



Ikt.sz: 221/2-9/2023

## Heves Vármegye Önkormányzatának Közgyűlése

### Helyben

### Javaslat

## Heves Vármegye Önkormányzatának 2024. évi belső ellenőrzési tervére

### Tisztelt Közgyűlés!

Az Önkormányzat saját és az intézménye belső ellenőrzését a jogszabályok által megengedett módon, külső szolgáltató bevonásával, a források célszerű és optimális felhasználásával biztosítja, így teljesíti a jogszabályokban - a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (Mötv.) 119. § (5) bekezdésében és a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII.31.) Korm. rendelet (Bkr.) 15. §-ban - kötelezően előírt belső ellenőrzési feladat-ellátási kötelezettségét.

Jelen előterjesztés a fenti jogszabályokban és a Belső Ellenőrzési Kézikönyvben előírt éves belső ellenőrzési terv elfogadására tesz javaslatot.

A 2024. évi ellenőrzési feladatok az ellenőrzés 2020-2024 közötti időszakra vonatkozó stratégiai céljainak érvényesítésével, valamint a kockázatelemzés módszerével kerültek megállapításra.

A tervezés alapelve, hogy az ellenőrzés elősegítse az Önkormányzat és a fenntartásában működő költségvetési szerv működése során a szabályszerűségi, gazdaságossági, hatékonysági és eredményességi követelmények érvényesülését.

# Heves Vármegye Önkormányzatának

## 2024. évi éves belső ellenőrzési terve

Az éves ellenőrzési terv a Bkr. 29-31. §-ainak rendelkezései szerint és az államháztartásért felelős miniszter által 2022-ben kiadott szakmai módszertani útmutató tartalmát figyelembe véve került összeállításra.

A terv a kockázatelemzés alapján felállított prioritásokon és a rendelkezésre álló erőforrásokon alapul, valamint figyelembe veszi az Állami Számvevőszék és a Kormány közpénz-felhasználás átláthatóságára és a korrupció visszaszorítására irányuló törekvéseit.

A kockázatelemzés objektív módszerével kiválasztásra kerültek azok az ellenőrizendő területek, melyek belső kontrollrendszerei az átlagosnál magasabb kockázatot rejtenek, valamint figyelembe vette a korábbi években lefolytatott ellenőrzések tapasztalatait és a vezetés ellenőrizendő területre vonatkozó igényeit.

### 1. Az éves ellenőrzési tervet megalapozó kockázatelemzés

A kockázatelemzés módszertana a Belső Ellenőrzési Kézikönyvben rögzített modell szerint került alkalmazásra a működési és a gazdálkodási folyamatokban feltárt és azonosított kockázati tényezők rangsorának kialakításánál.

Az elemzések során a következő fő tevékenységekkel kapcsolatban vizsgálta az ellenőrzés a kockázati tényezők szerepét, jelentőségét, és az önkormányzati célokra gyakorolt hatását:

- *Belső kontrollok értékelése*
- *Az önkormányzat intézmény-rendszerének komplexitása*
- *Költségvetési gazdálkodásban rejlő kockázat*
- *Külső/belső ellenőrzés elmaradásának kockázata (utolsó ellenőrzés óta eltelt idő)*
- *Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége*
- *Munkatársak képzettsége és tapasztalata, humánerőforrás gazdálkodás*

A megjelölt kockázati tényezők analízise az 1. sz. függelékben összesített kockázati eredményt adta.

Az elemzést, valamint a költségvetési szerv vezetőjének javaslatát figyelembe véve az éves ellenőrzési tervbe a 67 %-nál magasabb kockázati fokozatba sorolt folyamatok ellenőrzése került beépítésre.

A tervezett vizsgálatok összhangban vannak az önkormányzat fő stratégiai céljával (szabályszerű működés, megfelelő kontrollkörnyezet kialakítása és működtetése).

## **2. A tervezett ellenőrzések**

A 2024. évre tervezett belső ellenőrzések **alapvető célja**, hogy:

- megállapításaival támogassa a működés és gazdálkodás szabályszerű kialakítását és végrehajtását;
- vizsgálja a szervezet elszámolási kötelezettségeinek teljesítését;
- feltárja és csökkentse a folyamatokban rejlő kockázatokat.

### **Az ellenőrzés tárgya**

➤ **Heves Vármegye Önkormányzata és a Heves Vármegyei Önkormányzati Hivatal kontrollkörnyezetének kialakítása, különösen a szabályzatainak felülvizsgálata**

*Az ellenőrzés célja annak megállapítása, hogy Heves Vármegye Önkormányzatára és a Heves Vármegyei Önkormányzati Hivatalra vonatkozóan kötelezően előírt szabályzatok megfelelnek-e a hatályos jogszabályoknak, megtörtént-e a változások átvezetése.*

➤ **A 2024. évi önkormányzati és európai parlamenti választásra fordított pénzeszközök felhasználása**

*Az ellenőrzés célja annak megállapítása, hogy Heves Vármegye Önkormányzata és a Heves Vármegyei Önkormányzati Hivatal rendelkezésére álló, a 2024. évi választások lebonyolítására fordított pénzeszközeinek tervezése, felhasználása, elszámolása és annak ellenőrzése szabályszerű volt-e.*

A 2024. évi terv részletes adatait (ellenőrizendő időszak, az ellenőrzések tervezett ütemezését, az ellenőrzött szervezeti egység megnevezését, szükséges kapacitást) a 2. számú függelék mutatja be.

Az ellenőrzések kapacitásigényét az önkormányzat a külső szolgáltatóval kötött szerződéssel biztosítja, a nem tervezett soron kívüli vizsgálatra és tanácsadásra írásos megrendeléssel van lehetőség.

A belső ellenőr 2024. évben elkészíti az önkormányzat 2023. évi éves ellenőrzési jelentését, valamint a 2025. évi éves belső ellenőrzési tervet.

A belső ellenőr gondoskodik a számára jogszabályban előírt kötelező továbbképzéseken való részvételről.

**Mellékletek:** 1. sz. függelék/ Kockázatelemzés összesítése

2. sz. függelék/ 2024. évi ellenőrzési ütemterv

1. sz. melléklet/ Létszám és erőforrás

2. sz. melléklet/ Ellenőrzések

3. sz. melléklet/ Tevékenységek

**Az előterjesztést a Közgyűlés állandó bizottságai az alábbiak szerint támogatták:**

- az Ügyrendi és Nemzetiségi Bizottság 9 igen szavazattal egyhangúlag;
- a Pénzügyi és Ellenőrző Bizottság 6 igen szavazattal egyhangúlag;
- a Vidékfejlesztési és Határon Túli Ügyek Bizottsága 6 igen szavazattal egyhangúlag.

**Tisztelettel kérem a Közgyűlést, hogy tárgyalja meg Heves Vármegye Önkormányzatának 2024. évi éves belső ellenőrzési tervéről szóló előterjesztést és fogadja el az Önkormányzat jövő évi belső ellenőrzési tervét.**

Eger, 2023. november 15.

**dr. Juhász Attila Simon**

**Törvényességi szempontból ellenőriztem:**

**dr. Barta Viktor**  
vármegyei jegyző

**Határozati javaslat:**

**Heves Vármegye Önkormányzatának Közgyűlése elfogadja Heves Vármegye Önkormányzatának 2024. évi belső ellenőrzési tervét.**

**Felelős: dr. Juhász Attila Simon**  
**Heves Vármegye Önkormányzata**  
**Közgyűlésének elnöke**  
**dr. Barta Viktor**  
**Heves vármegye jegyzője**

**Határidő: értelem szerint**

**KOCKÁZATELEMZÉS ÖSSZESÍTÉSE**

Heves Vármegye Önkormányzata

2024. évi ellenőrzési tervéhez

A kockázatelemzés célja megállapítani az egyes rendszerek kockázatának mértékét, feladata pedig meghatározni az ellenőrzések gyakoriságát. A magas kockázatú rendszereket gyakrabban (például évente) kell ellenőrizni. Az ellenőrzések tekintetében magas prioritású rendszerek beazonosításához más lehetséges tényezők hatását is értékelni kell (a vezetőség kérései). Az egyes rendszerek kockázatelemzését a kockázati tényezők, és azok súlya alapján kell elvégezni. Olyan 6 tényező került meghatározásra, amely hatással van a rendszer működésére.

**Kockázati tényezők és hatásuk**

S. SZ	Kockázati tényező	Kockázati tényező terjedelme	Kockázat valószínűsége	Célra gyakorolt hatás	Kockázati érték	Kockázati rangsor %
		<i>a. =felső érték</i>	<i>b.</i>	<i>c.</i>	<i>d=b*c</i>	<i>(d/a*c) *100</i>
1.	Belső kontrollok értékelése	1 – 5	4	5	20	<b>100</b>
2.	Külső hatások (törvényi változás)	1 – 3	3	2	6	67
3.	Költségvetési gazdálkodásban rejlő kockázatok (költségtúllépés, erőforrás átmeneti hiánya)	1 – 3	2	2	4	67
4.	Ellenőrzés elmaradásának kockázata	1 – 5	3	3	9	60
5.	Humánerőforrás gazdálkodás (szakmai ellátottság)	1 – 3	1	3	3	33
6.	Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége (jogosulatlan költség elszámolása)	1 - 3	3	3	9	<b>100</b>
<b>Önkormányzat összesen</b>					<b>52</b>	<b>84</b>

*Kockázati tényező: 1=alacsony kockázat; 2=közepes kockázat; 3 (5)=magas kockázat*

**MINIMÁLIS PONTSZÁM:****16****MAXIMÁLIS PONTSZÁM:****62**

A belső ellenőrzés által alkalmazott gyakoriság:

Magas prioritású rendszerek	70 % - 100 %	évente ellenőrizendő
Közepes prioritású rendszerek	50-70 %	kétévente ellenőrizendő
Alacsony prioritású rendszerek	- 50 %	négyévente ellenőrizendő

**Heves Vármegye Önkormányzata és a Heves Vármegyei Önkormányzati Hivatal  
2024. évi belső ellenőrzési ütemterve**

S.sz.	Az ellenőrzés tárgya	Az ellenőrzés célja, módszerei, ellenőrizendő időszak	Azonosított kockázati tényezők (1.függ.)	Az ellenőrzés típusa	Az ellenőrzött szervezet	Az ellenőrzés tervezett ütemezése	Az ellenőrzés kapacitás igénye
1.	Heves Vármegye Önkormányzata és a Heves Vármegyei Önkormányzati Hivatal kontrollkörnyezetének kialakítása, különösen a szabályzatainak felülvizsgálata	<p><b>Célja</b> annak megállapítása, hogy Heves Vármegye Önkormányzatára és a Heves Vármegyei Önkormányzati Hivatalra vonatkozó kötelezően előírt szabályzatok megfelelnek-e a hatályos jogszabályoknak, megtörtént-e a változások átvezetése.</p> <p><b>Módszere:</b> tételes dokumentum vizsgálat.</p> <p><b>Ellenőrizendő időszak:</b> 2023. év</p>	1.	szabályszerűségi	Heves Vármegye Önkormányzata és Hivatala	2024. II. n.év	10 nap
2.	A 2024. évi önkormányzati és európai parlamenti választásra fordított pénzeszközök felhasználása	<p><b>Célja</b> annak megállapítása, hogy Heves Vármegye Önkormányzata és a Heves Vármegyei Önkormányzati Hivatal rendelkezésére álló, a 2024. évi választások lebonyolítására fordított pénzeszközeinek tervezése, felhasználása, elszámolása és annak ellenőrzése szabályszerű volt-e.</p> <p><b>Módszere:</b> tételes bizonylati szintű ellenőrzés.</p> <p><b>Ellenőrizendő időszak:</b> 2024. évi választás és elszámolási időszaka</p>	6.	pénzügyi ellenőrzés	Heves Vármegye Önkormányzata és Hivatala	2024. III. n.év	8 nap

Létszám és erőforrás

1. számú melléklet

Heves Vármegyei Önkormányzat	Belső ellenőr közszolgálati jogviszonyban				Saját erőforrás összesen		Külső szolgáltató		Külső erőforrás összesen		Bruttó Erőforrás összesen		Megállapodás alapján ellátott belső ellenőrzés esetén				Az adott szervezetre fordított erőforrás összesen (korrekciós oszlop)		Adminisztratív személyzet			
	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény
	betölteni tervezett létszám (fő) <sup>6</sup>		rendelkezés-re álló létszám (fő) <sup>7</sup>		ellenőri nap		fő		ellenőri nap		ellenőri nap		más szervezetre fordított kapacitás (-) ellenőri nap		más szervezetnek az adott szervezetre fordított kapacitása (+) ellenőri nap		ellenőri nap		betölteni tervezett létszám (fő)		rendelkezés-re álló létszám (fő)	
<b>Megyei önkormányzat (I.+II.)</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	1,00	<b>0,00</b>	18,00	<b>0,00</b>	18,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	18,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
I. Önkormányzati Hivatal							1,00		18,00		18,00	<b>0,00</b>					18,00	<b>0,00</b>				
II. Irányított szervek összesen	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
1. <i>[Irányított költségvetési szerv neve]</i>											0,00	<b>0,00</b>					0,00	<b>0,00</b>				

Ellenőrzések

2. számú melléklet

Heves Vármegyei Önkormányzat	Szabályszerűségi ellenőrzés						Pénzügyi ellenőrzés						Rendszerellenőrzés						Teljesítmény-ellenőrzés						Informatikai ellenőrzés						Utóellenőrzés <sup>6</sup>						Ellenőrzések összesen						Ellenőri napok összesen	
	terv <sup>1</sup>	tény <sup>2</sup>	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény						
	db	saját ellenőri nap <sup>3</sup>	külső ellenőri nap <sup>4</sup>	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	db	saját ellenőri nap	külső ellenőri nap	ellenőri nap										
<b>Vármegyei Önkormányzat (I-II)</b>	1,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	18,00	0,00	18,00	0,00
<b>I. Önkormányzati Hivatal összesen</b>	1,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	18,00	0,00	18,00	0,00
<b>a) Éves Ellenőrzési Terv alapján</b>	1,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	18,00	0,00	18,00	0,00
<b>aa) Saját szervezetnél</b>	1,00				10,00		1,00				8,00																						2,00	0,00	0,00	0,00	18,00	0,00	18,00	0,00				
<b>ab) Irányított szervezetnél (irányítóként végzett)</b>																																	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>ac) Egyéb ellenőrzések<sup>5</sup></b>																																	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>b) Soron kívüli kapacitás<sup>7</sup></b>		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
<b>ba) Saját szervezetnél</b>																																		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
<b>bb) Irányított szervezetnél (irányítóként végzett)</b>																																		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
<b>bc) Egyéb ellenőrzések</b>																																		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
<b>II. Irányított szervek összesen</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1. [Irányított költségvetési szerv összesen]</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>aa) Saját szervezetnél</b>																																	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>ab) Irányított szervezetnél</b>																																	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>ac) Egyéb ellenőrzések</b>																																	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
<b>b) Soron kívüli kapacitás<sup>7</sup></b>																																		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00

Tevékenységek

3. számú melléklet

Heves Vármegyei Önkormányzat	Ellenőrzések összesen <sup>1</sup>				Tanácsadás				Képzés				Egyéb tevékenység <sup>2</sup>				Saját kapacitás összesen <sup>3</sup>		Külső kapacitás összesen <sup>4</sup>		Kapacitás összesen	
	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény
	saját ellenőri nap		külső ellenőri nap		saját ellenőri nap <sup>5</sup>		külső ellenőri nap <sup>6</sup>		saját ellenőri nap		külső ellenőri nap <sup>7</sup>		saját ellenőri nap		külső ellenőri nap		saját ellenőri nap		külső ellenőri nap		ellenőri nap	
<b>Vármegyei önkormányzat (I.+II.)</b>	0,00	<b>0,00</b>	18,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	2,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	2,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	22,00	<b>0,00</b>	22,00	<b>0,00</b>
<b>I. Önkormányzati Hivatal összesen</b>	0,00	<b>0,00</b>	18,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	2,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	2,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	22,00	<b>0,00</b>	22,00	<b>0,00</b>
<b>a) Éves Ellenőrzési Terv alapján</b>	0,00	<b>0,00</b>	18,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	2,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	2,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	22,00	<b>0,00</b>	22,00	<b>0,00</b>
<b>aa) Saját szervezetnél</b>	0,00	<b>0,00</b>	18,00	<b>0,00</b>							2,00				2,00		0,00	<b>0,00</b>	22,00	<b>0,00</b>	22,00	<b>0,00</b>
<b>ab) Irányított szerveknél (irányítóként végzett)</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>													0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
<b>ac) Egyéb ellenőrzések</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>													0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
<b>b) Soron kívüli kapacitás</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>						<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
<b>ba) Saját szervezetnél</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>														<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>bb) Irányított szerveknél (irányítóként végzett)</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>														<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>bc) Egyéb ellenőrzések</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>														<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>II. Irányított szervek összesen</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1. [Irányított költségvetési szerv összesen]</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
<b>aa) Saját szervezetnél</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>													0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
<b>ab) Irányított szerveknél</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>													0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
<b>ac) Egyéb ellenőrzések</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>													0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
<b>b) Soron kívüli kapacitás<sup>b</sup></b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>													0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>