

## Kiegészítő melléklet a ..8../2015. (V.28) önkormányzati rendelethez.

### I. Általános rész

#### Feladatellátás általános értékelése:

Füzesgyarmat Város Önkormányzata eredményes gazdasági évet zárt 2014-ben. 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.

A Képviselő-testület önkormányzatunk 2014. évi költségvetését az 1/2014. (II. 13.) önkormányzati rendeletében 1.287.877 ezer forint halmozott bevételi és kiadási főösszeggel 2014. február 13.-án fogadta el, amelyet a beszámoló időpontjáig több alkalommal módosított. A rendeletben meghatározta a 2014. évi költségvetés előirányzatait, és a költségvetés végrehajtásával kapcsolatos szabályokat. Az éves gazdálkodás során ezeket az előírásokat betartottuk. Az előirányzat módosításra okot adó tényezőket minden esetben a Képviselő-testület elé terjesztettük a rendelet módosítás tervezetének alátámasztásaként.

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

#### Bevételi források és azok teljesítése:

**A központosított működési célú előirányzatok és egyéb kötött felhasználású támogatások összege 27,2 millió forint.** Eredeti előirányzatot e jogcímen csak 2,4 millió forintot terveztünk, a különbözetet pótelőirányzatként kapta önkormányzatunk.

**Működési célú támogatásaink államháztartáson belülről 430,9 millió forintot** tettek ki. Az intézmények maradványainak elvonásából, 1,5 millió forint tartozik ide, MVH földalapú támogatást 3,5 forintot, kiegészítő gyermekvédelmi támogatást 169 ezer forintot, természetbeli támogatásként 5,1 millió forintot kaptunk.

EU-s programok kapcsán összesen 137,2 millió forintot érkezett az elszámolási számlánk alszámláira, amibe beletartozott a Modellkísérleti program, az EFI Iroda működtetése, a HU-RO pályázatok, az ÁROP Szervezetfejlesztési program valamint a Szociális városrehabilitációs programok támogatása. Alszámlát nyitunk minden olyan tevékenység bevételeinek és kiadásainak bonyolítására, amelyről elszámolási kötelezettségünk van, vagy jogszabály rendelkezik róla.

Az egészségügy működtetésére (ifjúság eü. gondozásra, a védőnőkre valamint a fogorvosi ellátásra) éves szinten 17,5 millió forint támogatást kaptunk a TB alapból.

A közfoglalkoztatás kiemelt jelentőségű volt az elmúlt év során is. Több közfoglalkoztatási program folytatódott az előző évről, illetve indult el a 2014-ben. E célt szolgáló működési támogatásunk 250,1 millió forint volt.

A Tourinform Iroda települési önkormányzatoktól érkező támogatása 1,4 millió forintot tett ki.

Egyéb támogatások címén 14,4 millió forintot igényeltünk és kaptunk meg.

### **Felhalmozási célú támogatásunk, átvett pénzeszközünk 247,2 millió forint**

államháztartáson belülről:

– EU Önerő Alap	2 726 ezer Ft,
– BM önerő alap	31 428 ezer Ft,
– Adósságkonszolidáció 2014.	74 514 ezer Ft,
– Közművelődési érdekeltség-növelő támogatás	445 ezer Ft,
– Lakossági közműfejlesztési támogatás	3 707 ezer Ft,
– EU-s programok és azok társfinanszírozásai	72 359 ezer Ft,
– Víziközmű társulástól átvett pénzeszköz	62 000 ezer Ft

A szennyvízberuházáshoz felvett hitelünkből 74,5 millió forint tőke- és kamattartozás állami átvállalása szerepel a felhalmozási támogatásaink között, illetve 62 millió forintot vettünk át a Víziközmű társulattól, melyet a szennyvíz beruházás által okozott, pályázatba nem illeszthető útkárok helyreállítására terveztünk.

### **Közhatalmi bevételek alakulása:**

Az önkormányzatunk a helyi adóbevételei tekintetében a környező településekhez képest kiemelkedő. Iparüzési adómértékünk a kiszabható legmagasabb mérték, az adóalap 2 %-a. A 2014. évi költségvetés iparüzési adó bevételeinek tervezésekor a 2013. évi teljesített mértéknél kissé magasabb összeget céloztunk meg, 263 millió forintot. Viszont néhány vállalkozás lényegesen kevesebb fizetendő összegről nyújtott be bevallást, mint amennyit az előző évi befizetése alapján valószínűsítettünk. Így a tervezettől 33,3 millió forinttal elmaradtunk, 229 millió 664 ezer forint érkezett bevételként.

A rendelkezésünkre álló adatok alapján építményadóból 41 millió forintot tervezetünk eredeti előirányzatban, e fölött 679 ezer forint folyt be az építményadó számlára.

Idegenforgalmi adóbevételeink nem hozta a tervezett szintjét, eredeti előirányzatként 7 millió forintot vártunk, de csak 4 630 ezer forint folyt be.

**Átengedett közhatalmi bevétel** a beszedett gépjárműadó 40%-a, amelyből 11 millió forintot terveztünk és 12,056 millió forint folyt be. Korábbi években a gépjármű 100%-ban az önkormányzatoknál maradhatott, de az elmúlt két évben már a befolyt összeg 60%-át negyedévenként az államkincstár meghatározott számlájára át kell utalnunk.

**Egyéb közhatalmi bevételek** jogcímen közel 3 millió forintot kaptunk, amely pótlékokból és bírságokból tevődik össze.

**Az intézményi működési** bevételeink 105,746 millió forinttal, 95,2%-ig teljesültek. A különböző jogcímek teljesítése között nagy a szóródás:

– Árú, készletértékesítés (közfoglalkoztatás termékei)	90,8 %	17 527 ezer Ft,
– Szolgáltatás	100,0 %	7 501 ezer Ft,

– Tulajdonosi bevételek (bérleti díjak, lakbér stb.)	94,8 %	32 178 ezer Ft,
– Intézményi ellátási díjak	100 %	11 043 ezer Ft,
– Kiszámlázott ÁFA	90,5 %	16 982 ezer Ft,
– ÁFA visszatérítése	100 %	15 721 ezer Ft,
– Kamatbevétel	100 %	112 ezer Ft,
– Egyéb pénzügyi műveletek bevételei (árfolyamnyereség)	100%	228 ezer Ft,
– Egyéb működési bevételek (kártérítés, közm.fej.hozzáj.)	100%	4 454 ezer Ft.

Önkormányzatunk **felhalmozási bevételeinek** módosított előirányzata 389 ezer Ft, a teljesítés 100 %. Ebbe egy utánfutó értékesítése, valamint tojótűk értékesítés tartozik. A szerződött 4 072 ezer forinttal szemben jóval alacsonyabb a bevételünk, mert elmaradt a kiszámlázott Csák-tanyai terület árának befizetése.

A **működési célra** átvett pénzeszközeink 1 664 ezer Ft-ot tettek ki. Ide tartoznak a visszafizetett temetési kölcsönök 1 056 ezer Ft-tal és a Füzesgyarmati Krónika támogatói összegei 608 ezer Ft-tal.

A **felhalmozási célra** átvett pénzeszközök módosított előirányzata 100%-ban teljesült. A 11 437 ezer Ft magába foglalja a Sportkör Egyesület részére megelőlegezett 9 300 ezer Ft pályázati forrás visszafizetését, az ifjú házaspárok és a belvizes kölcsönök törlesztését.

**Finanszírozási bevételeink** 88 840 ezer Ft-tal teljesültek. Ebből likviditási hitel felvétele 20 431 ezer Ft, előző évi költségvetési maradvány igénybevétele 60 709 ezer Ft, a 2015. évre esedékes feladatalapú finanszírozás 2014. december végén kiutalt megelőlegezés 7 700 ezer Ft.

### **Kiadások tervezete és azok teljesítése:**

#### **Kiadási előirányzatok változása**

Az Képviselő-testület önkormányzatunk 2014. évi költségvetését az 1/2014. (II. 13.) önkormányzati rendeletében 1 287 877 ezer forint halmazott kiadási főösszeggel fogadta el, az utolsó rendeletmódosítással a 7/2015.(III.26.) önkormányzati rendelet halmazottan 1.942.820 ezer forintban, intézmény finanszírozás nélkül 1.616.899 ezer forintban állapította meg. Az előirányzat módosításra okot adó tényezőket minden esetben a Képviselő-testület elé terjesztettük a rendelet módosítás tervezetének alátámasztásaként.

#### **Teljesített kiadások alakulása**

Az Önkormányzat folyamatosan finanszírozta az intézményei működését, határidőben fizette a számláit, az előkészített beruházásai forráshiány miatt nem maradtak el.

– személyi jellegű kiadások	98,8 %	536 023 ezer Ft,
– munkaadót terhelő járulékok	98,9 %	106 887 ezer Ft,
– dologi kiadások	97,4 %	324 373 ezer Ft,

– egyéb működési kiadás ( gazd. társ. műk tám, vállalk.fogl.tám, kölcson törlesztés és nyújtás	98,8 %	213 209 ezer Ft,
– ellátottak pénzbeli juttatásai	88,4 %	126 323 ezer Ft,
– beruházások	86,4%	94 008 ezer Ft
– felújítások	70,4%	21 567 ezer Ft
– egyéb felhalmozási kiadások	100 %	12 804 ezer Ft
– pénzügyi lízing	100%	5 395 ezer Ft
– hitel	100%	117 059 ezer Ft

A rendelettervezet 2/2.sz. mellékletében intézményenként, feladatok szerinti bontásban ismertetjük a fenti kiadások megoszlását.

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.

#### **Az önkormányzat maradványa 33 061 ezer forint.**

Az alaptevékenység maradványa az alaptevékenység költségvetés és az alaptevékenység finanszírozás év végi egyenlegével egyenlő, a ténylegesen teljesített szakfeladaton elszámolt tárgyévi bevételeinek és kiadásainak különbözete. Vállalkozói tevékenység maradvány nem volt. Az alaptevékenység kötelezettséggel terhelt maradványa 274 ezer Ft.

A beszámolóval egyidejűleg kerül sor a tárgyévi maradvány megállapítására, mely a bevételek előirányzatot meghaladó és a kiadások előirányzatnál alacsonyabb teljesítésből keletkezhet. A maradvány felülvizsgálata során annak összegét korigálni kell a finanszírozásból adódó eltérésekkel, a le nem utalt támogatással és azokkal a csökkentő tételekkel, amelyek a gazdálkodási szabályok szerint nem illetik meg az intézményt.

Intézményenként a következő pénzmaradványok képződtek:

#### **Önkormányzat:**

Alaptevékenység maradványa:	20 830 ezer Ft
Vállalkozási tevékenység maradványa:	0 ezer Ft
= Összes maradvány:	20 830 ezer Ft
- Alaptevékenység kötelezettségvállalással terhelt maradványa:	274 ezer Ft
<b>= Alaptevékenység szabad maradványa:</b>	<b>20 556 ezer Ft</b>

#### **Polgármesteri Hivatal:**

Alaptevékenység maradványa:	3 380 ezer Ft
Vállalkozási tevékenység maradványa:	0 ezer Ft
= Összes maradvány:	3 380 ezer Ft
- Alaptevékenység kötelezettségvállalással terhelt maradványa:	0 ezer Ft
<b>= Alaptevékenység szabad maradványa:</b>	<b>3 380 ezer Ft</b>

**Hegyesi János Városi Könyvtár és Közművelődési Intézmény:**

Alaptevékenység maradványa:	2 322 ezer Ft
Vállalkozási tevékenység maradványa:	0 ezer Ft
= Összes maradvány:	2 322 ezer Ft
- Alaptevékenység kötelezettségvállalással terhelt maradványa:	0 ezer Ft
<b>= Alaptevékenység szabad maradványa:</b>	<b>2 322 ezer Ft</b>

**„Lurkófalva” Óvoda:**

Alaptevékenység maradványa:	6 803 ezer Ft
Vállalkozási tevékenység maradványa:	0 ezer Ft
= Összes maradvány:	6 803 ezer Ft
- Alaptevékenység kötelezettségvállalással terhelt maradványa:	0 ezer Ft
<b>= Alaptevékenység szabad maradványa:</b>	<b>6 803 ezer Ft</b>

Az alaptevékenység kötelezettségvállalással terhelt maradványa, 274 ezer forint, a jogosulatlanul igénybe vett segélyek visszafizetését jelenti a Magyar Államkincstár részére. A maradványból, mint adott előleg visszatérülést, 12 millió forintot már eredeti előirányzatként beépítettünk a 2015. költségvetésbe, tehát ezt az összeget le kell vonnunk belőle. Le kell vonnunk továbbá a 2015. évre esedékes feladatalapú finanszírozásból 2014. december végén kiutalt 7,7 millió forintot, hiszen a 2015. évi költségvetésben már benne szerepel a teljes összeg.

A maradvánnyal a 2015. évi költségvetési rendelet módosul, a maradvány felhasználásáról a következő napirendben várjuk a tisztelt testület döntését.

**Önkormányzati vállalkozások elszámolásai**

A Füzesgyarmati Városgazdálkodási és Intézményüzemeltetési Kft. és a Füzesgyarmati Kastélypark Kft. a Képviselő-testület által elfogadott üzleti tervben megfogalmazott feladatok maradéktalan teljesítése érdekében szervezte meg szakmai és gazdálkodási tevékenységét. A kizárólagos önkormányzati tulajdonú gazdasági társaságok éves beszámolóját a közgyűlés, jelen esetben a képviselő testület kell, hogy elfogadja, ezért e beszámolóban csak a támogatásukról és a működésükről adott kölcsönökről adunk számot.

A Füzesgyarmati Városgazdálkodási és Intézményüzemeltetési Kft. 125 421 500 Ft támogatást, míg a Füzesgyarmati Kastélypark Kft. 9 900 000 Ft-ot kapott. Ez összességében 135 321 500 Ft kiutalt támogatási összeg.

A 2014. évben a Füzesgyarmati Kastélypark Kft. 10 000 000 Ft kölcsönt kapott, míg az 50%-os önkormányzati tulajdonú Füzesgyógy Kft. szintén 10 000 000 Ft támogatást kapott, mely összegeket a támogatottak nem fizettek vissza a 2014. évben.

**Hitelek alakulása:**

Önkormányzatunknak 2014. év végén nem volt hitelállománya. A szennyvízberuházás BM önerő támogatás megelőlegező hitelét a 2013. év végi elszámoláskor visszafizettük. Az önerő hitel törlesztése 2016-2036. évek között lett volna esedékes, de a tőke és kamatai költségének 44,9%-át 2013. évben, a fennmaradó összeget pedig 2014. évben az állam átvállalta önkormányzatunktól. Szintén átvállalta a

személygépkocsi lízing költségét, illetve a 2013. december 31-én fennálló folyószámla hitelünk állományát. A két év alatt összesen 140 196 ezer forint megfizetése alól mentesítették önkormányzatunkat.

Az önkormányzat elszámolási számlájához kapcsolódóan szinte egész évben igénybe vett folyószámla hitelt. A pályázati források késedelme, a saját bevételek ciklikussága miatt a folyószámla hitel igénybevételén túl előfordult, hogy a kötelezettségvállalások időbeli korlátozásával tudtuk működőképességünket fenntartani.

Valamennyi hitelünket a számlavezető OTP Nyrt. folyósította.

### **Vagyon alakulása:**

A költségvetési gazdálkodás sajátosságaiból adódóan a befektetett eszközök teszik ki az eszközállomány döntő részét.

	<u>2014.12.31. állomány</u>	<u>változás 2013.12.31-hez</u>
immateriális javak:	9 840 ezer Ft	-5 423 ezer Ft
tárgyi eszközök:	7 657 066 ezer Ft	-154 602 ezer Ft
befektetett pénzügyi eszközök:	42 458 ezer Ft	0 ezer Ft
üzemeltetésre átadott eszközök:	920 905 ezer Ft	-25 216 ezer Ft

A változások negatív előjelűek, ez az értékcsökkenési leírásoknak köszönhetőek. Beruházások, felújítások aktiválása ennél alacsonyabb értéken történtek.

A forgóeszközök állománya egy év alatt ezer Ft-tal nőtt az alábbi bontásban:

	<u>2014.12.31. állomány</u>	<u>változás 2013.12.31-hez</u>
készletek:	0 ezer Ft	0 ezer Ft
értékpapírok:	0 ezer Ft	0 ezer Ft
követelések:	74 211 ezer Ft	-19 155 ezer Ft
pénzeszközök:	44 257 ezer Ft	-37 815 ezer Ft
egyéb sajátos eszközoldali elsz.	32 517 ezer Ft	31 259 ezer Ft
aktív időbeli elhatárolások	1 362 ezer Ft	1 362 ezer Ft

Az Önkormányzat kötelezettségeinek záró állománya 133 118 ezer Ft, csökkent 116 417 ezer Ft-tal a megelőző évi mérlegadathoz képest.

2014. december 31-én az alábbi részvények, üzletrészek és vagyonrészek voltak az önkormányzat tulajdonában:

cég, szervezet megnevezése, székhelye	nyilvántart.érték	tul. hányad
Alföldvíz Zrt	40.334 .000	elenyésző
Gara Füzesgyógy Kft	250.000	1/2
Füzesgyarmati Kastélypark Kft	500 000	1/1
Városgazdálkodási és Intézményüzemeltetési Kft	500.000	1/1
Füzesgyarmati Ipari Park Kft	500.000	
DAREH	324.350	
DRF Rt	49.380	
<b>Mérlegben kimutatható tartós részesedés:</b>	<b>42 457.730</b>	

## II. Specifikus rész

### Vagyoni és pénzügyi helyzet alakulásának értékelése

#### Vagyoni helyzetet tükröző mutatók:

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

Mutató	%-ban		
	Előző Év	Tárgy Év	Változás
Befektetett eszközök aránya = $\frac{\text{Befektetett eszköz}}{\text{Összes eszköz}}$	98,1	98,3	0,2

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 nőtt.

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Forgóeszközök aránya = $\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}}$	1,9	1,7	-0,2

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.

Készletgazdálkodást nem folytatunk, értékpapírral nem rendelkezünk ezért alacsony a az eszközállományon ( 8 783 millió forint) belül a forgóeszköz mértéke (152 millió forint)

Mutató	Előző év	Tárgy év	Változás
Tőkeerősség = $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérleg főösszeg}} * 100$	97,2	97,8	0,6

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 = $\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérleg főösszeg}} * 100$	2,8	2,2	-0,6

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 78,9%-ban fedezik a forgóeszközök értékét.

Likviditási ráta = 78,9 %	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} * 100$
---------------------------	--

*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 nagy része szállítói finanszírozásból (pályázati forrást közvetlenül a szállítónak fizeti a támogató), áll, ezért e mutató nem mérvadó önkormányzatunk tekintetében.

Pénzhányad mutató = 22,9 %	$\frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$
----------------------------	---

### 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) az állam 2014. évben átvállalta. Hosszúlejáratú hitele 2014. december 31.-én önkormányzatunknak nincs.