

Kiegészítő melléklet az 5/2014. (IV.24) önkormányzati rendelethez.

I. Általános rész

Feladatellátás általános értékelése:

Füzesgyarmat Város Önkormányzata eredményes gazdasági évet zárt 2013.-ban. Likviditási problémák a pályázati források késedelme illetve elmaradása miatt előfordultak az év során, de a működőképesség megőrzését szolgáló támogatás igénybevételével, és körültekintő kötelezettségvállalással megőriztük az év során a fizetőképességünket. December végén megérkezett a szennyvíz beruházás támogatás intenzitás növekedéséből járó összeg, amellyel elértük, hogy jelentős pénzmaradvánnyal zárhattuk az évet.

A Képviselő-testület önkormányzatunk 2013. évi költségvetését a 2/2013. (II. 15.) önkormányzati rendeletében 830.204 ezer forint főösszeggel 2013. február 15.-én fogadta el, amelyet a beszámoló időpontjáig négy alkalommal módosított. A rendeletben meghatározta a 2013 évi költségvetés előirányzatait, és a költségvetés végrehajtásával kapcsolatos szabályokat. Az éves gazdálkodás során ezeket az előírásokat betartottuk.

A 4/2014.(II.27.) önkormányzati rendelet halmozottan 2.244.167 ezer forintban, nettó módon 1.908.931 ezer forintban állapította meg 2013. évi utolsó módosított bevételi és kiadási előirányzatot. E jelentős növekedést főként a szennyvíz beruházásunk kapcsán lehívott Európai Unió támogatások, a hozzá megigényelt önerő alapok, és a nagyszámú közfoglalkoztatáshoz kapcsolódó támogatások alkották.

A működőképesség mindvégig biztosított volt, a kötelező és önként vállalt feladatainkat a lehetőségekhez mérten teljesítettük.

A közoktatás rendszerének átalakítása jelentősen megváltoztatták az önkormányzat költségvetésének tartalmát:

- 2013. január 1-jétől az állam biztosítja az alapfokú oktatást,
- az óvodák fenntartása az önkormányzatok hatáskörében marad,
- a települések köznevelési szerződéssel határozott időre átvállalhatják az intézmények működtetését,
- a pedagógus béreket minden esetben közvetlenül az állam finanszírozza.

Az állami köznevelési alapfeladatnak minősülő feladatok állam részéről történő átvétele miatt önkormányzatunk úgy döntött, hogy a Kossuth Lajos Általános Alapfokú Művészeti Iskola, Napközi Otthonos Óvoda, Egységes Pedagógiai Szakszolgálat önállóan működő és önállóan gazdálkodó intézményünket „Lurkófala Óvoda „ önálló intézmény jogutódlásával 2012. december 31-ével megszünteti.

A megszűnő intézmény költségvetési számai (ezer forintban) 2012. évben az alábbiak voltak:

	<u>Eredeti előirányzat</u>	<u>módosított előirányzat</u>	<u>teljesítés</u>
Bevételi	303 005	323 023	318 346
Kiadási	303 005	323 023	321 261

A vagyon átvétele megtörtént, önkormányzati feladat maradt a vagyonelemek működtetése, amely az oktatás-nevelés intézményüzemelési feladatainak biztosítását foglalja magában. 2013. évben közvetve 35.144 ezer forintot fordított önkormányzatunk a közoktatási intézmények fenntartási költségeire. E feladatra állami finanszírozást sajnos nem kapunk, nagyon bízunk abban, hogy e feladat is része lesz a közeljövőben a központi költségvetésből származó finanszírozásnak.

A jogutód intézmény (Lurkófalva Óvoda) 2013. évi költségvetése:

	<u>Eredeti előirányzat</u>	<u>módosított előirányzat</u>	<u>teljesítés</u>
bevételi	90 420	102 842	106 731
kiadási	90 420	102 842	106 359

Önkormányzatunk a felállított Klebelsberg Intézményfenntartó Központtal (KIK) tanügyi igazgatási, gazdasági megállapodást kötött.

További szervezeti változás is történt önkormányzatunknál 2013. évben, az intézmény üzemeltetési és városgazdálkodási feladatok koncentrált ellátására önkormányzatunk kizárólagos önkormányzati tulajdonú gazdasági társaságot hozott létre. Átadta a Kft részére üzemeltetésre a feladatkörébe tartozó vagyontárgyakat, támogatásként a működéséhez szükséges összeget biztosította.

Bevételi források és azok teljesítése:

Központi költségvetésből származó támogatásunk, kapott hozzájárulások alakulása.

Lényegesen kevesebb a pénzbeli szociális ellátásokhoz a hozzájárulás, hiszen a 2012. évi 44,9 millió forint helyett 25 millió forintot kaptunk 2013. évben.

A hozzájárulás 80 %-a 2012. január, április és június hónapokban jogszabályi kötelezettség alapján kifizetett segélyekhez biztosított önrész arányában, 2 %-a pedig lakosságszám alapján jár. Az összeg láttán már év elején egyértelművé vált, hogy ez a keret semmilyen önkormányzati döntésen alapuló segélyformára, vagy támogatásra sem nyújt fedezetet. A működőképesség megőrzését szolgáló támogatás iránti kérelmünk egyik indoka a szociális kiadások fedezetének biztosítása volt.

Foglalkoztatási célt szolgáló működési támogatásunk 251 millió forint volt, amely bizonyítja, hogy önkormányzatunk kiemelt jelentőséggel kezelte 2013. évben is a közfoglalkoztatás lehetőségének biztosítását.

Felhalmozási célú támogatásunk, átvett pénzeszközünk kisebb mértékű volt, mint 2012. évben, de még az azt megelőző évekhez képest mindig kiemelkedő, hiszen 648 millió forintot államháztartáson belülről, 14,1 millió forintot államháztartáson kívülről vettünk át. Szennyvíz csatornahálózat befejező szakaszának költségeit és a kerékpárút felújítását szolgálták ezek a pénzeszegek, továbbá a szennyvíz beruházáshoz felvett hitelünkből 56,2 millió forint állami átvállalása szerepel a felhalmozási támogatásaink között.

Közhatalmi bevételek alakulása:

Az önkormányzat gazdálkodásának legfőbb bevételi forrását a helyi adók adják, azon belül is az iparüzési adó. A 2012. évi teljesített mértéket tervezetük be eredeti előirányzatként, 248 millió forintot. Év közben a teljesítés függvényében növekedett a bevételi előirányzatunk, amely lehetőséget teremtett arra, hogy helyére lépjen a tervezett, de 2013. évben nem realizálódó pályázati forrásoknak, és néhány addig nem tervezett feladat felvállalására. A növekedés összesen 15,1 millió forint volt, mely nagy segítséget nyújtott a gazdálkodásunk eredményességéhez. Az iparüzési adó mértéke önkormányzatunknál az adóalap 2 %-a.

Építményadóból 40 millió forintot vártunk a költségvetési rendelet megalkotásakor, ennél az adónemnél is pozitív volt a változás, de szerényebb mértékű, 1,1 millió forinttal tudtuk az előző évi mértéket túlteljesíteni.

Idegenforgalmi adóbevételeink a városunkban levő Hotel Gara 2012. évben történő bezárás miatt alacsony. 2013. évben egyéb szálláshely szolgáltatók sem továbbítottak részünkre annyi idegenforgalmi adót, mint amire tervezéskor számítottunk, az 1,5 millió forint terv 1,2 millió forintra teljesült.

Átengedett közhatalmi bevétel a beszedett gépjárműadó 40 %-a, amelyből 11,9 millió forintot terveztünk és 11,2 millió forint folyt be.

Kiadások tervezete és azok teljesítése:

Önkormányzatunk 2013. évi kötelezettségvállalásait, kiadásait a csökkenő feladatokhoz, ezzel összefüggésben pedig a szűkülő forrásokhoz kellett igazítani.

A kiadások tervezésénél és a gazdálkodás folyamatában kiemelt szempont volt továbbra is a takarékoság és a hatékonyság érvényesítése. Alapvető célunk volt, hogy az önkormányzat költségvetési szerveinek zavartalan működését a takarékoság maximális figyelembevételével biztosítsuk.

Személyi juttatások eredeti előirányzata 201,2 millió forint volt. A költségvetés készítésekor még nem tervezhetőek a közfoglalkoztatáshoz kapcsolódó bérek, illetve a pályázati forrásokból számfejtett megbízási díjak. Az utolsó módosított előirányzat, amely már e tételeket is tartalmazza 433,8 millió forint, mely keretet 99,2 %-ig használtunk fel.

Munkaadót terhelő járulékok:

Szociális hozzájárulási adó mértéke nem egyenletesen emelkedett a bérek arányában ugyanis a közfoglalkoztatás kapcsán élni lehet bizonyos kedvezményekkel. A legjellemzőbb a szakképzettséget nem igénylő munkakörben foglalkoztatottaknál, illetve a 25 év alatti nem pályakezdő, és 55 év feletti munkavállalók havi bruttó munkabére után, de legfeljebb 100 ezer Ft-ig, amikor nem 27 %-ot, hanem csak 14,5 % -ot kell fizetni.

Egészségügyi hozzájárulást a dolgozók cafetéria juttatása után fizettünk.

Dologi, és egyéb folyó kiadások:

A 151,4 millió forint eredeti előirányzatot a pályázatok kapcsán, illetve a pénzmaradvány és egyéb saját bevétel növekményből 406,7 millió forintra emelhattük a rendeletmódosítások során. Főbb részleteiben: a készletbeszerzéseknél 48,8 millió forinttal, a kommunikációs szolgáltatások 1,3 millió forinttal, a szolgáltatási kiadásoknál 41,8 millió forinttal, a reklám, propaganda kiadásoknál 13,4 millió forinttal, a különféle befizetési kötelezettségek 69,3 millió forinttal, a felsoroltak áfa tartalma 54,9 millió forinttal, adók, díjak kerete 4,7 millió forinttal, az egyéb dologi kiadások 10,2 millió forinttal, a kamatkiadások előirányzata 8,5 millió forinttal emelkedett.

A dologi kiadások előirányzatának teljesítése december 31.-én 399,2 millió forint, a módosított előirányzat 98,2 %-a.

Kölcsön forgalom: 50,6 millió forintot visszafizettünk a kapott kölcsönből az elmúlt év során, és önkormányzatunk is adott vállalkozásai részére 17,1 millió forintot.

Működési célú pénzeszköz átadás civil önszervezéseknek, egyházaknak 19,9 millió forint volt.

Kizárólagos önkormányzati tulajdonú gazdasági társaságainak 101,4 millió forint támogatást utaltunk át az alaptevékenységként ellátandó feladataik fedezetéül.

Egyéb vállalkozások részére 26,5 millió forint támogatást biztosított önkormányzatunk, fő célja a munkahelyteremtés volt.

Felhalmozási céllal történő pénzeszköz átadás társadalmi szervezet és lakosság részére történt, 7,2 millió forint összegben.

Vagyon alakulása:

Füzesgyarmat Város Önkormányzat könyvviteli mérlegének főösszege 2013. december 31.-én 8 995 millió forint volt, az előző évben 8 417 millió forint, a változás pozitív, a növekmény 578 millió forint.

Az immateriális javak állománya közel duplájára emelkedett, amely a szellemi termékek gyarapodásának következménye. Pályázati források teremtették meg rá a lehetőséget.

Tárgyi eszközeink állománya az értékcsökkenés elszámolása és a beszerzések, aktiválások után minimális emelkedést mutat (11 millió forintot) , ugyanis a 2013. évben indult Városgazdálkodási és intézményüzemeltetési KFT részére átadtuk a működtető vagyont. Ez egyben azzal is járt, hogy a vagyongazdálkodásba adott eszközök állománya 675 millió forintról 1 160 millió forintra nőtt.

Befektetett eszközök állománya összesen 8 825 millió forintot képvisel a mérlegen belül.

Készletgazdálkodást nem folytatunk, így erre vonatkozó adat nincs a könyvviteli mérlegben.

Követelésünk 57,7 millió forint, csökkenő mértékű a 2012. évi 64,5 millió forinthez képest. Főbb összetevői: helyi adókból 15,9 ezer forint (értékvesztés elszámolása után), 14,9 millió forint gyermektartásdíj megelőlegezésből, 15,2 ezer nyújtott szolgáltatások hátralékából (vízmű bérleti díj), 4,9 millió forint a kizárólagos önkormányzati gazdasági társaságok kölcsöneiből, a további összegek háztartásoknak adott kölcsönökből, intézmény ellátási díj hátralékokból, termékértékesítésből és szolgáltatásnyújtás kiszámlázott, de még meg nem térített összegéből adódik.

Értékpapírral nem rendelkezünk.

A záró pénzkészletünk magasnak értékelhető, amelynek az a magyarázata, hogy a pályázatainkhoz, a közfoglalkoztatási feladataink ellátásához előlegeket vettünk igénybe, amelyből a 2014. év elején esedékessé vált kifizetéseket teljesíteni tudtuk.

Decemberben kifizettük a decemberi illetményeket ezért 28 millió forint függő kiadással zártuk az évet, hiszen e munkabér 2014. január hónapra terhelődik.

Fenti eszközök forrása: 8 686,4 millió forint saját tőke, 59,3 millió forint tartalék.

Kötelezettségünk hosszú lejáratú 5,4 millió forint gépkocsi lízingszerződésből eredően volt.

Rövid lejáratú kötelezettségünk 190,5 millió forint. A magas összeg nem takar eladósodást, ugyanis szállítói finanszírozású támogatásokat tartalmaz a szennyvízberuházásunk kapcsán 86,2 millió forint összegben, illetve a 2014. évi adóssághozjárásban elfogadott 77,9 millió forint hosszúlejáratú hitel, valamint 7,7 millió forint helyi adótúlfizetés szerepel benne.

18,7 millió forint támogatás megelőlegező hitel, amely visszafizetésére 2014. évben az arra fedezetet biztosító támogatásból kerül sor.

Egyéb passzív pénzügyi elszámolásunk 53,6 millió forint, amely a közfoglalkoztatás és különféle pályázatokra lehívott előlegek összege. 2013. évben megkaptuk, 2014. évi utólagos elszámolásra.

Értékpapír- és hitelműveletek, a hitelállomány változásának tartalma okai:

Önkormányzatunk értékpapírral nem rendelkezett 2013. évben.

Hiteleink 2013. december 31.-én a következőképpen alakultak:

= szennyvíz beruházáshoz kapcsolódó hitelek:

- „ Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra fejlesztési Hitelprogram „ 2013. december 31.-i állománya 69.247.636.-ft, amit az állam 2014. évben átvállalt.
- *BM Önerő Alap Pályázati forrást megelőlegező hitelünknek* nem volt állománya év végén.

= HU- RO „ Határon átnyúló kommunikáció kiépítési Körös Sárreuten, valamint Bors Térségében” *pályázati forrást megelőlegező hitel* 18.717.614.- felvett összeggel zárt, a pályázati forrás 2014. évre halasztódott.

= *Folyószámla hitel:* az önkormányzat elszámolási számlájához kapcsolódóan a likviditásunk biztosítása érdekében szinte egész évben igénybe vettük. Záró állománya - mint működési hitel - 8.662.534.-forint, mely összeget 2014. évben az állam átvállalt.

I. Specifikus rész

Vagyoni és pénzügyi helyzet alakulásának értékelése.

(a rendeletervezet 15. sz. mellékletének elemzése)

Vagyoni helyzetet tükröző mutatók:

Az Önkormányzat vagyonát a mérleg szemlélteti, amely egyfelől tükrözi, hogy a vagyon milyen eszközökben testesül meg, másrésről megmutatja az eszközök finanszírozási forrásait.

Mutató	Előző Év	Tárgy Év	Változás
Befektetett eszközök aránya = $\frac{\text{Befektetett eszköz}}{\text{Összes eszköz}}$	98,9	98,1	-0,8

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 csökkenése azt jelzi, hogy az állandó „tőkeelem” aránya csökkent.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Forgóeszközök aránya = $\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}}$	1,1	1,9	0,8

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. Forgóeszközeink állománya közel duplájára emelkedett, mind az aktív pénzügyi elszámolások, mind a pénzeszközök tekintetében.

Készletgazdálkodást nem folytatunk, értékpapírral nem rendelkezünk ezért alacsony a az eszközállományon (8 995 millió forint) belül a forgóeszköz mértéke (170 millió forint)

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Tőkeerősség = $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérleg főösszeg} * 100}$	98,5	96,6	- 2,3

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.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Kötelezettségek aránya = $\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérleg főösszeg} * 100}$	6,0	2,8	3,2

A kötelezettségek részaránya mutató a hosszú és a rövidlejáratú tartozások arányát fejezi ki. A részarány mutató értékének csökkenése a szállítói kötelezettségek és a hitel állomány csökkenésének következménye.

Rövid távú pénzügyi mutatók

A rövid távú pénzügyi mutató, a likviditási mutató a rövid távú fizetőképesség (likviditás) mérésére, elemzésére használható.

Likviditási ráta: kifejezi, hogy a forgóeszközök hány %-át fedezik a rövid lejáratú kötelezettségeknek. A rövid lejáratú kötelezettségek között szerepel a 86 millió szállítói kötelezettség, ami pályázati források szállítói finanszírozásából adódik, és 97 millió hitel, amelyből 78 millió forintot az állam 2014. évben átvállal.

Likviditási ráta = 89,5 % $\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek} * 100}$
--

Pénzhányad mutató: kifejezi, hogy a likvid (könnyen pénzzé tehető) forgóeszközök mennyiben fedezik a rövid lejáratú kötelezettségeket. Lényegében a naprakész

fizetőképességet mutatja. A mutató értéke minél jobban megközelíti a 100 %-ot, annál biztonságosabb, stabilabb a likviditás. Mivel a rövidlejáratú kötelezettség 95 %-a szállítói finanszírozásból (pályázati forrást közvetlenül a szállítónak fizeti a támogató), illetve állam által átvállalásra elfogadott hitelből áll, ezért e mutató nem mérvadó önkormányzatunk tekintetében.

Pénzhányad mutató = 43,1 % $\frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$
--

Hosszú távú pénzügyi mutatók

A hosszú távú pénzügyi mutatók nemcsak a rövid lejáratú kötelezettségek pénzügyi teljesítőképességét vizsgálják, hanem az összes külső forrás fedezetét, de különösen az adósságállománnyal kapcsolatos fizetőképességet. Adósságállomány alatt az egy évnél hosszabb távon igénybevett külső forrásokat, kötelezettségeket értjük. Már a fentiekben jeleztük, hogy adósságainkat (pénzügyi hiteleinket) - a pályázati forrást megelőlegező hitelen kívül - az állam 2014. évben átvállalja. A támogatás megelőlegező hitel visszafizetésének fedezete a megigényelt pályázati forrás. Mivel ezek visszafizetése 2014. évben esedékes, ezért a rövidlejáratú tartozások között szerepelnek, hosszúlejáratú hitele 2013. december 31.-én önkormányzatunknak nincs.