokat végzünk, amelyben az átvilágítás – az ügyfél igényeinek megfelelően - nemcsak a pénzügyi, hanem az erőforrás gazdálkodási kérdéseket is áttekinti.



# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

Általános pénzügyi tanácsadási szolgáltatásunk keretében többek között egy az Európai Unió más országában bejegyzett, az önkormányzatok kiszolgálására szakosodott, pénzügyi intézet számára nyújtunk tanácsadást.

Jogi tanácsadás keretében az ügyvédi tevékenység végzéséhez nem kötött jogszolgáltatásokat nyújtjuk, illetve alvállalkozóinkon keresztül nyújtunk ügyvédi szolgáltatásokat.

## 2.) Forráskoordináció

Ezen tevékenység lényege, hogy az érdeklődő partnerek forrás megszerzésére irányuló tevékenységet (pl.: pályázatírást) megelőzően Társaságunk egy komplett pénzügyi tanácsadást ad az ügyfél számára. Először felmérjük az ügyfél valós fejlesztési igényét, illetve annak megvalósításához kapcsolódó elképzelését. Megvizsgáljuk partnerünk pénzügyi stabilitását, likviditási helyzetét, kockázattűrő képességét. Az ügyfélvizsgálatot követően partnerünk számára bemutatjuk a rendelkezésére álló forrásokat és javaslatot teszünk a számára legelőnyösebb forrásösszetételre. A források között nemcsak pályázati pénzek, hanem adott esetben bankhitel, lízing, árbevétel faktorálás és számos egyéb pénzügyi lehetőség is szerepel az ügyfél lehetőségeinek megfelelően. A tanácsadást követően Társaságunk elkészíti a szükséges dokumentációt (tanulmányok, pályázat, bankhitel kérelem, stb.) és közreműködik az azok megszerzésére irányuló koordinációban, lobby koordinációban.

## 3.) Projektmenedzsment

Társaságunk a forrás megszerzését követően segítséget nyújt partnerei számára abban is, hogy a források felhasználása szerződészerű és elszámolható legyen. Tapasztalatunk alapján mind az állami-önkormányzati, mind pedig a non-profit - for-profit szektor számára jelenleg ez jelenti a legnagyobb kihívást. A megszerzett forrásokhoz, illetve azok sikeres lehívásához nagyon komoly adminisztrációs kötelezettség és mind formailag, mind tartalmilag tökéletes végrehajtás szükséges. A megvalósításhoz kapcsolódó folyamatos dokumentálás még szokatlan a pályázók számára.



# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

Társaságunk azoknak a partnereinek számára is rendelkezésére áll, akik a támogatást nem rajta keresztül szerezték meg. Ebben az esetben a szerződést és a projektmenedzsment megkezdését egy projektanalízis előzi meg, amely során feltárásra kerülnek az esetleges veszélyek, kockázatok és az azok elhárítására, kiküszöbölésére irányuló tevékenység.

#### 4.) Közbeszerzési tanácsadás

A Hermes Holding Kft. legújabb tevékenysége a közbeszerzési tanácsadás, illetve a közbeszerzési eljárások lebonyolítása. Ennek keretében valamennyi hozzánk forduló ügyfelünk számára biztosítjuk, hogy beszerzéseit szabályosan, a 2003. évi CXXIX. törvény a közbeszerzésekről előírásainak megfelelően, lebonyolítjuk. Tevékenységünkért garanciát vállalunk.

#### 5.) Monitoring

Társaságunk nemcsak a források megszerzésében nyújt segítséget, hanem a támogatói oldalon is részt vesz a megvalósuló, illetve megvalósult fejlesztések és támogatás felhasználások ellenőrzésében. Monitoring tevékenységünket kizárólag olyan pályázatok, illetve olyan pályázati ablakok esetében biztosítjuk, ahol Társaságunk és partnereink nem érintettek. E szolgáltatásunkat elsősorban a támogatói oldal számára biztosítjuk, de már volt felkérésünk előzetes monitoringra a támogatotti oldalról is.

### Irodáink

Társaságunk jelenleg kettő helyszínen működik. Székhelyünkön üzemel a cég Központi (budapesti) irodája, amely kiszolgálja a Közép-magyarországi régiót, a Dunától nyugatra eső országrészt, illetve banki partnerünket. A Hermes Holding Kft-nek emellett még van egy Dél-alföldi Regionális (szegedi) irodája, ahonnan a Dunától keletre fekvő területeken működő partnerek kiszolgálását végezzük.



**Hermes Holding**  
Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

### Minőségirányításunk

Társaságunk egyik alapvető célja:

#### **Kiérdemelni vevőink és munkatársaink teljes megelégedettségét.**

Ennek érdekében olyan minőségirányítási rendszert építünk ki és működtetünk, amely eszközt ad szolgáltatási tevékenységeink mindig magas minőségi színvonalon történő végzéséhez.

Társaságunk politikája, hogy csak olyan szolgáltatást végzünk, amelyek minden tekintetben megfelelnek vevőink elvárásainak, a szerződéses feltételeknek, a tevékenységünkre vonatkozó törvények, szabványok és egyéb szabályzatok követelményeinek.

Minőség politikánk megvalósítására a következő célokat fogalmazzuk meg:

- Alapos és rugalmas vállalkezési tevékenységgel növeljük vevőink megelégedettségét.
- A szolgáltatási tevékenységeket úgy végezni, hogy azok hozzáadott értéket eredményezzenek partnereinknek.
- Olyan magas minőségi színvonalú szolgáltatásokat végezni, hogy a tevékenységeinkhez kapcsoló harmadik fél, jellemzően hivatalos szervezetek se találjanak hibát az átadott feladatban.
- Az elvégzett tevékenységeink minden esetben feleljenek meg a vonatkozó törvényi, jogszabályi előírásoknak és azt partnereinkben is tudatosítani kell.

Céljaink elérése érdekében a Hermes Holding Kft. elkötelezte magát az ISO 9001:2008 szabvány szerinti, független szervezet által tanúsított minőségirányítási rendszer működtetése és folyamatos fejlesztése mellett.

**Társaságunk ISO 9001:2008 minőségirányítási rendszert működtet**



## Stratégiai partnereink bemutatása:

### **Ferinno Kft.**

A Társaság gazdasági, pénzügyi tevékenységet végzett, mely elsősorban vagyron értékelésekből és cég és önkormányzati átvilágításokból áll. A cég eddigi tevékenysége során ezek mellett több ÁFÉSZ-nek készített átalakulási tervet, illetve alvállalkozóként közreműködik felszámolási eljárásokban is.

Ferinno Kft. főbb tevékenységei:

- könyvelés, pénzügyi tanácsadás. A Ferinno Kft. nagy szakmai tapasztalattal várja a vállalkozókat :
  - Könyvelés, könyvvizsgálat, auditálás , igazságügyi könyvszakértés
  - Szabályzatok készítése , ügyviteli tanácsadás
  - Hatóság előtti képviselet
  - Cégátalakítások levezénylése , cégértékelés , átvilágítás készítése.
- ingatlan kezelés
  - Ingatlan értékbecslés
  - Befektetői háttér
  - Országos számítógépes értékesítési hálózat
- oktatás:
  - Sikeresen bekapcsolódtunk a szakmai oktatásokba . A PERFEKT Tudásközpontban oktatunk:
    - marketinget,
    - számvitelt,
    - gazdaságtant.
  - A felsőfokú biztosításszakmai képzésen oktatunk:
    - pénzügyet,



# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

- biztosításmarketinget,
- biztosításmatematikát.
- alvállalkozóként dolgoztunk a KISOSZ-nak, a PRMKK-nak is.
- önkormányzati projektek
  - a Komlói Kistérségfejlesztési Program keretében végzett terület fejlesztési program elkészítése,
  - a Paksi Önkormányzat szociális intézményeinek átvilágítása alvállalkozásban.
- tanulmányok készítése
- faktoring tevékenység
- kockázatértékelés

## **Pannon Audit Kft.**

A könyvvizsgálónak a tulajdonosok és a megbízók érdekében kell eljárnia, de munkája során a közérdek és a hatóságok igényeit is figyelembe kell vennie. A könyvvizsgáló felelőssége elsősorban a valós és hű kép alátámasztása a lényeges téves állítások kiszűrésével, s ez a törekvés egyúttal a közérdeket is szolgálja.

Alapelvünk a függetlenség, a tárgyilagosság és a titoktartási kötelezettség. Az erős versenyhelyzetben a szakmai alaposág mellett az újnak tekinthető szakmai területeken speciális elméleti és jogszabályi ismeretekkel állunk a megbízások elé.

A Pannon Audit egy magyar vállalkozás, amely a számviteli, az auditáló, értékelő és tanácsadó szakmában nagy tapasztalattal rendelkező tulajdonosok részvételével került megalapításra 1998-ban, Budapesten. A három alapító nem is sejtette, hogy a Pannon Audit az ezredfordulóra milyen sikertörténetet fog maga mögött tudni.

Magasan képzett szakemberei komplex módon látják és értik a megrendelők törekvéseit és üzleti céljait. Ezekhez olyan gazdasági, jogi, pénzügyi feltételeket tudnak mutatni, amelyek





# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

között az eredmények születnek. A vezetés felismerte, hogy a siker titka az országos piac kialakítása. A cég, hogy egyre több megbízásnak tegessen eleget, irodákat nyitott Székesfehérvárott, Szekszárdon és Pécsen.

A Pannon Audit olyan partnere a Megrendelőjének, aki azonosul is a vállalt üggyel. Sikerünk kulcsa az, hogy tanulni soha nem felejtünk el korábbi munkáink tapasztalataiból. A mai profil széleskörűen felöleli a könyvvizsgálat és az általános pénzügyi tanácsadás kereteibe illő szinte valamennyi tevékenységet a cégalapítástól a könyvszakértésig, adótanácsadást, privatizálási-, átalakulási- tanácsadást, apport-értékelést, befektetések menedzselését, tulajdonosi célvizsgálatokat és még sok más.

Üzleti filozófiája pedig az az elv, hogy megrendelői magasabb haszonhoz, megtakarításhoz jussanak, mint a szolgáltatás ára.

Szakértőink szakmai tagozottságából eredően egyrészt szinte bármilyen gazdasági ajánlat specifikus igényei befogadhatók, másrészt a szakértői kör létszáma miatt a gyors beavatkozást vagy munkavégzést igénylő feladatok is kezelhetők.

## REFERENCIÁK

### Önkormányzatok

#### könyvvizsgálat

- Székesfehérvár MJV Önkormányzata
- Fejér Megyei Önkormányzat
- Velence Nagyközség Önkormányzata

#### tanácsadás

- Komló Város Önkormányzata
- Szekszárd MJV Önkormányzata
- Gárdony Város Önkormányzata





# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

- Munkatársaink közül ketten részt vettek Pécs MJV közművagyonának értékelésében.

## Önkormányzatok által rendelt cégértékelés

Könyvvizsgálat, apport-, vagyon- és üzletértékelések, átalakítás, privatizáció, vagyonkezelés és portfólió kezelés. A \*-tal jelölt cégek értékét befektető-keresési céllal, vagy befektetők által adott cégértékelési megrendelés alapján állapítottuk meg.

- Szekszárd MJV Önkormányzata
- Tolna megye Közgyűlése
- Komló Város Önkormányzata
- BÍOKOM Pécs
- HÉLIOSZ Kft, Szekszárd\*
- Hélios Vagyonkezelő Kft
- Szekszárdi Vagyonkezelő Kft
- Zamárdi Önkormányzata
- Balatonboglár Önkormányzata
- Fonyód Önkormányzata
- Balatonfenyves Önkormányzata
- Balatonmária Önkormányzata

Vagyonértékelés, apportértékelés, átalakulás, privatizációs tanácsadás.

- Pécsi Vízmű
- Debreceni Vízmű
- Komlói Vízmű
- Szigetvári Vízmű
- Szekszárdi Vízmű



## Dr. Páger János Ügyvédi Iroda

A Dr. Páger János Ügyvédi Irodát a – korábban egyéni ügyvédként dolgozó Dr. Páger János 1994. március 01-én alapította. Az irodavezető ügyvéden kívül – a külső tanácsadók mellett – 1-5 ügyvéd, illetve ügyvédjelölt alkotja az iroda állandó munkatársi körét.

Az alapítók szándéka az volt, hogy ügyfeleit megalégedésükre a lehető legtöbb területen képviselje magas szakmai színvonalon. Az iroda ennek szellemében működik a mai napig is.

Ügyfeleink minél hatékonyabb képviselete érdekében folyamatos munkakapcsolatban állunk írásszakértőkkel, könyvelőkkel, így lehetőség van komplex (tanácsadói) szolgáltatások igénybevételére is.

### Szakterületeink:

- 1) a polgári eljárásjog területén
  - a) a gazdasági életben felmerülő szerződések (tervezetek) és egyéb okiratok véleményezése és szerkesztése, (pl. adásvétel, bérlet, kölcsön, megbízási, vállalkozás, kereskedelmi képviselet, vagyoni jogi megállapodás stb.);
  - b) ingatlanjog (telekalakítás, ingatlanokra vonatkozó különböző okiratok, szerződések megszerkesztése és ellenjegyzése, pl: adásvétel, csere, bérlet jelzálogjogot alapító szerződések stb.) ;
  - c) közhasznú, kiemelten közhasznú vagy hagyományos egyesület, illetve alapítvány alapítása, képviselete;
  - d) kártérítési perek;
  - e) fizetési meghagyásos eljárás;
- 2) a gazdaság jog területén
  - a) a gazdasági élet szereplőinek állandó jogi képviselete,
  - b) gazdasági társaságok alapítási és változásbejegyzési eljárása,
  - c) átalakulások;
  - d) társaságok megszüntetése (végelszámolási, felszámolási eljárás),



# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

- e) biztosítási ügyek;
- f) gazdasági perek;
- 3) büntető jog területén
  - a) valamennyi ügyben nyomozati és bírósági szakban teljes körű védelem ellátása
  - b) sértetti képviselő
- 4) családjog
  - a) házassági vagyoni szerződések készítése;
  - b) házassági bontóperekben teljes körű jogi képviselő;
  - c) gyermekelhelyezési, tartási perek;

## Munz és Társai Ügyvédi Iroda

Három alapértékünk, amely jellemzi irodánk működését:

- felelősség
- megbízhatóság
- alaposság

Szakterületeink:

- gazdasági jog
- pénzügyi jog
- társasági jog
- tanácsadás
- peres és peren kívüli ügyek intézése
- hatóságok előtti képviselő

Az óramutató járásával ellentétes irányba is.

Az iroda 1992-ben alakult, és azóta működik Szegeden. Az iroda három állandó ügyvéddel és változó számú ügyvédjelölttel dolgozik együtt.



## Referencialista

Az alábbi referencialista nem teljes körű, csupán Társaságunk tevékenység-, és ügyfélkörét szimbolizálja.

<b>Érintett önkormányzat</b>	<b>Megbízó</b>	<b>Tevékenység</b>
Aba Nagyközség Önkormányzata	pénzügyintézet	önkormányzat pénzügyi vizsgálata kötvénykibocsátáshoz
Aba Nagyközség Önkormányzata	önkormányzat	az önkormányzat teljes körű átvilágítása, javaslattevés
Aba Nagyközség Önkormányzata	önkormányzat	forráskoordináció
Abasár Község Önkormányzata	önkormányzat	forráskoordináció
Apátfalva Község Önkormányzata	önkormányzat	forráskoordináció
Apátfalva Község Önkormányzata	önkormányzat	az önkormányzat teljes körű átvilágítása, javaslattevés
Bácsalmás Város Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás
Bácsalmás Kistérségi Többcélú Társulás	társulás	közbeszerzési tanácsadás
Bordány Község Önkormányzata	önkormányzat	forráskoordináció
Budapest Főváros V. Kerületi Önkormányzata	pénzügyintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Bükkszék Község Önkormányzata	önkormányzat	tanácsadás
Csanádpalota Város Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás
Csongrád Város Önkormányzata	önkormányzat	forráskoordináció
Deszk Község Önkormányzata	pénzügyintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Deszk Község Önkormányzata	önkormányzat	forráskoordinációs tevékenység
Dunaújváros Megyei Jogú	önkormányzat	önkormányzat szervezeti



# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

Város Önkormányzata		átvilágítása (Horizont Holding Zrt. alvállalkozójaként)
Érd Megyei Jogú Város Önkormányzata	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Forráskút Község Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás
Fót Város Önkormányzata	önkormányzat	kötvénykibocsátás előkészítése és lebonyolítása
Fót Város Önkormányzata	önkormányzat	közreműködés a kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó pénzügyi átvilágításban
Hajdúdorog Város Önkormányzata	önkormányzat	önkormányzat szervezeti átvilágítása és szervezetfejlesztése (Simeron Consulting Kft-vel közösen)
Homokháti Önkormányzatok Kistérségi Többcélú Társulása	kistérség	közbeszerzési tanácsadás
Kaszaper Község Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás
Kiszombor Község Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás
Komló Város Önkormányzata	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Madaras Község Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás
Makó Város Önkormányzata	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Nagyér Község Önkormányzata	önkormányzat	projekt menedzsment
Nagylak Község Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás
Nógrád Község Önkormányzata	önkormányzat	forráskoordináció
Pécs Megyei Jogú Város Önkormányzata	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Pusztaszentlászló Község Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás
Pusztaszentlászló Község	önkormányzat	önkormányzat teljes körű



# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

Önkormányzata		átvilágítása
Rákóczi Falva Város Önkormányzata	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Sopron Megyei Jogú Város Önkormányzata	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Szeged Megyei Jogú Város Önkormányzata	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Szeghalom Város Önkormányzata	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Szentendre Város Önkormányzat	pénzintézet	önkormányzat pénzügyi átvilágítása
Tarnabod Község Önkormányzata	önkormányzat	közbeszerzési tanácsadás





# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

## Ajánlóink:

### **Fehér Botond, képviselővezető HYPO Investmentbank AG**

A HYPO Investmentbank AG és annak elődje a Niederösterreichische Landesbank, Hypothekenbank AG 2006. óta van aktívan jelen a magyarországi finanszírozási piacon. Bankunk kizárólag közsféra finanszírozással, és projektfinanszírozással foglalkozik. Az önkormányzati finanszírozások előkészítése során bankunk több alkalommal vette igénybe a Hermes Holding Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft. tanácsadói munkáját. Munkájukkal, szakmai hozzáértésükkel maximálisan elégedettek voltunk.



### **Simonka György, országgyűlési képviselő, polgármester, Pusztaszentlászló Község Önkormányzata**

A Hermes Holding Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft-vel több évre visszanyúló együttműködésünk van. Közbeszerzési, és önkormányzati tanácsadóként is magas szakmai színvonalon, ügyfélbarát módon látták el feladatukat. Minden önkormányzati vezetőnek bátran javaslom őket.

### **Kossa Lajos, polgármester Aba-Nagyközség Önkormányzata**



Önkormányzatunk több alkalommal is igénybe vette a Hermes Holding Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft. munkáját. Önkormányzatunk átvilágítása során a problémafeltárásaik teljeskörűek voltak, javaslataik figyelembe vették az önkormányzatok speciális igényei és lehetőségeit. Az





# Hermes Holding

Tanácsadó, Szervező és Szolgáltató Kft.

átvilágítás során tett előrejelzéseiket az idő beigazolta. A javaslataik megvalósítása segítette önkormányzatunkat a nehéz helyzetekben történő megfelelő döntések meghozatalánál.

**Medgyesegyházi Városi Önkormányzat**  
Medgyesegyháza  
Kossuth tér 1.  
5666



tárgy: ajánlat önkormányzati átvilágítására

**Ruck Márton Polgármester Úr részére**

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük megkeresését, melyben az önkormányzata átvilágításával kapcsolatosan hozzánk fordult.

Ajánlatkérésére válaszul az alábbi ajánlatot adjuk.

Cégünk az átvilágítás során az önkormányzat és intézményei vonatkozásában az alábbi feladatok elvégzését tartja szükségesnek ahhoz, hogy Ön és a tisztelt képviselő testület valós képet kapjon az önkormányzat vagyoni helyzetének állapotáról. Ehhez az intézmények működésének, gazdálkodásának, jogszerűségének, hatékonyságának, eredményességének valamint az átadott közpénzek felhasználásának ellenőrzésére lesz szükség. Az átvilágításnak ki kell terjednie

- az intézmények gazdálkodásának vizsgálatára (többek között az üzleti tervek alakulása, megléte, megalapozottsága, pénzügyi kimutatások vizsgálata)
- az intézmények működésének jogszerűségére (többek között az átlátható, törvényes működés, belső döntéshozatali szabályozottság, közbeszerzési eljárások)

**Ajánlati árunk: 3.155.000 Ft + ÁFA**

Cégünk az átvilágítás eredményeként elkészült szakmai anyagot legkésőbb az Önkormányzat 2010. november 10-i ülésére elkészíti.

Budapest, 2010. október 12.

Tisztelettel:

  
Szabó Zoltán  
ügyvezető

**ZELOAK Bt.**

1163 Budapest, Tolnay Károly u. 14.  
Tel: +36 30 916 0276

Medgyesegyházi Városi Önkormányzat  
Medgyesegyháza  
Kossuth tér 1.  
5666



## AJÁNLAT

### Önkormányzat teljes körű átvilágítására

Tisztelt Polgármester Úr!

A 2010. október 11-én cégünkhöz eljuttatott megkeresésére válaszul az alábbi ajánlatot adjuk.

Vállaljuk az önkormányzat teljes körű jogi, pénzügyi, gazdálkodási, gazdasági, szervezeti és vagyoni átvilágítását. Az átvilágítás tartalma kiterjed:

- szerződések vizsgálatára
- vagyoni helyzet vizsgálatára
- gazdasági elemzés készítésére
- vagyonleltár készítésére
- hitelképesség vizsgálatára
- vagyoni helyzet vizsgálatára
- jövedelmezőség vizsgálatára
- közbeszerzési eljárások vizsgálatára

Munkadíj: 3.525.000 Ft + ÁFA

A fenti ár nem foglalja magában az önkormányzat fenntartásában működő intézmények átvilágítását.

Az ajánlat elfogadása esetén az átvilágítás eredményének beszámolóját cégünk a 2010. november 10-i képviselőtestületi ülésre az Önkormányzat rendelkezésére bocsátja.

Várjuk mielőbbi visszajelzését.

Budapest, 2010. október 14.

Tisztelettel:

Antal Norbert  
ügyvezető