

## **I.** **Általános rész**

### **Feladatellátás általános értékelése:**

Füzesgyarmat Város Önkormányzata gazdálkodási szempontból eredményes évet zárt. Megőriztük az év során a fizetőképességünket. Likviditási problémák ugyan adódtak az év során, de kezelhető mértékben.

A Képviselő-testület a város 2012. évi költségvetését a 4/2012. (II. 16.) önk. rendeletében 1.255.454.-forint főösszeggel 2012. február 16.-án fogadta el, amelyet a beszámoló időpontjáig öt alkalommal módosított. A rendeletben meghatározta a 2012. évi költségvetés előirányzatait, és a költségvetés végrehajtásával kapcsolatos szabályokat. Az éves gazdálkodás során ezeket az előírásokat betartottuk. A működőképesség mindvégig biztosított volt, a kötelező és önként vállalt feladatainkat a lehetőségekhez mérten teljesítettük.

### **Bevételi források és azok teljesítése:**

A költségvetési rendelet eredeti előirányzatába az abban az időpontban valószínűsíthető, elvárható bevételeket építettük be. Az év során módosított előirányzatként kerültek be a felhalmozási és működési programok, valamint pályázatok kapcsán lehívott források. Normatív támogatásra való jogosultságunkat a kijelölt időpontokban az aktuális feladatmutatókhoz módosítottuk, nem történt évközben olyan lényeges változás, amely számottevő mértékben változtatta volna bevételeinket. Önkormányzatunk költségvetési támogatás 2012. évben 536,7 millió forint volt.

Támogatásértékű működési bevételeik főösszege 288,5 millió forint, amelyből 238 millió forintot a közfoglalkoztatási programok kapcsán vehettünk át.

Támogatásértékű beruházási bevételeinkből , amely 1 milliárd 528 ezer forintra nőtt az év során, 1 milliárd 505 ezer forintot a szennyvízberuházásunkra folyósított támogatás képezi.

Intézmény működési bevétel jogcímen 575 millió forintot realizáltunk 2012. évben 1,7 millió forintot 99 %-ban igazgatási szolgáltatási díjból eredően szedtünk be. Egyéb saját működési bevételeinkre pozitív hatást gyakorolt az előző költségvetési évekhez képest, hogy önkormányzatunk tevékenységi körébe felvette az agyagbánya működtetését. A feladatellátáshoz vásárolt munkagép kölcsönzése az kifejtéshez, valamint az értékesített agyagos föld ára is segítette

azt, hogy gazdálkodásunk kiegyensúlyozottabb legyen. Ebből a tevékenységből 10 millió forint bevételt értünk el. Gondot fordítottunk arra is, hogy az önkormányzat tulajdonában levő, önkormányzati célra nem használt épületeket, helyiségeket bérbe adjuk. E bérleti díjakat növelte a víziközmű vagyonunk után kiszámlázott bérleti díj is, így összességében bérleti díj jogcímen 34,9 millió forintot tartunk nyilván a zárszámadásunkban.

A felhalmozási kiadásainkhoz kapcsolódó fordított áfa - könyvelésének sajátossága miatt - a működési áfa bevételeinket 478 millió forinttal megnövelte. Működési hozam és kamatbevételeink 464 ezer forint bevételt eredményeztek.

A sajátos működési bevételek között kiemelkedő szerepet játszanak a helyi adók, amelyeknek az aránya évről évre növekszik. Füzesgyarmat Városban 2012. évben háromféle helyi adót vetett ki önkormányzatunk, és három központi adó beszedését láttuk el. Helyi adóbevételt 287 millió forintot szedtünk be. Az iparüzési adóbevételeinkben jelentős pozitív változás állt be az év folyamán, köszönhetően annak, hogy néhány nagyobb gazdasági társaságnak a tevékenysége felélénkült és ez által magasabb lett az iparüzési adóalap mértéke, illetve eredménye annak, hogy önkormányzatunk a kiszabható legmagasabb adómértéket alkalmazza. Ebből az adónemből 248,9 millió forint bevételt értünk el, évközi növekmény 38,4 millió forint. Építményadót a gazdasági célt szolgáló ingatlanokra állapított meg képviselő-testületünk, éves bevételünk 33,4 millió forint lett, amely 1,4 millió forinttal haladta meg az eredeti előirányzatot. Városunkban megszüntette működését a Gara szálloda, emiatt az idegenforgalmi adóbevételünk a tervezethez képest 3,5 millió forinttal kevesebb. Mivel ehhez az adónemhez központi támogatás is kapcsolódik, összességében 8,8 millió forinttal csökkent a felhasználható forrásunk..

Központi adóink beszedéséből ( gépjármű, talajterhelési, termőföld bérbeadás) 30, 7 millió forint származott.

### **Kiadások alakulása:**

Munkabér és járulék keretünk évközben a képviselő-testület által jóváhagyott mértékig módosult, erre szinte kizárólag a közfoglalkoztatás tekintetében került sor. A teljesítés a módosított előirányzatokon belül maradt. Személyi juttatásoknál kerülnek elszámolásra a köztisztviselők, közalkalmazottak alapilletményei, illetménypótlékai, valamint az egyéb bérrendszer hatálya alá tartozók juttatásai, tehát a költségvetési szerveknél bármely minőségben dolgozók, valamennyi jogcímen kapott jövedelmért nevezzük összefoglaló néven személyi juttatásnak. Teljesítése összességében 530,8 millió forint. 2012. évben a közfoglalkoztatás egyedülállóan magas volt a korábbi évekhez képest,

amelyre lehetőséget teremtettek a 2012. évben induló start munka mintaprogramok. Füzesgyarmaton gyakorlatilag minden olyan munkaképes személynek módjában állt munkát vállalni az elmúlt évben, aki erre igényt tartott.

A személyi juttatásokhoz kapcsolódó járulékterheket a nettó finanszírozás rendszerében érvényesítették.

A dologi és egyéb folyó kiadások vonatkozásában általános szempont volt, a feladat elvégzéséhez alkalmas, de árfekvésében kedvező eszközök, szolgáltatások beszerzése. Önkormányzati szinten a dologi és egyéb folyó kiadások teljesítési adata 799 millió forint, azonban ebből a fordított áfa 461,5 millió forintot tesz ki. Valós dologi kiadás 337,5 millió forint.

Működési célú támogatást 2012. évben 185,6 millió forintot adtunk át. Ebből 153,2 millió forint szociálpolitikai juttatás.

Kiemelt jelentőséggel bír még a 2012-es költségvetési év értékelése során, hogy önkormányzatunk történetében soha ilyen magas költségvetési főösszeg nem volt, és ezen belül ilyen nagyságrendű fejlesztés sem történt. 2,3 milliárd beruházás, és 19,4 millió forint felújítás szerepel a beszámolóinkban. A település egészét lefedő szennyvízberuházást valósítottunk meg rekord idő alatt, kerékpárutat építettünk, valamint több, volumenében kisebb fejlesztést végeztünk, pályázat előkészítő terveket, tanulmányokat készítettünk. Az önkormányzat 2012. évi költségvetésében szereplő, illetve a későbbi testületi döntésekben elhatározott beruházási, felújítási terveket végrehajtottuk. Csak azon fejlesztések maradnak el, amelyek pályázatai nem nyertek támogatást.

**Fejlesztések:** Füzesgyarmat Város Önkormányzata fejlesztései azt a célt szolgálják, hogy településünk élhetőbb legyen, a meglévő befektetett eszközeink felújításával, újak létesítésével, beszerzésével a település vagyonát gyarapítsa. Élünk a pályázatok nyújtotta lehetőségekkel. (rendelettervezet 7.,8., 9. sz. melléklet)

Az önkormányzat 2012. évi gazdálkodása során rendkívüli esemény nem történt.

**Hitelek alakulása:**A eredeti előirányzatban jelentkező 32 millió 813 ezer forint működési forráshiányt ÖNHIKI támogatással, és saját bevételeink növekményének felhasználásával sikerült felszámolnunk.

A fordulónapon, 2012. december 31.-én nem volt működési hitelünk, minden intézmény elszámolási számlája pozitív egyenleggel zárt. Évközben szükségünk volt a bevételek és kiadások eltérő áramlása miatt folyószámla hitelre, de a

hitelkeret minél alacsonyabb terhelése érdekében ütemeztük a beszerzési igényeket, és a kifizetésre váró számlákat.

Felhalmozási hitelt csak a szennyvízberuházás kapcsán vettünk fel, a beruházás saját erejének biztosítása érdekében. A hitelfelvételre vonatkozó testületi döntések szerinti kondíciókkal kötöttük meg a hitelszerződéseket. Felhalmozási hitelállományunk 2012. december 31.-én 156,4 millió forint, ebből 31,5 millió forint fedezete EU önerő Alapból biztosított.

Az önkormányzat 2012. évi gazdálkodása során rendkívüli esemény nem történt.

## **II.** **Specifikus rész**

Vagyoni és pénzügyi helyzet alakulásának értékelése  
(rendelettervezet 16. sz. melléklet elemzése)

### **Vagyon alakulása:**

#### ***Eszközállomány***

Az eszközállományt az abszolút eltérések módszerével elemezve a következőket látjuk:

Immateriális javak állománya A HU-RO pályázat WEB portál, és E-Market modul, valamint a közművelődési intézmény TIOP pályázata kapcsán az értékcsökkenések elszámolása ellenére több, mint 6 millió forinttal emelkedett.

Tárgyi eszközeink állománya 770,3 millió forinttal emelkedett. Még mind a szennyvíz, mind a kerékpárút építése folyamatban van, emiatt a beruházások, felújítások aktiválása még nem teljes. Az értékcsökkenés itt is elszámolásra került. A tárgyi eszközök megújítási mutatója 2012. évben nagyon jó, hiszen a tárgyévben üzembe helyezett beruházások jelentős részt képviselnek az összes tárgyi eszköz beszerzésén belül.

Befektetett pénzügyi eszközeink állományát 41,7 millió tartós részesedés és 6 millió tartósan adott kölcsön alkotja. 1,8 millió forinttal kevesebb e mérlegtételünk a 2011. évi záráshoz képest.

Üzemeltetésre a vízmű vagyonunkat adtuk át, itt a rekonstrukciós munkák következtében az értékcsökkenésen túl is 3,2 millió forint növekményt tapasztalhatunk. Vagyonkezelésbe adott eszközként a Kastélypark Kft-hez átadott vagyontárgyakat tartjuk nyilván. Korábban vagyonkezelési szerződést

nem kötött önkormányzatunk, éppen ezért 2011. évi állományunk nem volt, 2012. évi záró állományi érték 436,7 millió forint.

Készletgazdálkodást nem folytatunk, ezért készleteink állomány értéke nulla.

Értékpapír állománnyal nem rendelkezünk.

Követeléseink állománya 64,5 millió forint, adósokból és rövidlejáratra adott kölcsönökből tevődik össze. 18,7 millió forinttal magasabb a 2011. évi állománynál.

#### Pénzügyi helyzet értékelése

2011. évről 7,9 millió forint folyószámla hitel terhelődött át 2012. évre, visszafizetéséről gondoskodtunk.

A eredeti előirányzatban jelentkező 32 millió 813 ezer forint működési forráshiányt ÖNHIKI támogatással, és saját bevételeink növekményének felhasználásával sikerült felszámolnunk.

A fordulónapon, 2012. december 31.-én nem volt működési hitelünk, minden intézmény elszámolási számlája pozitív egyenleggel zárt, 14 millió 784 ezer forint volt az önkormányzati szintre összesített pénzkészlet. Évközben szükségünk volt a bevételek és kiadások eltérő áramlása miatt folyószámla hitelre, de a hitelkeret minél alacsonyabb terhelése érdekében ütemeztük a beszerzési igényeket, és a kifizetésre váró számlákat.

Felhalmozási hitelt csak a szennyvízberuházás kapcsán vettünk fel, a beruházás saját erejének biztosítása érdekében. A hitelfelvételre vonatkozó testületi döntések szerinti kondíciókkal kötöttük meg a hitelszerződéseket. Felhalmozási hitelállományunk az MFB hitel kapcsán 121,7 millió forint ( a rendelkezésre álló 165 millió szerződéses keretből ), illetve 31,5 millió forint a BM önerő Alap megelőlegező hitelből, amelynek megtérülése 2013. évben várható.

Az aktív pénzügyi elszámolások állománya 15,8 millió forint, amely 13,6 millió forinttal kevesebb, mint a 2011. évi záró tétel. Aktív pénzügyi elszámolások között kerülnek kimutatásra az olyan függő kiadások, melyek nem számolhatók el véglegesen a költségvetési az adott évi előirányzat terhére ( kifizetett decemberi munkabér ), továbbá az átfutó kiadások (pl: munkabér előlegek). A korábbi években a decemberi munkabéreket december végén kifizettük, ezt 2012. év végén a közalkalmazottak és köztisztviselők vonatkozásában nem tehattük meg, ezért mutatkozik a jelentős csökkenés.

#### ***Forrásállomány:***

Az önkormányzat vagyónállományában a forrás oldalon, a saját tőke 93,7 % -os arányt képvisel. Az arányszám azt mutatja, hogy a vagyónállományt 93,7 %-ban saját tőke biztosítja. A saját tőke állománya 799 millió 270 ezer forinttal nőtt.

A tartalékok összege 4,3 millió forinttal kevesebb, mint 2011. évben.

Hosszúlejáratú kötelezettségek között az MFB hitelt tartottuk évről évről nyilván. A teljes 121 millió 682 ezer forintot, hiszen az állam által történő átvállalásról szóló szerződés aláírására 2013.-ban került sor.

Rövid lejáratú kötelezettségeink főként szállítói kötelezettségből állnak, bár a kötelezett önkormányzatunk, de fennálló 335,1 millió forint 98,1 %-át a támogató szerv fogja helyettünk kiegyenlíteni.

Egyéb passzív pénzügyi elszámolásként kell kimutatni a könyvviteli mérlegben azokat a függő bevételeket, amelyek az adott időszakban nem számolhatók el véglegesen költségvetési bevételként, továbbá a költségvetési gazdálkodáshoz közvetlenül nem kapcsolódó, de az államháztartás szervezete eseti feladatával összefüggő átfutó bevételeket, valamint a kiegyenlítő bevételeket. Csak 54 ezer forint ilyen jellegű bevételünk volt.

### **Vagyoni helyzetet tükröző mutatók:**

Mutató	% -ban		
	Előző Év	Tárgy Év	Változ ás
Befektetett eszközök aránya = $\frac{\text{Befektetett eszköz}}{\text{Összes eszköz}}$	98,86	98,87	0,01

A befektetett eszközök aránya mutató kifejezi, hogy az önkormányzat összes eszközállományából milyen arányt jelentenek a befektetett eszközök. Az előző időszakhoz történő viszonyításnál a mutató értékének növekedése azt jelzi, hogy az állandó „tőkeelem” aránya emelkedik.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változ ás

Forgóeszközök között azok az eszközök szerepelnek, amelyek a tevékenységet egy évnél rövidebb ideig szolgálják. A forgóeszközök aránya mutató kifejezi, hogy az összes eszközön belül milyen arányt képviselnek a forgóeszközök. 2012. év vonatkozásában a forgóeszközök arányának csökkenése azt mutatja,

hogy csökkent a tevékenységet egy évnél rövidebb ideig szolgáló eszközök aránya.

Mutató	% -ban		
	Előző év	Tárgy év	Változás
Tőkeerősség = $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérleg főösszeg}} * 100$	98.53	93.66	-4,87

A tőkeerősség mutató a saját tőke és a források arányát fejezi ki. A mutató arra ad választ, hogy az eszközöket milyen arányban finanszírozza a saját tőke.

Kötelezettségünk állománya 503,1 millió forint, amelyből 121,7 millió forint hosszúlejáratú kötelezettség, ami a szennyvíz beruházásra felvett MFB hitel, a többi kötelezettségünk 381,4 millió forint rövid lejáratú. 328,9 millió forint a szállítói kifizetésre benyújtott beruházási számlák összege. 2011. évben csak 65,8 millió forint rövidlejáratú kötelezettség szerepelt a mérlegünkben.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Kötelezettségek aránya = $\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérleg főösszeg}} * 100$	0,98	5.98	5,00

### **Pénzügyi helyzet értékelése**

2011. évről 7,9 millió forint folyószámla hitel terhelődött át 2012.évre, visszafizetéséről gondoskodtunk.

A eredeti előirányzatban jelentkező 32 millió 813 ezer forint működési forráshiányt ÖNHIKI támogatással, és saját bevételeink növekményének felhasználásával sikerült felszámolnunk.

A fordulónapon, 2012. december 31.-én nem volt működési hitelünk, minden intézmény elszámolási számlája pozitív egyenleggel zárt, 14 millió 784 ezer forint volt az önkormányzati szintre összesített pénzkészlet. Évközben szükségünk volt a bevételek és kiadások eltérő áramlása miatt folyószámla hitelre, de a hitelkeret minél alacsonyabb terhelése érdekében ütemeztük a beszerzési igényeket, és a kifizetésre váró számlákat.

Felhalmozási hitelt csak a szennyvízberuházás kapcsán vettünk fel, a beruházás saját erejének biztosítása érdekében. A hitelfelvételre vonatkozó testületi döntések szerinti kondíciókkal kötöttük meg a hitelszerződéseket. Felhalmozási hitelállományunk 2012. december 31.-én 156,4 millió forint, ebből 31,5 millió forint fedezete EU önerő Alapból biztosított.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Hitelfedezeti mutató = $\frac{\text{Követelések}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	69,48	16,91	- 52,57

A hitelfedezeti mutató kifejezi, hogy a követelések milyen mértékben fedezik a rövid lejáratú kötelezettségek összegét. A mutató értéke akkor lenne kedvező, ha értéke 100 %-nál magasabb, ugyanis ez esetben az adósok nagyobb összeggel tartoznak, mint a hitelzői tartozás. Önkormányzatunk esetében ez nem adott, de mint korábban is leírtuk, e kötelezettség jó része a pályázataink támogatási összege, amelyet nem önkormányzatunknak kell kiegyenlíteni.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Eladósodottság mértéke = $\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Saját tőke}}$	0,99	6,38	5,39

Az eladósodottság mértéke mutató a kötelezettségek és a saját forrás arányát mutatja, tehát azt, hogy a saját tőke teherrel (kötelezettséggel) terhelt.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Adósságállomány aránya = $\frac{\text{Hosszú lejáratú köt.}}{\text{Saját tőke+Hosszú lejáratú köt.}}$	0,045	1.52	1.475

Adósságállomány alatt az egy évet meghaladó, hosszú lejáratú kötelezettséget értjük. A mutató azt fejezi ki, hogy az önkormányzat hosszabb távon milyen mértékben van eladósodva. 2011. évben csak a termálfürdő téliesítésre felvett hitel utolsó törlesztő részlete volt a hosszúlejáratú kötelezettségünk, ezért nagyon kedvező volt a mutató, 2012 évben a szennyvízberuházás MFB hitele miatt növekedett.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Likviditási mutató = $\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Kötelezettségek}/100}$	116.59	18,93	- 97,66



A likviditási mutató a fizetőképességet általánosan jellemző mutató, azt fejezi ki, hogy egységnyi (100 Ft) kötelezettség teljesítéséhez, mennyi egy éven belül mobilizálható forgóeszköz áll rendelkezésre. A támogató szállítói kötelezettségei itt is negatívan érintik mutatóink alakulását.

Kiegészítő mellékletként csatoljuk még a zárszámadási rendeletervezet 7.§. (2),(3),(4),(5) bekezdésében felsorolt tájékoztató táblákat.