

AGRÁRMINISZTERIUM

Korszerű megoldások a tejelő szarvasmarhatartásban

- A tejelőágazat aktuális helyzete hazánkban -

Szepesi Áron

Osztályvezető, Piacszervezési Főosztály

Agrárminisztérium

Gödöllő, 2019. május 16.

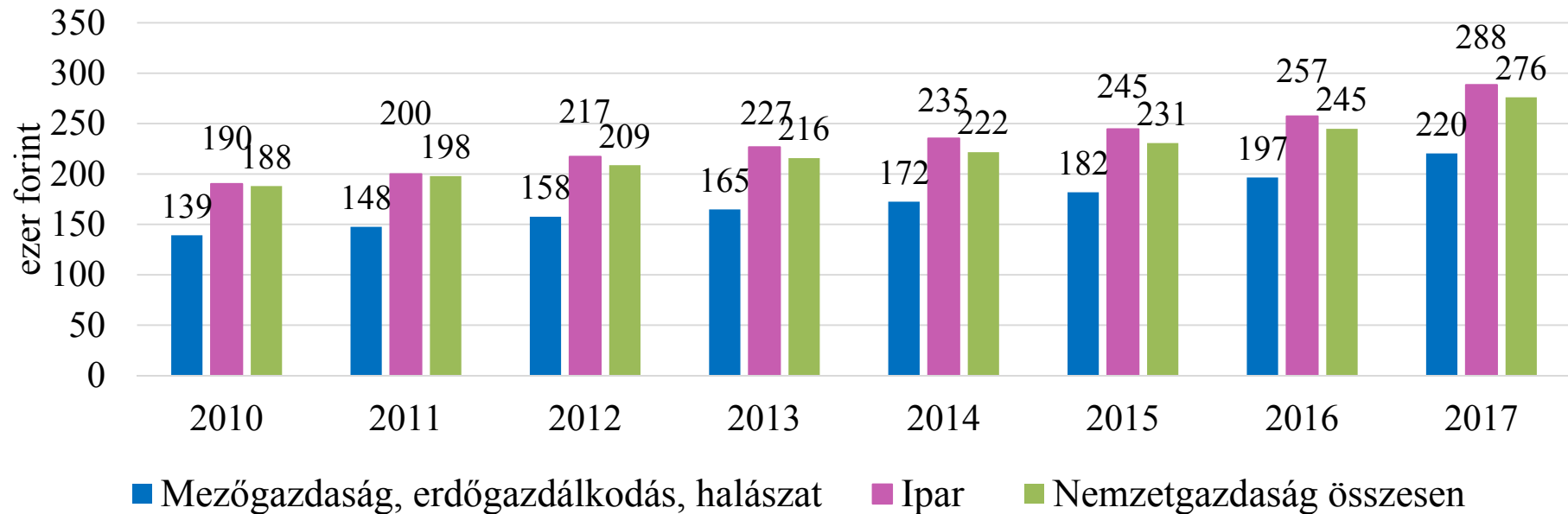


Általános gazdasági helyzetkép

Megnevezés	2013	2014	2015	2016	2017	2018 I-II. félév
<i>GDP növekedés (%)</i>	+2,1	+4,2	+3,4	+2,2	+4,0	+4,7
<i>Mezőgazdaság bruttó hozzáadott értékének volumenváltozása (%)</i>	+14,7	+17,4	-4,1	+9,9	-9,0	+1,4
<i>A mezőgazdaság hozzájárulása a GDP növekedéshez (százalékpont)</i>	+0,6	+0,7	-0,2	+0,4	-0,3	0,0
<i>Mezőgazdaság részesedése a hozzáadott értékből folyó áron (%)</i>	4,6	4,7	4,4	4,4	3,9	3,3*



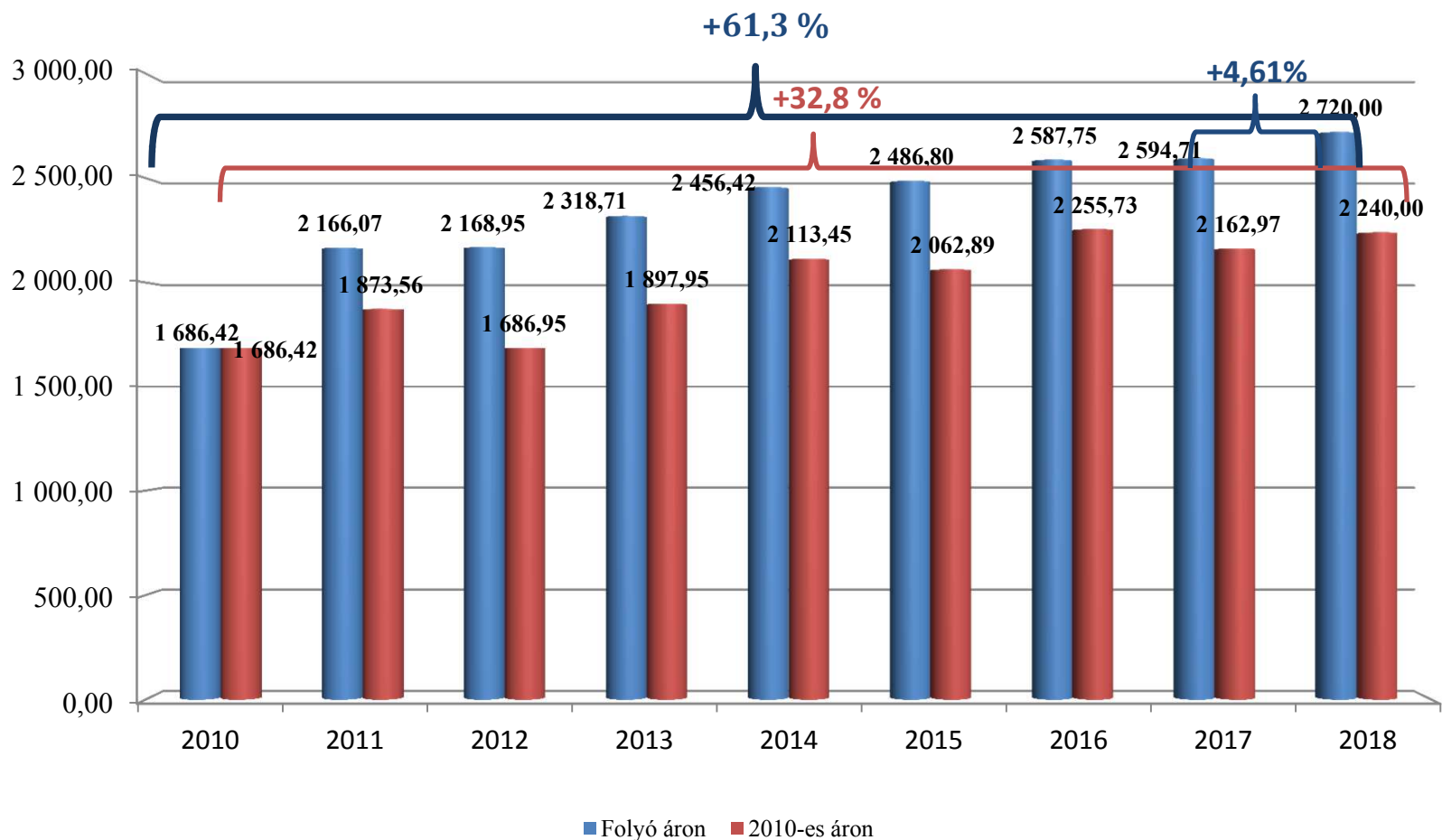
Havi bruttó átlagkereset változása a mezőgazdaságban, ezer Ft



- A mezőgazdasági keresetek növekedése 2013 óta meghaladja az ipari és a nemzetgazdasági átlagkeresetek növekedését.
- Ennek ellenére a **mezőgazdasági keresetek még mindig 24 %-kal maradnak el az ipari és 20 %-kal a nemzetgazdasági átlagkeresetektől.**

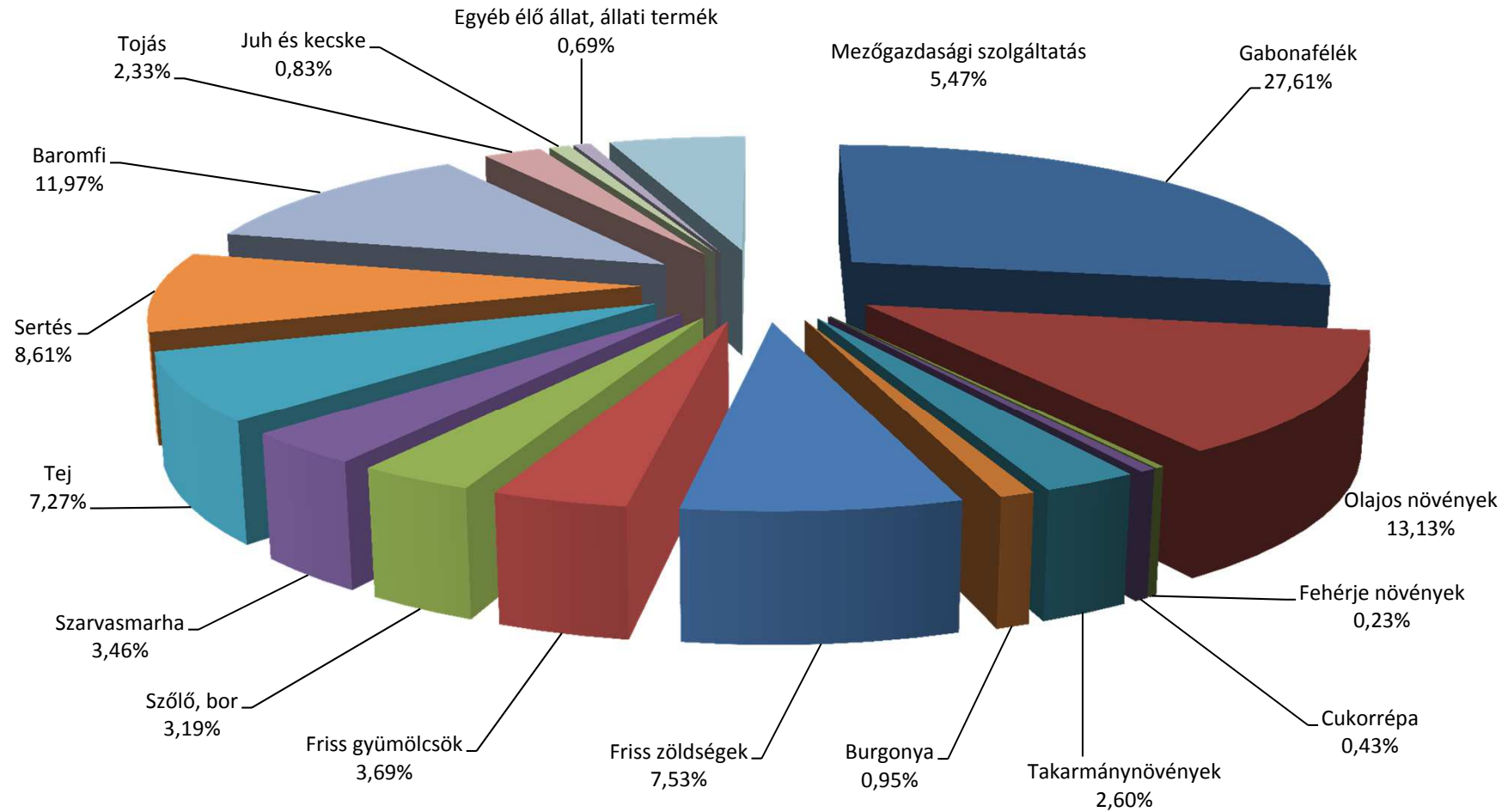


A mezőgazdaság kibocsátásának alakulása folyó és változatlan alapon (milliárd Ft)



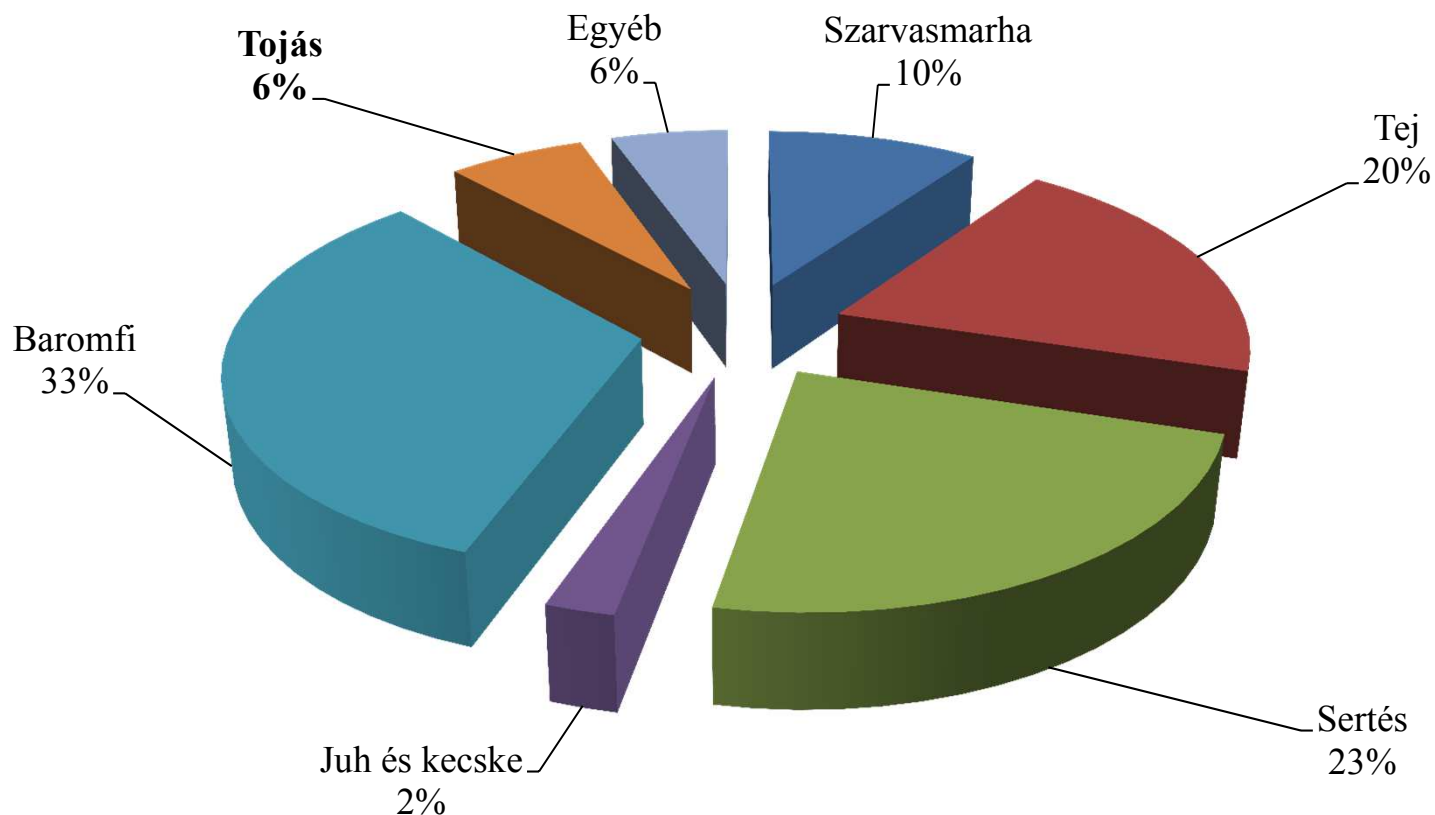


Mezőgazdasági termelés szerkezete 2018-ban





Az állattenyésztés kibocsátásának szerkezete 2018-ban



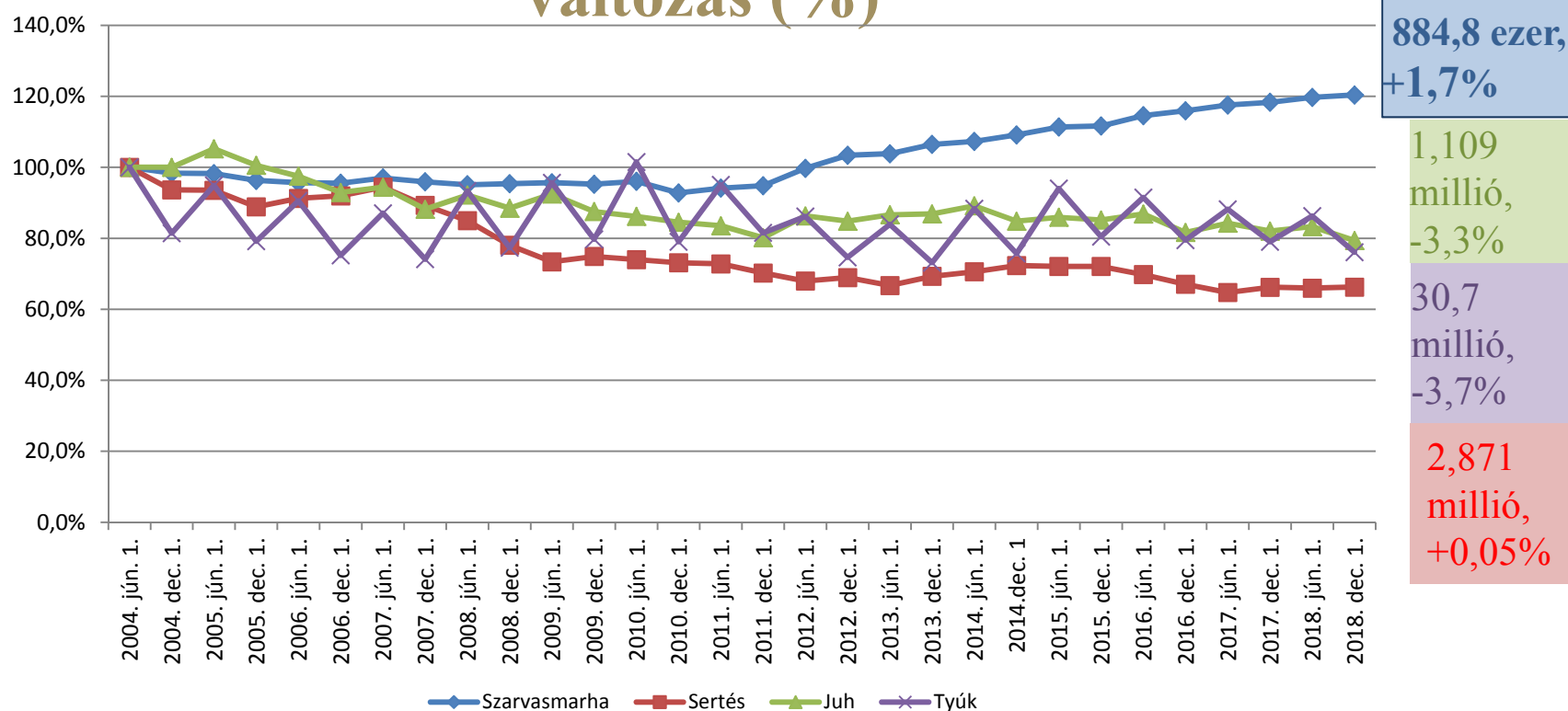


A jövedelmező gazdaságok aránya az összes árutermelő gazdaságból az állattenyésztésben, támogatásokkal együtt (%)

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Összes gazdaság	86%	82%	85%	90%	86%	85%	87%
Tejelő tehenészetek	89%	90%	93%	94%	94%	95%	100%
Vegyes gazdaságok	96%	72%	72%	82%	75%	76%	83%
Sertéstartók	84%	55%	82%	96%	89%	80%	81%
Baromfitartók	41%	70%	70%	85%	72%	64%	80%
Húsmarha -és juhtartók	92%	77%	72%	82%	84%	80%	78%

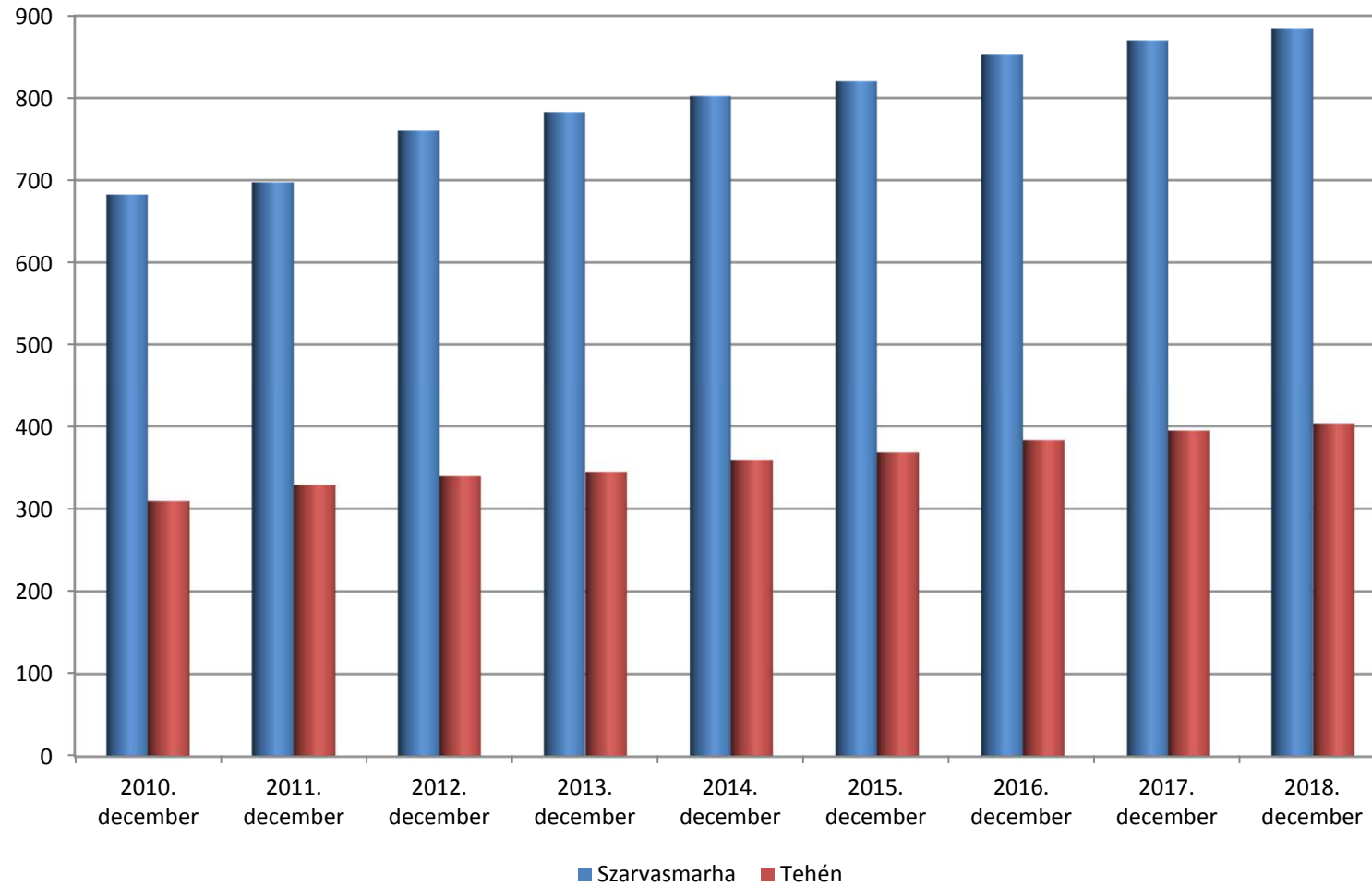


Állatállományok alakulása 2004-2018 (2004 jún.=100%) és 2018 dec. (darab), 2017-2018 közötti változás (%)



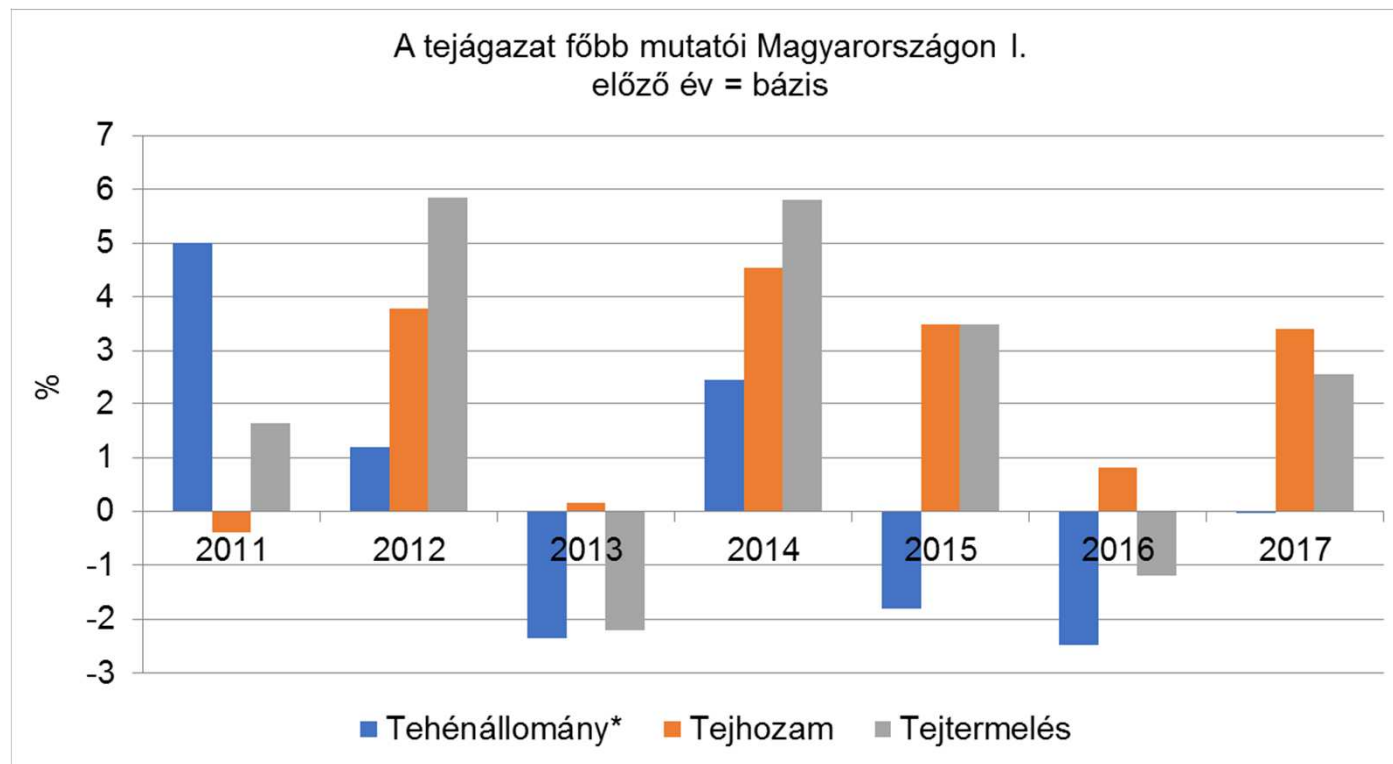


A szarvasmarha állomány alakulása 2010 és 2018 között





A tehénállomány, a tejhozam és a tejtermelés alakulása Magyarországon (előző év=bázis)



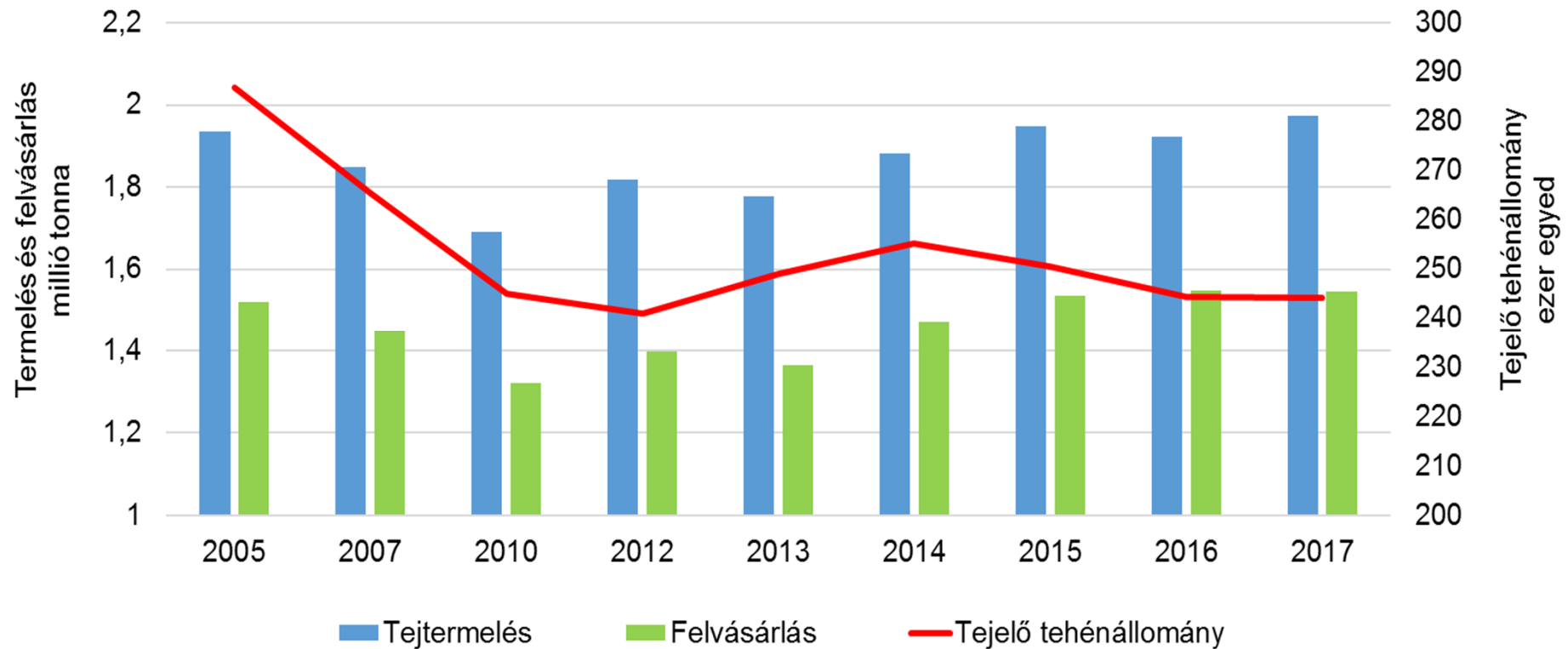
* Decembéri tej- és kettős hasznosítású tehénállomány.

Forrás: KSH



AGRÁRMINISZTÉRIUM

A tejtermelés, felvásárlás és a tejelő állomány alakulása Magyarországon (2005-2017)





A tehénállomány alakulása

- A **tehénállomány** 402,8 ezerre bővült (+8,1 ezer, +2,0 százalék), ami 2010-hez képest 93,6 ezres növekedést jelent (+30,3 százalék).
 - Az állomány a **gazdasági szervezeteknél** 231,5 ezer volt, 2017-hez képest 2,2 ezerrel (-0,9 százalék) csökkent, 2010-hez képest pedig 28,2 ezerrel (+13,9 százalék) nőtt.
 - Az **egyéni gazdaságok** állománya 171,3 ezer volt 2018 decemberében, ami 2017-hoz képest 10,3 ezerrel (+6,4 százalék), 2010-hez képest pedig 65,5 ezerrel (+61,9 százalék) bővült.
-

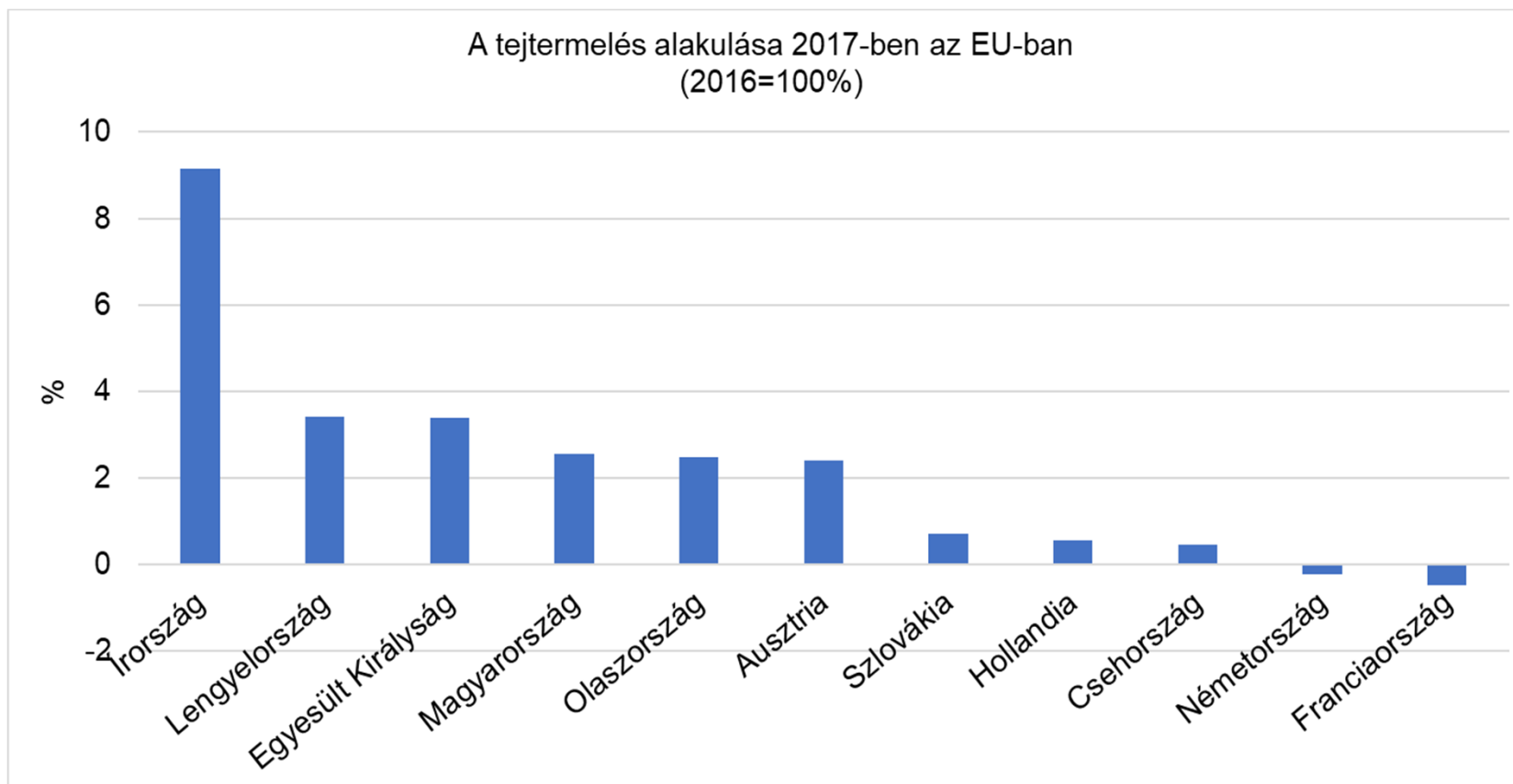


A tehénállomány alakulása

- A gazdasági szervezetek állományának szinten maradása mellett, **bővült az egyéni gazdaságokban** tartott szarvasmarhák száma.
 - Az **elmúlt nyolc évben** a szarvasmarhák és ezen belül a **tehenek állománya negyedével emelkedett**, ennek motorja az egyéni gazdaságok bővülő termelése volt.
-



A tejtermelés alakulása

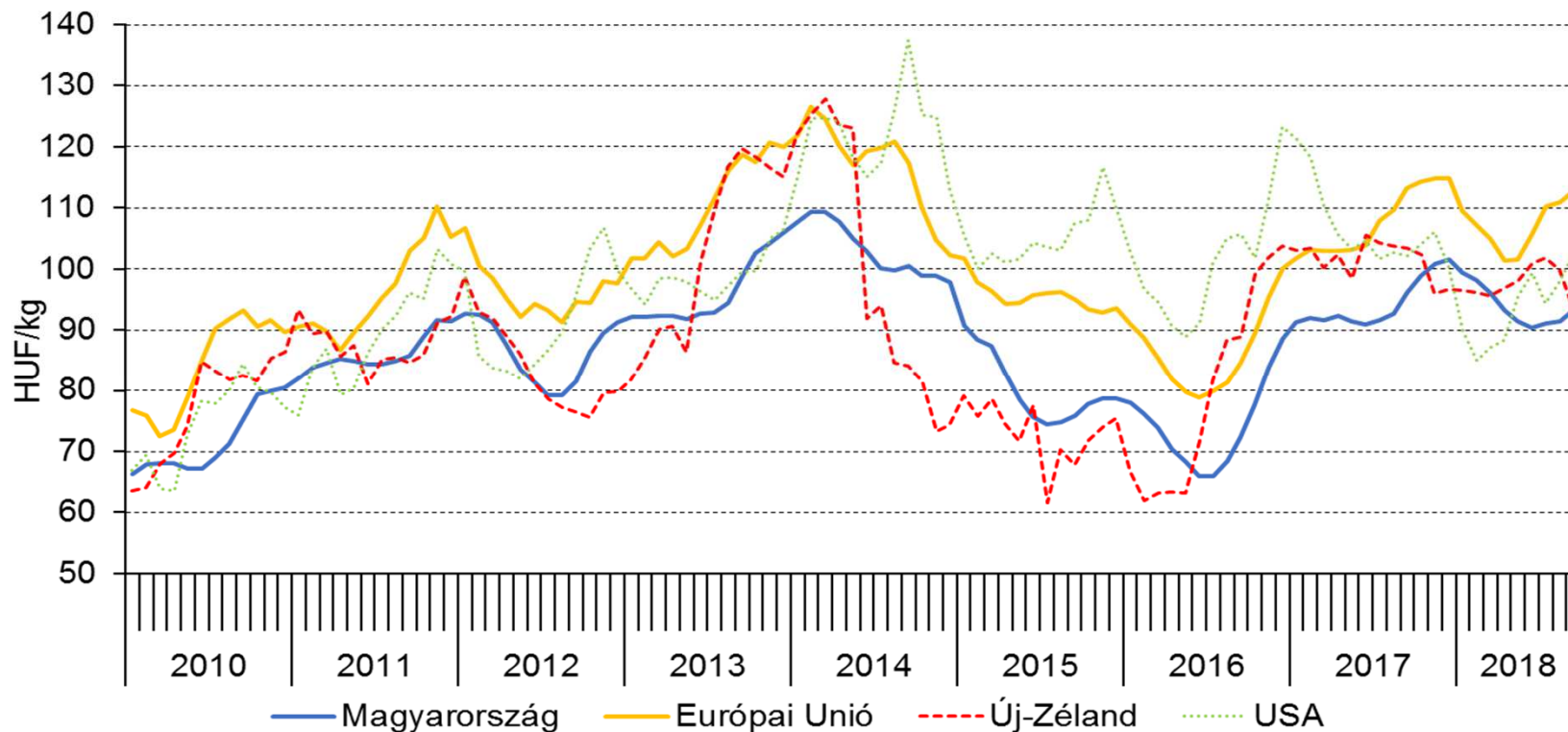


Forrás: Eurostat

A tehéntej termelése a kvóta megszüntetése óta kismértékben emelkedett (2017-ben több, mint 2 százalékkal), amely a hozamok növekedésének köszönhető.



A nyerstej havi termelői árának alakulása a világon (2010-2018)



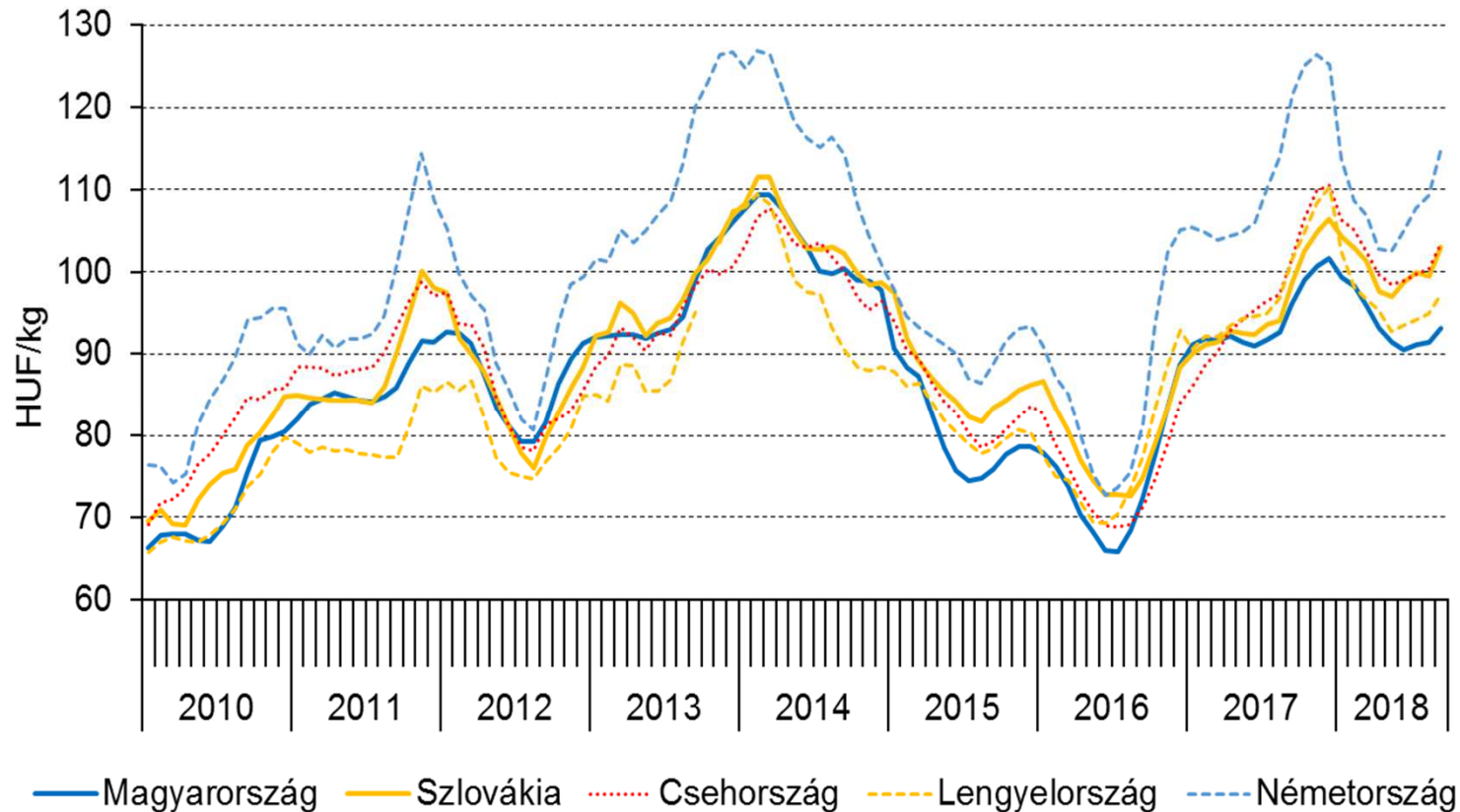
Forrás: AKI PÁIR, LTO, USDA

2015: az uniós tejkvóta megszűnik, átmeneti tejfelesleg, az árak csökkentek, válság. 2016 közepétől a keresleti piac hatására a tejtermékek világpiaci ára jelentősen emelkedett, s a tejiaci helyzet azóta stabilnak mondható, a perspektívák kedvezőek.



AGRÁRMINISZTERIUM

A nyerstej havi termelői ára néhány európai országban (2010-2018)

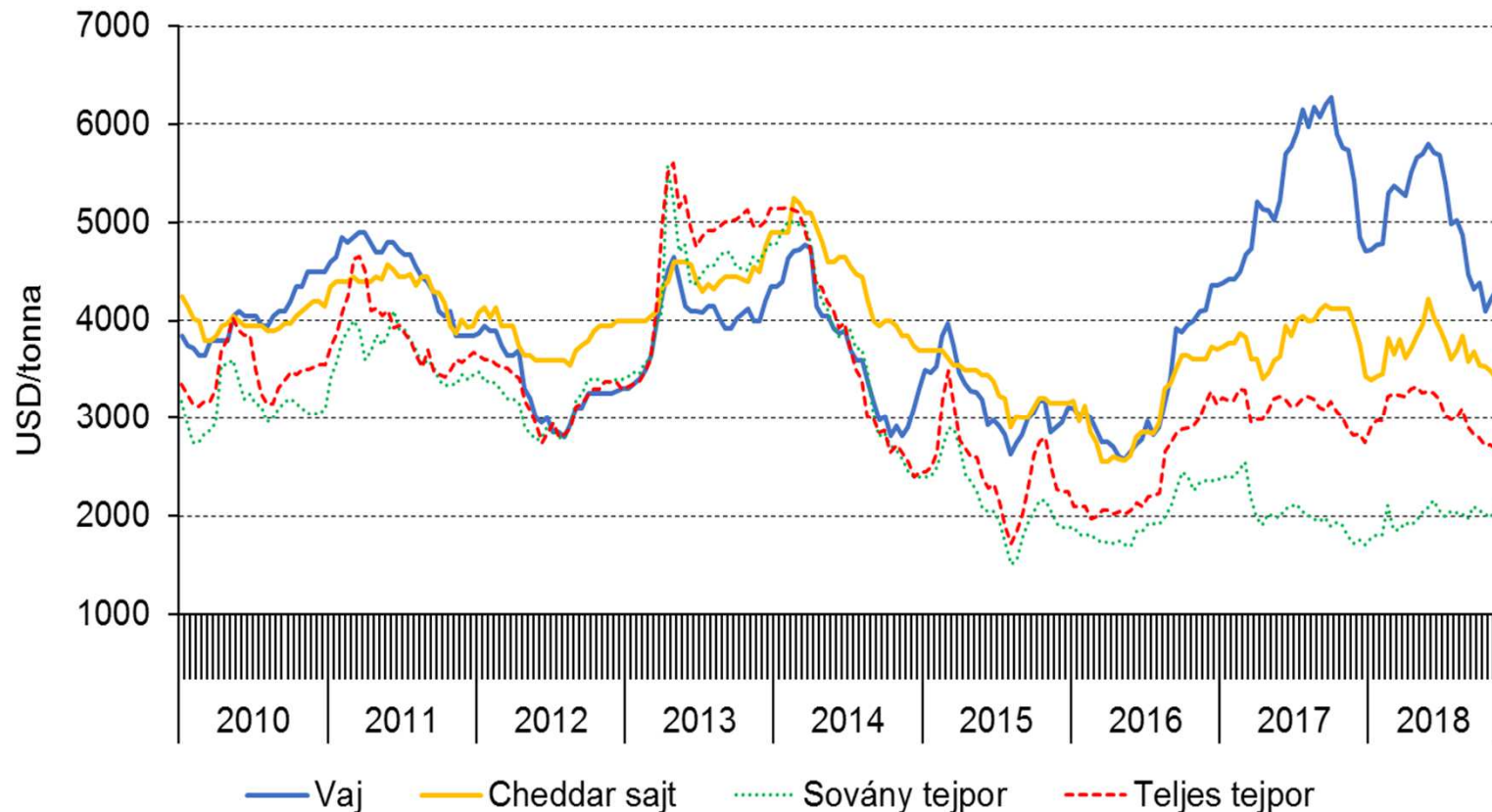


Forrás: AKI PÁIR, PPA ATIS, MZCR, GUS, BLE-BMELV-Európai Bizottság

A tej felvásárlási ára tekintetében figyelembe kell venni, hogy Magyarország esetében gyengébb beltartalmú mutatók tartoznak az alacsony árhoz.



A tejtermékek világpiaci értékesítési ára (2010-2018) – FOB Óceánia árai



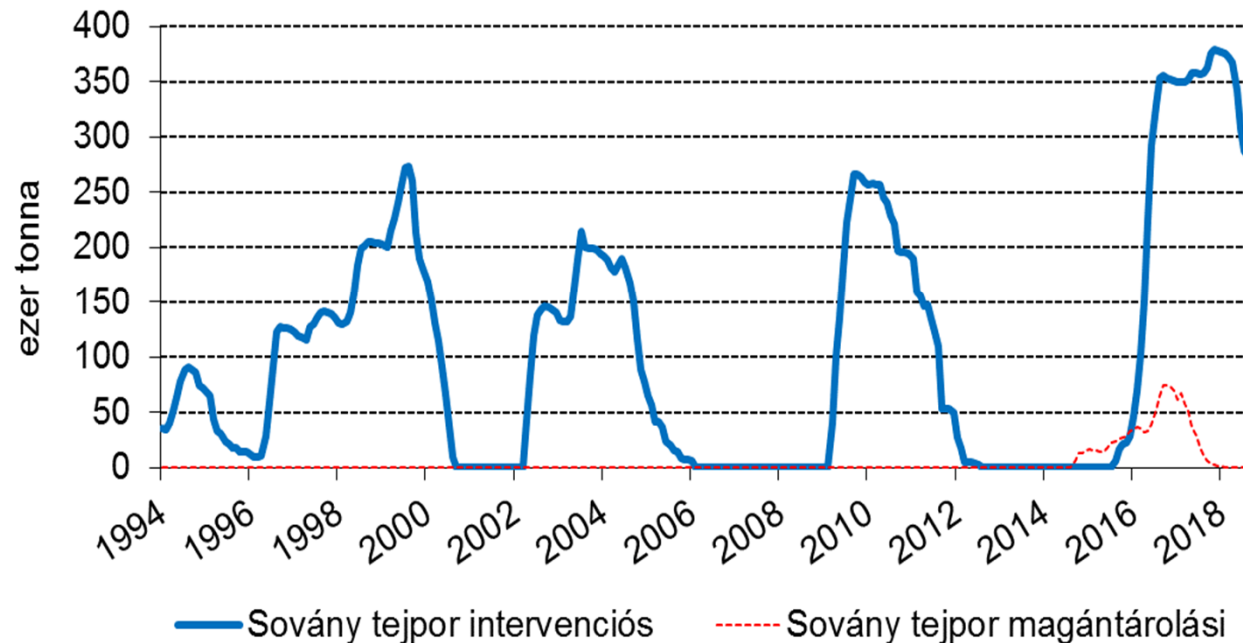
Forrás: USDA

A vaj árának a sovány tejpöréhoz viszonyított erőteljesebb növekedése miatt a tejsír és a tejfehérje ára közötti különbség történelmi csúcsra nőtt.



A sovány tejpor intervenciós készletének alakulása

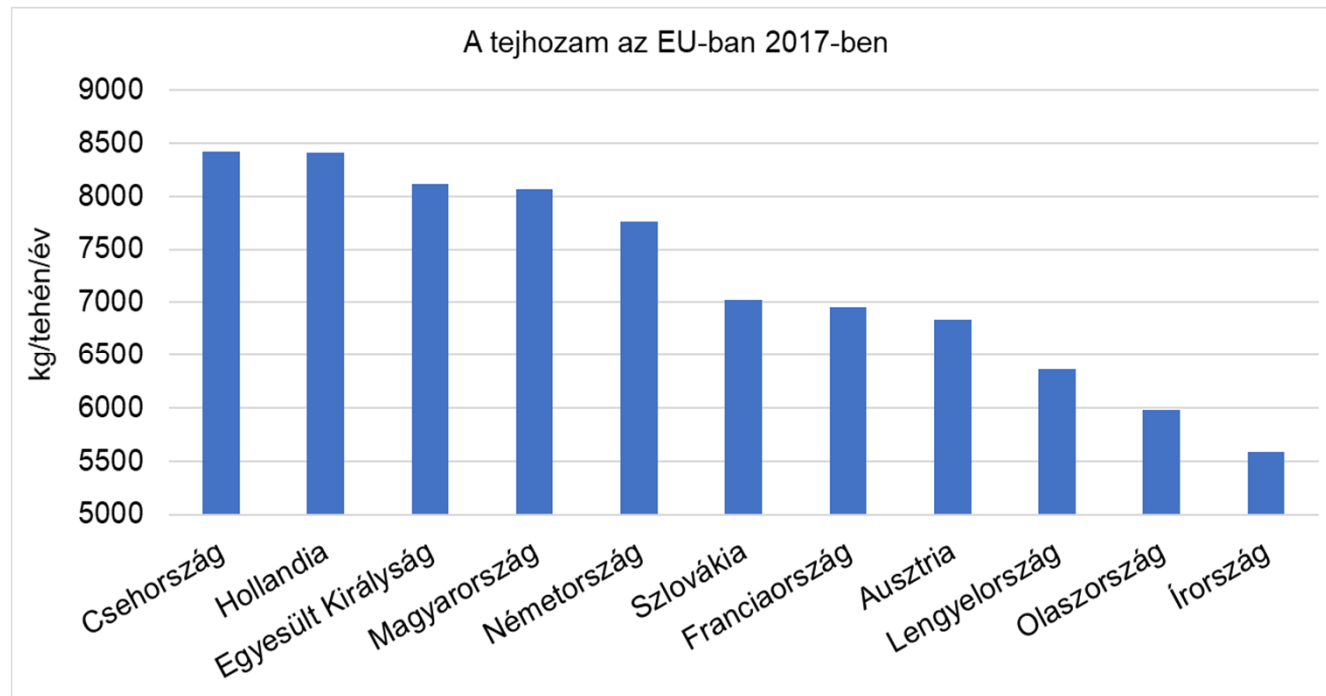
A sovány tejpor készlete az EU-ban



- A 2015-2016-os tejpiaci válság óta majdnem 400 000 tonnára hizott intervenciós sovány tejpor készletből mára néhány száz tonna maradt. Az Európai Bizottság tulajdonában levő készlet kivezetése folyamatos volt, piaci zavart – az intenzív, elsősorban kínai keresleti piacnak betudhatóan - nem okozott.
- Kötelező intervenciós felvásárlás 2018-ban és 2019-ben nem lesz (tanácsi rendelet 0-ban határozta meg)



Tejhozam az EU-ban 2017-ben



Forrás: Eurostat

Magyarország a legelsők között van az EU-ban, igaz valamivel gyengébb beltartalom mellett. A tejhozam hazánkban 2012-2017 között 10,1 százalékkal emelkedett, amihez a genetika és a takarmányozás javulása mellett hozzájárult az is, hogy több évet tekintve növekedett a tejhasznú tehenek aránya a potenciális tejtermelő állományon belül.

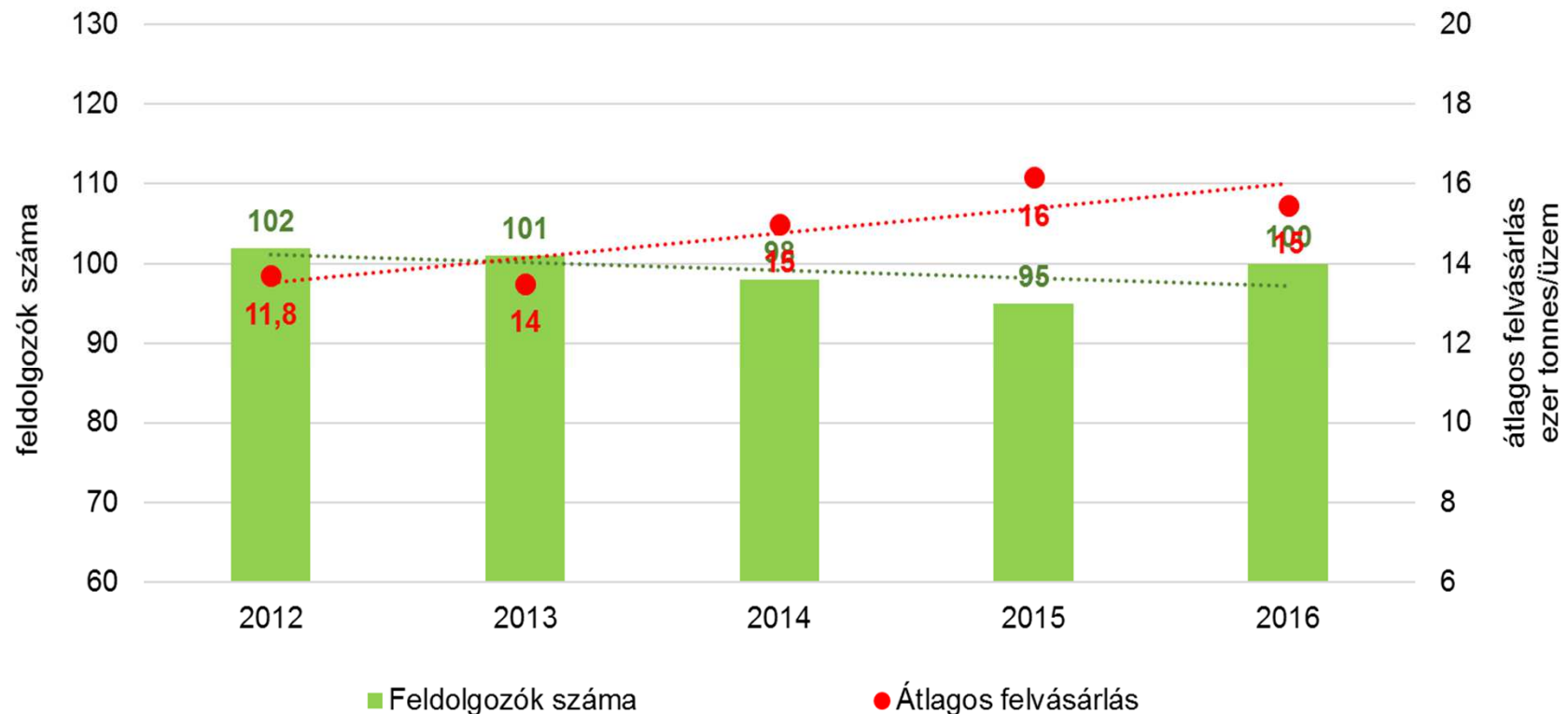


A hazai tejpiac általános jellemzői

- A kelet-közép-európai régióon belül a magyarországi tejtermelés a genetikai háttér, a termelési paraméterek vonatkozásában fejlett, tenyésztési és tenyésztésszervezési szempontból a tehenállomány jól kézben tartott.
 - **A termelői oldal jövedelempótló támogatása európai uniós szinten is kiemelkedő mértékű.**
 - A hazai tejtermelés színvonala az elmúlt évek állattartó telepi korszerűsítéseinek köszönhetően alapvetően sokat fejlődött.
 - A hazai tejfeldolgozás koncentrált.
-



A feldolgozók száma és mérete Magyarországon (2012-2016)

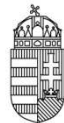


A hazai tejfeldolgozók között a nagy cégek dominálnak. Bár a mikro-vállalkozások vannak többségben, 8 nagy cég termelése lefedi a tejfeldolgozás bő háromnegyedét.

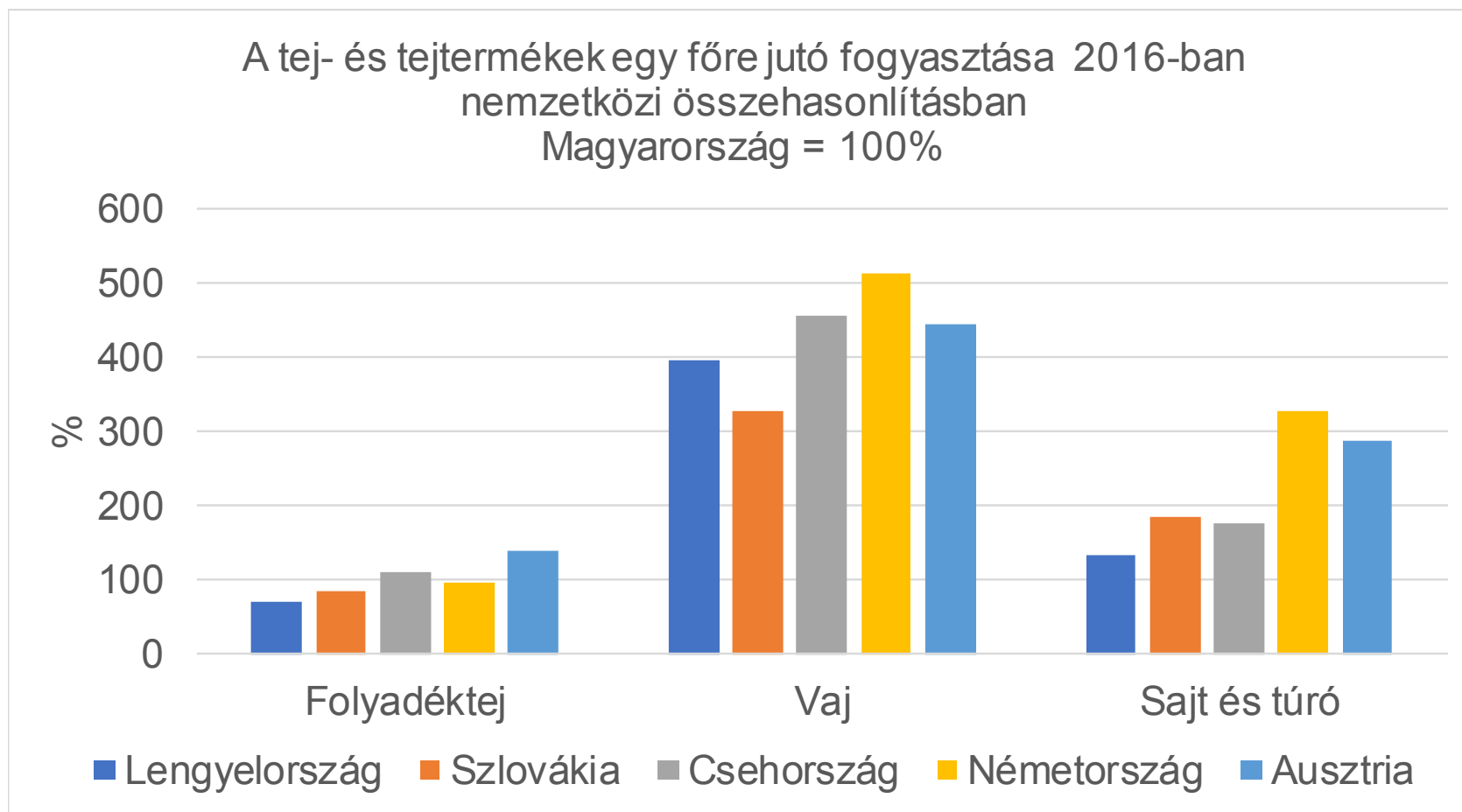


Tej és tejtermékfogyasztás hazánkban

- Európai viszonylatban magas a tej- és alacsony a sajt-, valamint a vajfogyasztásunk aránya, illetve van két speciális termékcsoporthozunk, a tejföl és a túró.
 - **Folyadéktej fogyasztásunk az uniós átlagot közelíti**, míg a sajt és vaj esetében jelentős az elmaradás.
 - Vajfogyasztásunk ötöde, a sajt harmada a németországi fogyasztási szintnek.
 - A tej és tejtermékek hazai fogyasztása gyors növekedést mutat, különösen a sajt és a vaj esetében.
-

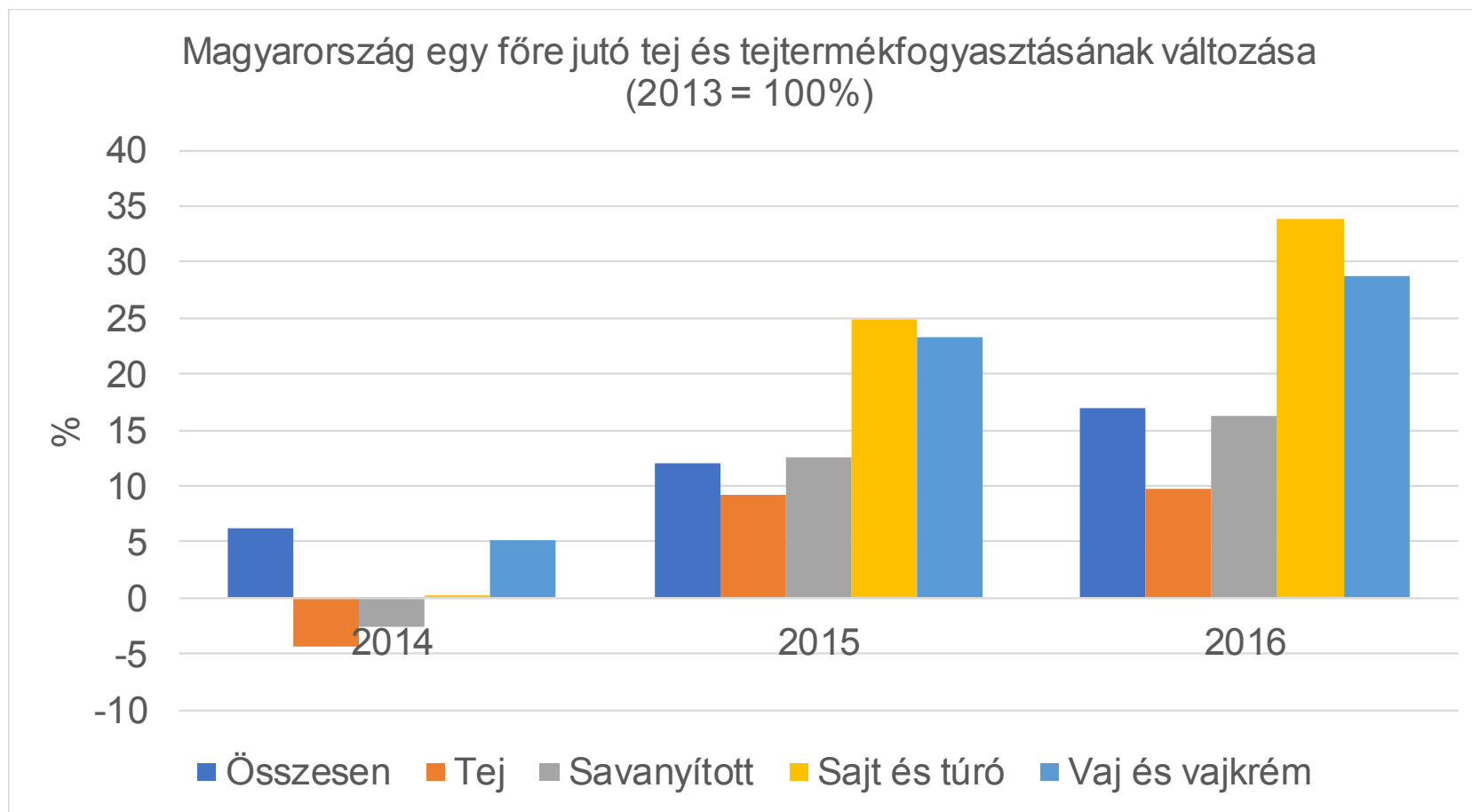


A tej- és tejtermékek egy főre jutó fogyasztása 2016-ban nemzetközi összehasonlításban (Magyarország=100%)



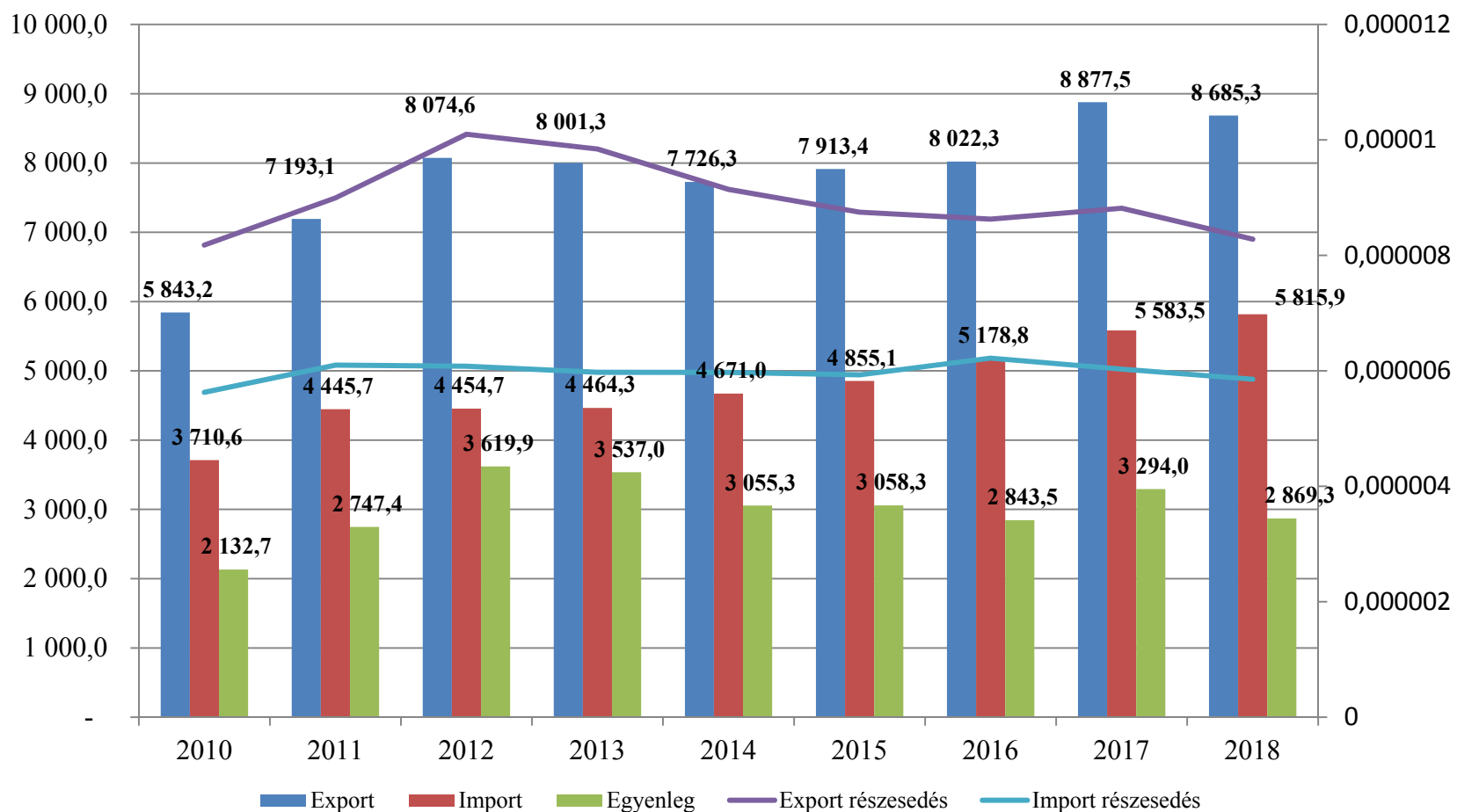


Magyarország egy főre jutó tej- és tejtermékfogyasztásának változása (2013=100%)



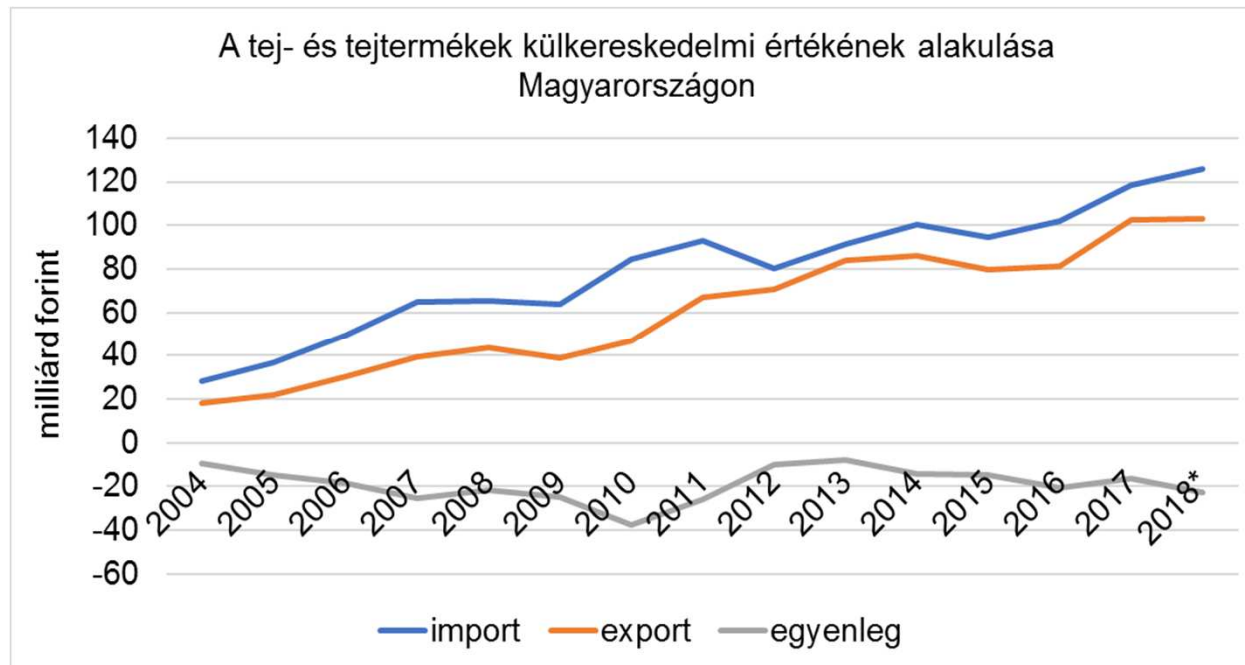


Agrár-külkereskedelem alakulása (milliárd euró)





Tej és tejtermékek külkereskedelme

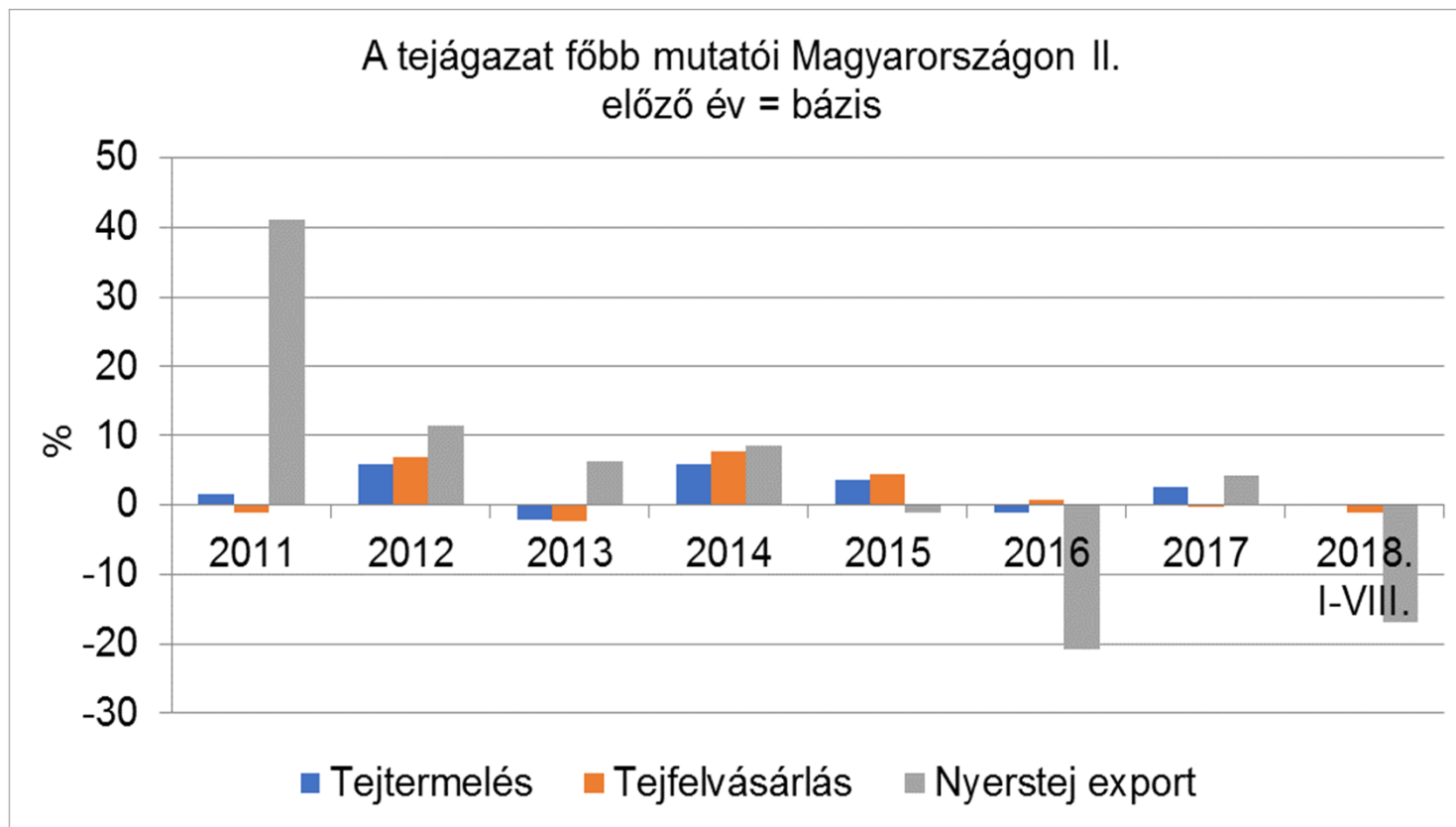


Forrás: KSH

A külkereskedelmi egyenleg 2017 16 százalékkal javult értékben, mivel az export árbevétele nagyobb mértékben nőtt (+26 százalék), mint az import értéke (+18 százalék). 2018-ban az import némi növekedése mellett az export stagnált. Megjegyzendő, hogy a magasabb hozzáadott értékek behozatala jelentős, exportra alapanyag megy.



A tejtermelés, a tejfelvásárlás és a nyerstej export alakulása Magyarországon (előző év=bázis)

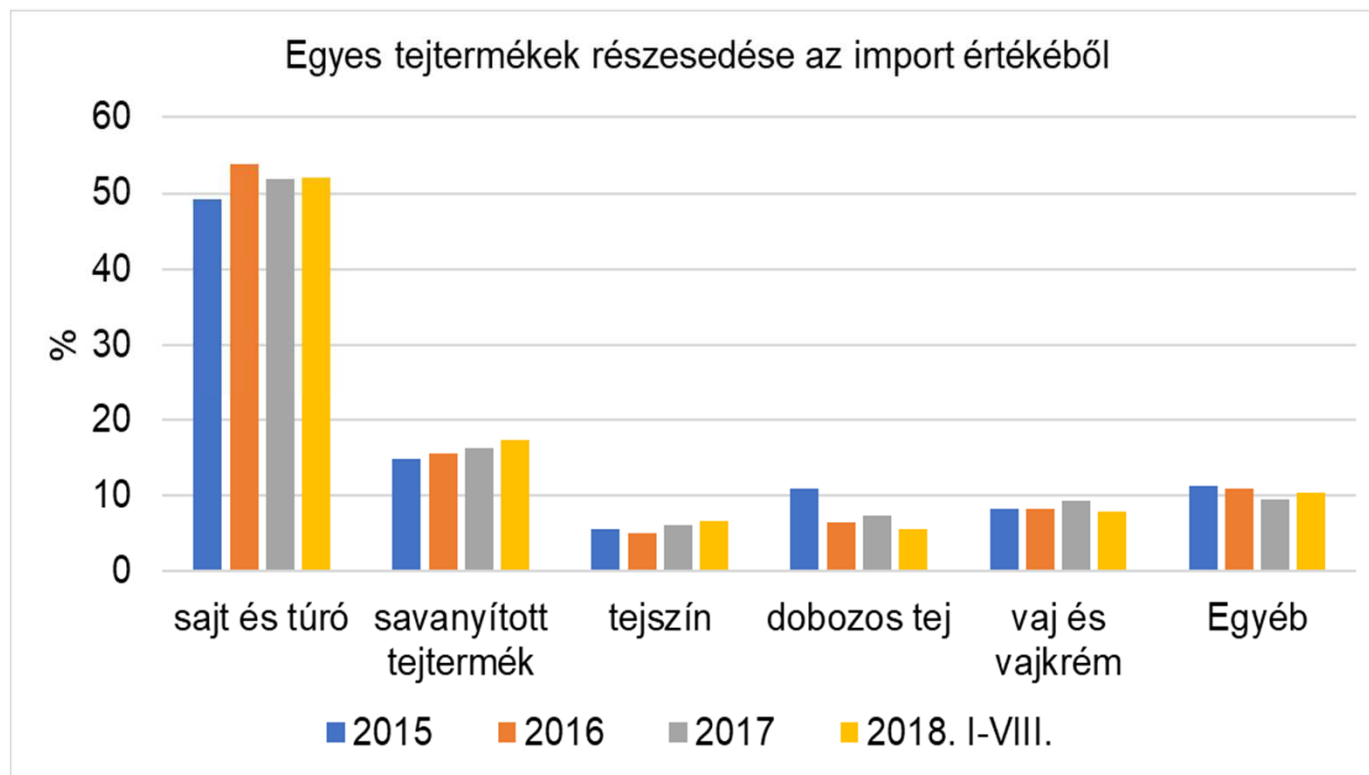


Forrás: KSH

Jelentős mennyiségben hagyja el a tej alapanyagként az országot, ugyanakkor a tejfelvásárlás stagnálása mellett a nyerstej exportja visszaesést mutat.



A főbb tejtermékek részesedése az import értékéből Magyarországon (2015-2018)

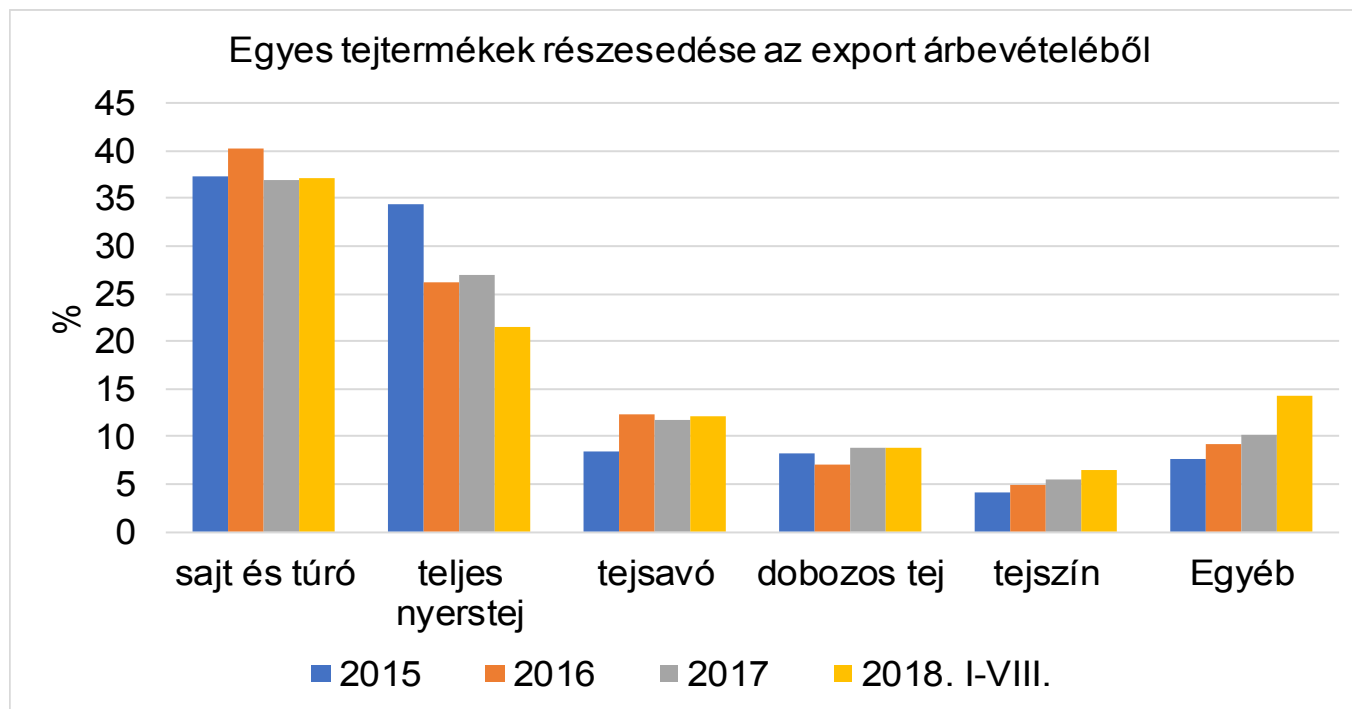


Forrás: KSH

Az import értékét tekintve meghatározó, 50 százalékot meghatározó részesedésű a sajt és túró, amelynek fő beszállítói Németország, Lengyelország, Hollandia, Ausztria és Szlovákia.



A főbb tejtermékek részesedése az export árbevételéből Magyarországon (2015-2018)



Forrás: KSH

Exportunk értékében a sajt és túró dominál, a fő célpiacok Olaszország, Libanon, Románia, Irak, Jordánia, Szlovákia és Szaúd-Arábia. Meghatározó a nyerstej kivitele is, amelynek részesedése azonban folyamatosan csökkent az elmúlt négy évben. A nyerstej legfontosabb felvevői továbbra is Románia, Olaszország, Horvátország és Szlovákia.



Tejtermékgyártás az élelmiszeriparban

- A tejtermékgyártás szakágazat **294 mrd** forintos termelési értékével az élelmiszeripar 11 százalékát jelenti.
 - A szakágazatban az élelmiszeripari vállalkozások alig 2 százaléka tevékenykedik.
 - **Foglalkoztatásban** (7,45 százalék) és árbevételben (8,5 százalék) meghatározó az ágazatban betöltött szerepük az ide sorolt vállalkozásoknak, valamint aktivált beruházások terén is található kimagasló érték.
 - Az ágazat **beruházásainak** közel 10 százaléka ehhez a szakágazathoz kapcsolódik, elsősorban a nemzeti forrású, nagyobb vállalati méretnek nyújtott támogatások révén.
-



Tejtermékgyártás az élelmiszeriparban II.

- A tejtermékgyártásban közel 100 cég működik több mint 6600 főt foglalkoztatva.
 - A gyártók együttes árbevétele meghaladta a 316 mrd forintot 2017-ben, ez 5 év alatt 14 százalékos bővülést jelentett.
 - Az exportértékesítés bevétele is emelkedett, az exportarány pedig 3 százalékponttal javult.
 - A szakágazatban 2013-hoz képest az üzemi eredmény megduplázódott, az adózás előtti eredmény több mint négyszeresére nőtt.
-



Tejtermékgyártás az élelmiszeriparban III.

- A tejtermékgyártásban 8 nagy és 13 közepes méretű vállalat szerepel. Ez azt jelenti, hogy az ide sorolt cégek negyede alkalmas arra, hogy tevékenysége révén a teljes szakágazat értékét befolyásolja (szemben az élelmiszeriparra jellemző kb. 7 százalékkal).
 - A két szegmens együttesen adja a belföldi árbevétel 98 százalékát, az exportárbevétel 99,5 százalékát, ezen felül a foglalkoztatás 96 százaléka is ide kapcsolódik.
-



Tejtermékgyártás az élelmiszeriparban IV.

A legnagyobb cégek (árbevétel alapján):

- Alföldi Tej,
- Cserpes Sajtműhely,
- Friesland Campina,
- Köröstej,
- Nádudvari Élelmiszer,
- Pannontej,
- Tolnatej,
- Sole-Mizo.

Az érintett nagyvállalatok az elmúlt 5 évben növekvő árbevételt generáltak, foglalkoztatásban, eredményességben és árbevételben is meghatározóak.



A tejtermelés jövedelmezősége

- A tejtermelés jövedelmezősége Magyarországon 2017-ben jelentősen **javult**, mivel a nemzetközi tejpiaci válság lecsengésének hatására két év után először emelkedtek a termelői árak.
 - A meghatározó árutermelő gazdaságokban a **tejhozam** enyhén tovább emelkedett és **meghaladta** egy tehénre vetítve a **8300** litert (+0,91 százalék).
 - A termelési költségek csekély mértékben, 1,1 százalékkal növekedtek, így a tej önköltsége is csak kismértékben emelkedett.
 - A közvetlenül a tejtermeléshez kapcsolódó **támogatásoknak** és a **magasabb áraknak köszönhetően** a tejtermelés 2017-ben is nyereséges volt, **az ágazati eredmény megduplázódott.**
-



Agrártámogatások (millió forint)

	2014. év	2015. év	2016. év	2017. év	2018. év	2019. év
Nemzeti támogatások*	65 981,0	95 017,4	103 420,3	95 321,3	96 421,0	98 401,2
Ebből Nemzeti agrár- támogatások**	49 245,0	77 731,2	86 911,0	77 597,0	78 560,0	78 324,3
EU által közvetlenül térített támogatások***	397 791,1	395 777,2	395 915,2	395 480,6	395 449,6	395 418,6

*Nemzeti támogatások + Tanyafejlesztési Program + osztatlan földtulajdon kimérésének költségei

** 2016-ban a tejavátság kezelésére 11,44 Mrd forint többletforrás került jóváhagyásra, ami a költségvetési tv. módosításával nyár folyamán kerül be az FM költségvetésébe

*** az adott évre vonatkozó keret 310,4 euró/Ft árfolyammal számolva



Területalapú támogatás (2018. évi kérelmek*)

- Összes alaptámogatást (SAPS) igénylő: 172 204 termelő
- Igényelt alaptámogatás (SAPS) jogosult területe: 4,9 millió ha
- Alaptámogatás (SAPS) keretösszege: ~ 221 milliárd forint

Egyes jogcímek értéke

Jogcím megnevezése	euró/ha	forint/ha (324,37 Ft/euró)
Alaptámogatás (SAPS)	147,55	47 862
Zöldítés	81,11	26 311
Alaptámogatás+zöldítés	228,66	74 173
Fiatal gazdák támogatása	67,9	22 025

* A kérelmezett adatok alapján készült modellszámítás során becsült érték. A Kincstár ellenőrzése alapján az összegek változhatnak



Termeléshez kötött támogatások (2018. évi kérelmek tükrében*)

Megnevezés	Kérelemszám	Igényelt egyed/terület	Fajlagos támogatás
	darab	darab/hektár	forint/egyed
Anyatehén	9 360	246 726	45 921
Hízottbika	5 960	87 455	16 657
Tejhasznú tehén	3 340	212 505	105 155
Szemes fehérje	3 707	66 857	64 952
Szálas fehérje	15 983	179 497	24 253

* A kérelmezett adatok alapján készült modellszámítás során becsült érték. A Kincstár ellenőrzése alapján az összegek változhatnak

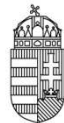


AGRÁRMINISZTERIUM

A 2018. évi közvetlen támogatások kifizetésének értéke (millió forint 2019.03.21)

	2018.12.30-ig	2019.03.21-ig	összesen
Területalapú támogatás/SAPS	135 460	65 219	200 679
Zöldítés támogatás igénylése	19 969	65 619	85 588
Termeléshez kötött hízottbikartartás támogatása	742	1	743
Termeléshez kötött tejhasznú tehén támogatása	19 339	189	19 528
Szálas fehérjenövény támogatás igénylése		3 677	3 677
Szemes fehérjenövény támogatás igénylése		3 655	3 655

Forrás: MÁK, 2019



Átmeneti nemzeti támogatások (2018)

ÁNT jogcím	Várható kvóta (db), várható tbj.	Tényleges fajlagos támogatás (Ft/egyed, Ft/kg)	Keretösszeg (millió Ft)
Húsmarha termeléstől elválasztott	98 315,4	33 000	3 244,4
Anyatehén term. kötött	117 000	23 110	2 703,8
Szarvasmarha extenzifikációs támogatás term. elválasztott	77 874,3	33 000	2 569,8
Tejtámogatás term. elválasztott	1 852 900 632	5,69	10 545,2



Tejágazatot érintő egyéb nemzeti támogatások

- **Állatbetegségek megelőzésének és leküzdésének támogatása* 12,0 Mrd Ft**
(2,5 Mrd Ft a baromfi, 8,0 Mrd Ft egyéb ágazat, 1,5 Mrd Ft a vemhes üsző állategészségügyi intézkedésre)
- **Állati hulla elszállításának és ártalmatlanításának támogatása* 4,5 Mrd Ft**
- **Állattenyésztési feladatok támogatása* 1,3 Mrd Ft**

* Ezeken az intézkedésen keresztül **a tejágazat 4-4,5 Mrd Ft-tal** részesedik.



Agrár Széchenyi Kártya

Hitel típusa: Maximum 3 év futamidejű szabad felhasználású folyószámlahitel

Támogatás: 4 százalékpontos kamattámogatás és 50%-os kezesi díj támogatás

A ténylegesen fizetendő kamat mértéke jelenleg 0,11%/év.

- **A felvehető hitel összege 500 ezer Ft - 100 millió Ft**, a lezárt üzleti évvel nem rendelkező fiatal mezőgazdasági termelők számára nyújtható hitel összege 25 millió Ft.
- A tárgyi biztosíték nélkül (tehát az Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalásával és egy harmadik magánszemély készfizető kezességvállalásával) felvehető hitel összege 25 millió Ft.

A konstrukció 2011. évi indulása óta:

- **Több mint 11 000 darab hitelszerződés** került megkötésre,
 - **a kihelyezett hitelösszeg meghaladta a 107 Mrd Ft-ot**
 - **folyamatos bővülést mutat a fennálló hitelállomány összege, jelenleg mintegy 64 Mrd Ft.**
-



Hiteltermékek Növekedési Hitelprogram FIX

- Az MNB 2019. január 1-ével újraindította Növekedési Hitelprogramját (NHP FIX).
 - A program keretösszege 1000 milliárd forint.
 - Cél a KKV szektor hitelállományának egészségesebb irányba történő terelése.
 - A programban résztvevő hitelintézetek legfeljebb 10 éves lejáratú, 0%/év kamatozású hitelt kapnak az MNB-től, amelyet legfeljebb 2,5%/ év maximális hiteldíj(kamat+egyéb díjak) mellett továbbkölcsonöznek a KKV-knak.
 - A KKV-knak nyújtott hitel csak új beruházás használt és új megvalósítására fordítható, hitelkiváltásra és forgóeszköz finanszírozásra nem.
 - A hitel összege 3 millió forint és 1 milliárd forint között lehet, a rendelkezésre tartási időszaka (praktikusan a beruházás megvalósítási időszaka) maximum 2 év.
 - **Reményeink szerint a mezőgazdaság a korábbi NHP szakaszokhoz hasonlóan 19-20%-os részesedést tud elérni az NHP FIX forrásaiból.**
-



Támogatások a tejiparban

A tejiparban a 2014-2020-as időszakban az alábbi támogatások születtek operatív programokból (2018 év végi állapotok):

- Vidékfejlesztési Program: 11 mrd Ft megítélt támogatásból eddig 1 mrd Ft került kifizetésre;
 - GINOP program esetében (itt a tejipar nem elsődleges célközönség) 4,6 mrd Ft a megítélt támogatás, amelyből eddig 1,6 mrd került kifizetésre.
 - Nemzeti forrásból (KKM Beruházás Ösztönzési Célelőirányzatból) egy cég részesült támogatásban 4,6 mrd Ft értékben, Nagyvállalati Beruházási Támogatásból több évben is kaptak támogatást (4 cég 5 alkalommal, 4 mrd Ft-ot).
-



ÁFA csökkentés

- A Kormány javaslata alapján 2014-ben megkezdődött ÁFA csökkentés tapasztalata, hogy az érintett ágazat jól jár, kifehéredik, versenyképessége, kilátásai javulnak, s a fogyasztó számára is kedvező helyzetet teremt. Ezt az állítást az érintett ágazatok legfontosabb szereplői is alátámasztják.
 - 2017 januárjától a friss tej ÁFÁ-ja, 2019 januártól az UHT és ESL tej ÁFÁ-ja 18 százalékról 5 százalékra csökkent. Az ÁFA csökkentés hatása a fogyasztói árakban megjelenik, annak későbbi változása elsősorban a piaci viszonyok változásának köszönhető.
 - A magyar mezőgazdaság kibocsátása és bruttó hozzáadott értéke több mint 50%-kal nőtt az elmúlt hat esztendőben, amely jelentős részben az eddig meghozott, ÁFA csökkentéseket is magában foglaló, egymást erősítő és kiegészítő intézkedéseknek (EKÁER, online pénztárgépek és számlázás) köszönhető.
 - ÁFA csökkentések egy átlagos négyfős családnál éves szinten 40-50 ezer forintos megtakarítást is jelenthetnek.
-



Tejpiaci kilátások

- **A világ tejtermelésre 2027-re 22 százalékkal emelkedhet a 2015-17-es bázishoz képest.** E növekedés 80 százalékát a fejlődő országok adják, elsősorban Pakisztán és India. A fejlett országok részesedése a tejtermelésből 48-ról 43 százalékra csökkenhet 2027-re. A vaj termelése 2,2 százalékkal, a teljes tejporé 1,6 százalékkal, a sovány tejporé 1,3 százalékkal, a sajté szintén 1,3 százalékkal nőhet évente.
 - **A tej és tejtermékek egy főre eső fogyasztása** a fejlett országokban 22,2 kg-ról 23,1 kg-ra, a fejlődő országokban 10,6 kg-ról 13,5 kg-ra emelkedhet 2027-ig. A fejlődő országok esetében e növekedés még mindig elsősorban a helyi friss tejtermékeket jelenti, míg a fejlett országok esetében a feldolgozott termékek fogyasztása bővül. A fejlődő országokban dinamikusan nő a vaj fogyasztása a növényi zsírok rovására.
 - **A világpiaci árak** a keresletnek köszönhetően várhatóan tovább emelkednek.
 - **Az EU-28 tejtermelése** 8 százalékkal nő a 2017-2027 közötti időszakban, amely a belső fogyasztás emelkedésének és az export növekedésének köszönhető. A **felvásárlási ár** 16 százalékkal nőhet a vizsgált időszakban.
-



Összefoglalás, következtetések

- A **világpiaci kilátások kedvezőek**, az EU részesedése a tejtermékek piacain tovább nő.
 - A **tejtermelés** támogatással még mindig **jövedelmező** Magyarországon.
 - A tejfeldolgozói szektor hatékonysága és technológiai színvonala tekintetében a **hazai feldolgozóipar fejlesztése elengedhetetlen**, új, innovatív termékekkel kell megjeleníteni a piacokon.
 - Habár erőteljes az import, - főként az UHT-tej, a sajt, és a joghurt esetében - **a hazai fogyasztók egyre több tejterméket fogyasztanak**.
 - A **nyerstej árak és a tejtermelői pozíciók stabilitását segítené**, ha **kiskereskedelmi forgalomban** kapható tej és tejtermékek között **növekedne az idehaza megtermelt termékek aránya**.
 - **Új kihívások:** környezeti- és állatjóléti megfelelés, anti-mikrobiális rezisztencia, fogyasztói preferenciák, digitalizáció, munkaerőhiány.
-



Az Agrárminisztérium állattenyésztés fejlesztését célzó tervei

- **2020 után is termeléshez kötött támogatások, a piaci programok és a nemzeti támogatások fenntartása, kiszámítható kifizetése alapvető feladat.**
 - **Az intenzív állattenyésztés számára szükséges a folyamatos technológiai fejlesztések támogatása a versenyképesség növelése érdekében.**
 - **Az állattenyésztés kiegyensúlyozott fejlődése érdekében fenn kell tartanunk a lehető legmagasabb szintű állategészségügyi státuszt hazánkban.**
-



AGRÁRMINISZTÉRIUM

Köszönöm a figyelmet!

