



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

J E L E N T É S

Bodajk Város Önkormányzata pénzügyi gazdálkodási
helyzetének, szabályosságának ellenőrzéséről

13051

2013. július

Állami Számvevőszék

Iktatószám: V-0030-339-018/2013.

Témaszám: 1069

Vizsgálat-azonosító szám: V059214

Az ellenőrzést felügyelte:

Renkó Zsuzsanna

felügyeleti vezető

Az ellenőrzést vezette:

Dér Livia

ellenőrzésvezető

Az ellenőrzést végezték:

Domonkosné Kurilla

Edit

számvevő tanácsos

Dancsóné Kuron

Ildikó

számvevő tanácsos

Jenei Zoltánné

számvevő

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	3
I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK	6
II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK	11
1. Az Önkormányzat kötelező és önként vállalt feladatai, a feladatellátás szervezeti keretei	11
2. A pénzügyi egyensúly fenntartását veszélyeztető pénzügyi kockázatok és az ezek csökkentése érdekében tett intézkedések	13
3. A pénzügyi gazdálkodási folyamatok szabályosságát, megfelelőségét biztosító belső kontrollok	21

MELLÉKLETEK

1. számú A költségvetési hiány/többlet a 2009–2011. évek közötti időszakban az Önkormányzat zárszámadási rendeletei és a 2012. év I–III. negyedéves költségvetési jelentése alapján
2. számú Az Önkormányzat bevételei és kiadásai, valamint adósságszolgálat a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között (a CLF módszer szerint)
- 3/a. számú Az Önkormányzat által a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között megvalósított (műszakilag befejezett) fejlesztések forrásösszetétele
- 3/b. számú Az Önkormányzat 2012. szeptember 30-án folyamatban lévő fejlesztési feladataihoz kapcsolódó kötelezettségeinek összegzése
- 3/c. számú Az Önkormányzat által beadott, elbírálás alatti pályázatok forrásaiból megvalósuló fejlesztésekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások összegzése
4. számú Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adatai
5. számú Az Önkormányzat 2012. szeptember 30-án fennálló, hosszú lejáratú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalása
6. számú Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2011. december 31-ei és 2012. szeptember 30-ai tényleges, 2012. december 31-ei várható állománya és a 2013. évben, valamint az azt követő években várható kötelezettségek miatti kiadások

FÜGGELÉKEK

1. számú Rövidítések jegyzéke
2. számú Fogalomtár
3. számú Az Önkormányzat által ellátott feladatok 2012. szeptember 30-án

JELENTÉS

Bodajk Város Önkormányzata pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályosságának ellenőrzéséről

BEVEZETÉS

Az államháztartás helyi szintjén, az önkormányzati alrendszerben az utóbbi években megjelenő gazdálkodási nehézségek, a pénzforgalmi hiány növekedése, az eladósodás az ÁSZ figyelmét a helyi önkormányzatok pénzügyi helyzetére irányította.

Az ÁSZ a 2013. első félévi ellenőrzési tervben foglaltaknak megfelelően **az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályosságának ellenőrzésével** az önkormányzatok 2011. évben megkezdett helyzet-elemzését folytatta. Az ellenőrzés keretében értékeltük az önkormányzatok adósságkezelési és likviditási helyzetét. Bemutatjuk a pénzügyi egyensúly alakulására hatással lévő folyamatokat, feltárjuk az ezekre ható kockázatokat. Értékeljük a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntésmegalapozó, döntés-előkészítő eljárások szabályosságát, minősítjük az ezekkel összefüggő belső kontrollok kialakítását, működését.

Az ellenőrzés – eredményének várható hatásaként – megállapításaival segítséget nyújthat a pénzügyi helyzet értékeléséhez, a pénzügyi egyensúly helyreállítása, javítása és fenntartása érdekében szükségessé váló önkormányzati intézkedések megtételéhez.

Az ellenőrzés típusa: szabályszerűségi ellenőrzés.

Az ellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy

- az ellenőrzött időszakban a kötelező és önként vállalt feladatok ellátását biztosító szervezeti formák változása milyen hatást gyakorolt az Önkormányzat pénzügyi helyzetének alakulására;
- az Önkormányzat pénzügyi – ezen belül működési és felhalmozási – egyensúlya milyen irányban változott, a változást milyen okok idézték elő, továbbá milyen intézkedéseket tettek a pénzügyi egyensúly biztosítása, illetve javítása érdekében, az intézkedések hatására javult-e az Önkormányzat pénzügyi helyzete;
- a költségvetési kiadások finanszírozása érdekében vállalt, pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek hogyan alakultak, a kötelezettségek fennállása miként befolyásolja az Önkormányzat jövőbeli pénzügyi egyensúlyi helyzetét;

- az Önkormányzat beazonosította, felmérte, értékelte-e a pénzügyi egyensúlyt befolyásoló pénzügyi kockázatokat, a finanszírozási célú pénzügyi műveletekkel kapcsolatban írtak-e elő kockázatértékelési kötelezettséget;
- az Önkormányzat által kialakított belső kontrollok biztosítják-e a pénzügyi gazdálkodás folyamatainak szabályosságát és eredményességét.

Utóellenőrzés nem történt, mivel az ÁSZ a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között ellenőrzést nem végzett az Önkormányzatnál.

Az ellenőrzés a 2009. január 1-jétől 2012. szeptember 30-áig terjedő időszakot ölelte fel. A pénzügyi kötelezettségek állományára vonatkozóan az ellenőrzés kezdő időpontjaként a 2012. szeptember 30-án fennálló kötelezettségek keletkezésének időpontját vettük figyelembe. A jövőbeni kötelezettségek megállapításakor az adósságkonszolidáció hatását is értékeltük.

Az ellenőrzés szakmai módszertana az ÁSZ Ellenőrzési Elvek és Standardokban foglalt szakmai szabályokon alapult, amely a Legfőbb Ellenőrző Intézmények Nemzetközi Szervezete (INTOSAI) által kiadott nemzetközi standardok (ISSAI) figyelembevételével készült.

Az ellenőrzés során használt rövidítéseket az 1. számú, az egyes fogalmak magyarázatát a 2. számú függelék tartalmazza.

Az ellenőrzés jogszabályi alapját az ÁSZ tv. 1. § (3) bekezdésének, 5. § (2)–(6) bekezdéseinek, valamint az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 61. § (2) bekezdésének előírásai képezik.

Az Országgyűlés 2012 végén a helyi önkormányzatok adósságállományának részleges konszolidációjáról döntött. Az 5000 fő lakosságszámot meg nem haladó települési önkormányzatok számára nyújtott, törlesztési célú támogatással¹ lehetővé tették a 2012. december 12-én fennálló adósságállományuk és annak 2012. december 28-áig számított járulékai teljes megfizetését. Az 5000 fő lakosságszám feletti települések esetében a 2013. évben az állam differenciált – az adóerő-képességet figyelembe vevő, 40–70%-ig terjedő – mértékben vállalja át² az önkormányzatok 2012. december 31-i, az átvállalás időpontjában fennálló adósságállományát és annak járulékait. Az adósságkonszolidációs intézkedéssel egyidejűleg a Kormány elrendelte³ az önkormányzatok adósságállománya újratermelődésének megakadályozása céljából a hitelengedélyezési és a likvid hitelekre vonatkozó szabályozás szigorítását.

¹ Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény 76/C. §-a (beiktatta a 2012. évi CLXXXVII. törvény 8. §-a, hatályos 2012. XII. 6-tól)

² Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 72–76. §-ai

³ 1540/2012. (XII. 4.) Korm. határozat a helyi önkormányzatok adósságállományának részleges konszolidációjáról

Bodajk Város Önkormányzata, lakónépességére tekintettel, a 2012. évben részesült törlesztési célú támogatásban. Az ÁSZ jelen ellenőrzése során tett megállapításai az adósságkonszolidációt követően is időszerűek és helytállóak.

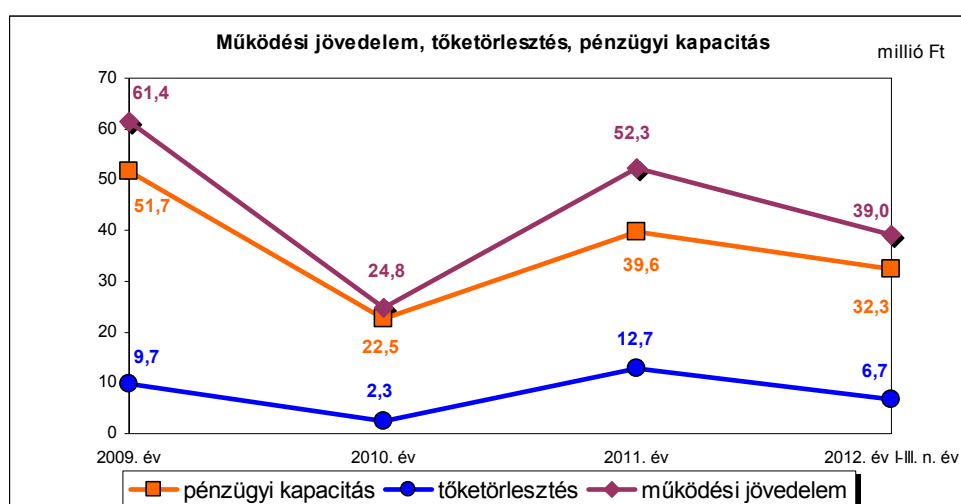
Bodajk település 2008-ban nyerte el a városi címet, lakosainak száma 2013. január 1-jén 4134 fő volt, ami 76 fős csökkenést jelentett a 2009. év eleji lakosságszámhoz képest. Az Önkormányzat a 2011. évben 314,2 millió Ft költségvetési bevételt ért el és 288,2 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. 2011. december 31-én a könyvviteli mérleg szerint 1887,7 millió Ft értékű vagyonnal rendelkezett, amely a 2009. év végi állományhoz (az 1942,4 millió Ft-hoz) viszonyítva 2,8%-kal (54,7 millió Ft-tal) csökkent. Az eszközérték 2009–2011. közötti csökkenésében a tárgyi eszközök értékének csökkenése volt meghatározó, a 2009. évi magas beruházási szint mellett a következő évekre tervezett fejlesztések elmaradásának eredményeként. 2009-ben a legjelentősebb fejlesztés a városi sportcentrum létesítése volt, amelyhez igénybe vett beruházási hitel 72,0 millió Ft-tal növelte a pénzügytervezetekkel szembeni, hosszú lejáratú kötelezettségek állományát. Az Önkormányzat az ellenőrzött időszakban ÖNHIKI támogatásban nem részesült.

Az ÁSZ tv. 29. § (1) bekezdése szerint a jelentéstervezetet megküldtük a polgármester részére, aki az ÁSZ tv. 29. § (2) bekezdésében foglalt észrevételezési joggal nem élt, a jelentéstervezetre észrevételt nem tett.

I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK

Bodajk Város Önkormányzatának **pénzügyi egyensúlyi helyzete** a kiegyensúlyozott – tartósan pozitív – működési jövedelemtermelő képessége eredményeként **rövid és középtávon biztosított volt**. Az állam az Önkormányzat 2012. december 12-én fennálló adósságállománya és annak 2012. december 28-án fennálló járulékai együttes összegére – összesen 66,8 millió Ft – törlesztési célú támogatást nyújtott. Az egyszeri, vissza nem térítendő költségvetési támogatás eredményeként az Önkormányzat pénzügyi egyensúlya még stabilabbá vált, azonban a pénzügyi egyensúly hosszú távú fenntartásához a jövedelemtermelő képesség megőrzése szükséges.

Az Önkormányzat költségvetésének elemzését a CLF módszerrel számított mutatók alapján végeztük. Pénzügyi kapacitásának a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve közötti változását a következő ábra mutatja be:



Az Önkormányzat a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között összesen 1239,5 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 1260,5 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. **Működési költségvetésének egyensúlya** az ellenőrzött időszakban **biztosított volt**, a – jövedelemtermelő képessége alapján – képződött bevételek a feladatok ellátásához szükséges kiadásokat fedezték, összesen 177,5 millió Ft többlet keletkezett. A működési jövedelem változását főként a folyó kiadások alakulása határozta meg. A folyó kiadások 2009–2010. közötti növekedése az egyszeri jellegű (személyi változásokkal, szabadságmegváltással, valamint az állományba nem tartozók juttatásaival összefüggő személyi juttatások és járulék) kiadások, a vásárolt közszolgáltatási kiadások és a Kistérségi Társulásnak teljesített támogatásértékű kiadások, valamint a szociálpolitikai juttatások emelkedése miatt következett be. A pozitív működési jövedelem a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között fedezetet nyújtott a tőketörlesztésekre, a nettó működési jövedelem az ellenőrzött időszak minden évében pozitív volt. A 2009–2010. években azonban a pénzügyi kapacitás nem volt ele-

gendő a felhalmozási forráshiány finanszírozására. Az Önkormányzat ÖNHIKI támogatásban nem részesült.

A **felhalmozási költségvetés egyensúlya** az ellenőrzött időszakban **nem állt fenn**. A felhalmozási költségvetés egyenlege negatív volt, de javuló tendenciát mutatott. A felhalmozási forráshiány a 2009. évi 140,3 millió Ft-ról 2010-ben 24,2 millió Ft-ra, 2011-ben 17,9 millió Ft-ra, a 2012. év I–III. negyedévére 16,1 millió Ft-ra mérséklődött, összesen 198,5 millió Ft volt. A forráshiány finanszírozásához az ellenőrzött időszakban 146,1 millió Ft nettó működési jövedelem állt rendelkezésre. A 2009. évi kiugróan magas negatív egyenleget főként a Sportcentrum létesítésének beruházási kiadásai, önkormányzati épületek állagmegóvási kiadásai, valamint a városi úthálózat burkolat-felújítási munkálataira fordított kiadások okozták. A felhalmozási forráshiányt 72,0 millió Ft hosszú lejáratú fejlesztési hitelből, az előző évek pénzmaradványából és az év során képződött nettó működési jövedelemből finanszírozták.

Az ellenőrzött időszakban a kötelező és önként vállalt **feladatok ellátását biztosító szervezeti formák változása** – a városgondnoksági feladatok gazdasági társaságnak történt átadása, az építésügyi hatósági feladatellátás megszüntetése – az Önkormányzat adatszolgáltatása szerint 2,2 millió Ft megtakarítást eredményezett, amely **nem gyakorolt jelentős hatást** a pénzügyi egyensúlyi helyzet alakulására. A **bevételnövelő és kiadáscsökkentő intézkedések** (eszközhasznosítás, a feladatátadáshoz kapcsolódó kiadási megtakarítás, az építésügyi társulás megszüntetése, a költségtérítések, a civil szervezetek támogatása, a helyettesítési és megbízási díjak, üzemeltetési kiadások csökkentése) – az Önkormányzat adatszolgáltatása szerint – összesen 18,7 millió Ft-tal **javították a pénzügyi egyensúlyi helyzetet**. A pénzügyi intézkedésekkel szembeni kötelezettségek állománya a 2009. január 1-jei 9,7 millió Ft-ról a 2012. év III. negyedévé végére 54,0 millió Ft-ra nőtt, 2012. december 31-ére, az állam által nyújtott, törlesztési célú támogatás eredményeként, megszűnt. Az Önkormányzat a 2009. évben 72,0 millió Ft hosszú lejáratú beruházási hitelt vett igénybe. Az ellenőrzött időszakban működésének egyensúlyát pozitív működési jövedelméből biztosította, azonban likviditásának fenntartását 2010-ben és 2011-ben folyószámlahitel – csökkenő mértékű – igénybevételel tudta biztosítani. Az Önkormányzatnak a 2012. év III. negyedévé végén 1,2 millió Ft kölcsöntartozásból, 1,5 millió Ft telekvásárlásból fennálló hosszú lejáratú kötelezettsége állt fenn. Az Önkormányzat szállítói tartozást utolsó alkalommal a 2009. évi könyvviteli mérlegében mutatott ki, az ellenőrzött időszak végén a 2,8 millió Ft helyi adóbevétel visszatérítési kötelezettségen túl egyéb rövid lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezett.

Az Önkormányzat a 2012. év I–III. negyedéve során a Kormány engedélyezési jogkörébe tartozó, új, fejlesztési célú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásra vonatkozó ügyletet nem kezdeményezett. Az Önkormányzat hosszú távú pénzügyi egyensúlyi helyzetének fenntartását az ellenőrzött időszakban felvett fejlesztési hitel 2012. évet követő években esedékes törlesztő részletei nem veszélyeztették. A gördülő tervezés keretében megtervezték az egyes éveket terhelő törlesztő részletek kiadásait, és éves bontásban bemutatták a fedezetül szolgáló forrásokat. A forrásként megjelölt saját bevételekből – az adósságszolgálat teljesítésére – tartalékot képeztek.

Az Önkormányzatnál nem azonosították be, nem mérték fel és nem értékelték a pénzügyi egyensúlyt befolyásoló kockázatokat, azonban az ellenőrzött időszakban a **pénzügyi egyensúlyra kiható kockázat nem állt fenn**. A finanszírozási célú pénzügyi műveletekkel kapcsolatban nem írtak elő kockázat-értékelési kötelezettséget.

Összességében az állam által nyújtott, törlesztési célú támogatás pénzügyi egyensúlyi helyzetre gyakorolt, kedvező hatása mellett, továbbra is elsődleges fontosságú az Önkormányzat működési költségvetése egyensúlyának fenntartása. A megvalósított beruházások hozzájárultak a feladatellátás színvonalának javításához, de nem teremtettek bevétel növelési lehetőséget.

Az Önkormányzatnál a pénzügyi gazdálkodási folyamatok szabályosságát, megfelelőségét, kockázatainak kezelését biztosító, **belső kontrolltevékenységek kialakítása** – a 2009. évben az Ámr.₁, a 2010–2011. években az Ámr.₂, a 2012. év I–III. negyedévében a Bkr. előírásai ellenére – **részben volt megfelelő**, mert nem írták elő a feladatellátási szerződések tartalmi követelményeinek meghatározásával kapcsolatos kontrolltevékenységeket. Nem határozták meg továbbá a pénzügyi kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos döntések kockázatait döntés-előkészítés szakaszában történő feltárásának, valamint a pénzügyi szolgáltatások igénybevételének pályáztatási, vagy több ajánlatkérési kötelezettségét. Az ellenőrzött időszak belső ellenőrzési terveinek készítését megelőzően – a 2009. évben az Ámr.₁-ben, a 2010–2011. években az Ámr.₂-ben, a 2009–2011. években a Ber.-ben, 2012. január 1-jétől a Bkr.-ben foglaltak ellenére – nem írták elő a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntések kockázati tényezőinek feltárását és a feltárt kockázati tényezők belső ellenőrzés keretében történő ellenőrzését.

Az Önkormányzatnál a pénzügyi gazdálkodási folyamatok szabályosságát, megfelelőségét, kockázatainak kezelését biztosító, **belső kontrollok működése jó volt** annak ellenére, hogy az Önkormányzatnál a döntés-előkészítési folyamatban nem tárták fel a fejlesztések előkészítésének, lebonyolításának és működtetésének, valamint a pénzügyi kötelezettségvállalások kockázatait. A belső ellenőrzés keretében nem tárták fel és nem ellenőrizték az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét befolyásoló döntések kockázati tényezőit. A megállapított hiányosságok ellenére a kialakított belső kontrollok biztosították a pénzügyi-gazdálkodási folyamatok szabályosságát, eredményességét.

Az Önkormányzat az SZMSZ_{1,2}-ben nem sorolta az önként vállalt feladatok közé az Ötv. előírásai alapján nem kötelező feladatnak minősülő, a szociális feladatokból az idősek ápolását, gondozását nyújtó otthon működtetését, valamint az egészségügyi feladatokból a járóbeteg-szakellátást. Az önként vállalt feladatok ellátása – az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyja szempontjából – nem jelentett kockázatot, mely minősítés a téves besorolás miatt sem módosul, mert az ellenőrzött időszakban az ezen feladatokra fordított kiadások aránya ezzel együtt sem volt jelentős.

Az ÁSZ tv. 33. § (1) bekezdésében foglaltak értelmében az ellenőrzött szervezet vezetője köteles a jelentésben foglalt megállapításokhoz kapcsolódó intézkedési tervet összeállítani, és azt a jelentés kézhezvételétől számított harminc napon belül az ÁSZ részére megküldeni. Amennyiben az intézkedési tervet határidőre

nem küldi meg a szervezet vezetője, vagy az továbbra sem elfogadható, az ÁSZ elnöke a hivatkozott törvény 33. § (3) bekezdés a)–b) pontjaiban foglaltakat érvényesítheti.

Az ellenőrzés intézkedést igénylő megállapításai és javaslatai:

a polgármesternek

1. Az ellenőrzött időszakban képződött folyó bevételek fedezetet nyújtottak a feladatellátás folyó kiadásaira. Az Önkormányzat ÖNHKI támogatásban nem részesült. A 2009. év és a 2012. év III. negyedéve közötti 177,5 millió Ft működési jövedelem a tőketörlesztésen túl a felhalmozási költségvetésben képződött 198,5 millió Ft hiányból 146,1 millió Ft finanszírozását tette lehetővé. Az Önkormányzat az ellenőrzött időszak végén 54,0 millió Ft pénzügyi intézettel szembeni, 1,2 millió Ft kölcsöntartozásból fennálló, valamint 4,3 millió Ft egyéb kötelezettséggel rendelkezett. Szállítói tartozásállományt utoljára a 2009. évi mérlegében mutatott ki. Az adósságkonszolidációt követően, a 2012. év végén az Önkormányzat pénzügyi intézettel szemben fennálló kötelezettséggel nem rendelkezett, az egyéb kötelezettségek jövőbeni teljesíthetősége – a működési jövedelemtermelő képesség megőrzése esetén – rövid és középtávon biztosított.

Javaslat:

A működési jövedelemtermelő képesség és a feladatellátás összhangja, valamint az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyának hosszú távú fenntarthatósága érdekében – a 2012. évi kormányzati adósságkonszolidációt, valamint a 2013. évtől változó feladatellátási kötelezettséget, feladatfinanszírozási rendszert figyelembe véve – felelősök és határidők megjelölésével kezdeményezzen intézkedéseket, melyek keretében:

- a) a költségvetés végrehajtásáról készített féléves beszámoló, valamint a zárszámadási rendlettervezet előterjesztése során tájékoztassa a Képviselő-testületet az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetének alakulásáról;
- b) a pénzügyi egyensúlyi helyzet kedvezőtlen változása esetén terjessze a Képviselő-testület elé az egyensúly hosszú távú megőrzését, az adósságállomány újratermelődésének elkerülését biztosító intézkedések bevezetéséhez szükséges – a helyi önkormányzatok és szerveik, a köztársasági megbízottak, valamint egyes centrális alárendeltségű szervek feladat- és hatásköreiről szóló 1991. évi XX. törvény 140. § (1) bekezdés a) pontja alapján a jegyző által elkészített – döntési javaslatát.

a jegyzőnek

1. Az Önkormányzatnál a pénzügyi gazdálkodási folyamatok szabályossága, megfelelősége vonatkozásában a kockázatok kezelését biztosító belső kontrolltevékenységek kialakítása – a 2009. évben az Ámr.₁ 145/E. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 2010–2011. években az Ámr.₂ 158. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 2012. év I–III. negyedévben a Bkr. 8. § (1)-(2) bekezdéseiben foglalt előírások ellenére – részben volt megfelelő, mert nem írták elő a feladatellátási szerződések tartalmi követelményeinek meghatározá-

sával, valamint a pénzügyi szolgáltatások igénybevételének pályáztatási kötelezettségével kapcsolatos kontrolltevékenységeket. Nem írták elő a pénzügyi kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos döntések kockázatai döntés előkészítés során történő feltárásának kötelezettségét.

Javaslat:

Alakítsa ki a Bkr. 8. § (1)-(2) bekezdései alapján azokat a belső kontrolltevékenységeket, amelyek biztosítják a pénzügyi-gazdálkodási folyamatok szabályosságát, a pénzügyi egyensúlyi helyzet alakulását befolyásoló döntések kockázatainak kezelését. Ennek keretében:

- a) határozza meg a feladatellátási szerződések minimum tartalmi követelményeinek meghatározására vonatkozó helyi szabályokat;
 - b) határozza meg a pénzügyi szolgáltatások igénybevételének pályáztatási kötelezettségével kapcsolatos kontrolltevékenységeket;
 - c) írja elő a pénzügyi kötelezettségvállalások kockázatainak döntés-előkészítő szakaszban történő feltárását.
2. Az ellenőrzött időszakban a belső ellenőrzési tervek készítését megelőzően – a 2009. évben az Ámr.¹ 145/C. § (2) bekezdésében, a 2010–2011. években az Ámr.² 157. § (2) bekezdésében, a 2009–2011. években a Ber. 18. §-ában, a 21. § (2) bekezdésében, a (3) bekezdés a) pontjában, 2012. január 1-jétől a Bkr. 7. § (2) bekezdésében, a 29. § (1) bekezdésében, a 31. § (2)–(4) bekezdéseiben foglalt előírások ellenére – nem írták elő a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntések kockázati tényezőinek feltárását, ezért a belső ellenőrzési tervek nem tartalmazták az ellenőrzési tervet megalapozó kockázatelemzéseket, ezáltal az Önkormányzatnál nem ellenőrizték ezeket a kockázati tényezőket.

Javaslat:

Intézkedjen a belső ellenőrzés vezetője felé, hogy a Bkr. 7. § (2) bekezdésében foglaltak szerint mérjék fel a gazdálkodásban rejlő kockázatokat, a 29. § (1) bekezdésében, a 31. § (2)–(4) bekezdéseiben foglalt előírások szerint az éves belső ellenőrzési tervek tartalmazzák a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntésekkel kapcsolatos, feltárt kockázati tényezők ellenőrzését, valamint biztosítsa az ellenőrzési tervek végrehajtását.

II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK

1. AZ ÖNKORMÁNYZAT KÖTELEZŐ ÉS ÖNKÉNT VÁLLALT FELADATAI, A FELADATELLÁTÁS SZERVEZETI KERETEI

Az Önkormányzat a **kötelező és az önként vállalt feladatait** az Ötv. és a kapcsolódó ágazati törvények alapján az SZMSZ_{1,2}-ben határozta meg.

Az Önkormányzat besorolása alapján a **kötelező feladatok** 2009. január 1-jén az óvodai nevelés és az általános iskolai oktatás, egyes szociális alapszolgáltatási feladatok (a házi segítségnyújtás, a támogató szolgálat, a szociális étkeztetés) és szociális intézményi feladatok (a nappali ellátás, az idősek ápolását, gondozását nyújtó otthon működtetése), a gyermekjóléti szolgálat, a közművelődési, a sport, az egészségügyi alapellátási, a járóbeteg-szakellátási, az igazgatási és egyéb feladatok voltak. Az ellenőrzött időszakban ellátott, egyéb feladatok közül az addig, részben a Polgármesteri Hivatal által végzett városgondnoksági⁴ feladatokkal 2012-ben az Önkormányzat kizárólagos tulajdonában lévő gazdasági társaságot bízták meg, valamint az igazgatási feladatok közül az építésügyi hatósági feladatok ellátását 2011-től megszüntették. **Önként vállalt feladat** a Tófürdő és a helyi televízió üzemeltetése, a helyi lapkiadás, valamint a – 2012-ben megszüntetett – sípálya és sífelvonó üzemeltetése voltak. A feladatelátás részletezését a 3. számú függelék tartalmazza.

Az Önkormányzat az SZMSZ_{1,2}-ben nem sorolta az önként vállalt feladatok közé az – Ötv. 8. § (4) bekezdésében foglalt előírás⁵ alapján nem kötelező feladatként ellátott – idősek ápolását, gondozását nyújtó otthon működtetését, valamint a járóbeteg-szakellátást. Ezen feladatokat megállapodások alapján a Kistérségi Társulás, illetve alapítvány végezte, melyekből az Önkormányzatnak a járóbeteg-szakellátás jelentett – az ellenőrzött időszakban összesen 6,9 millió Ft – kiadást.

Az idősek ápolását, gondozását nyújtó otthon működtetését a Kistérségi Társulás állami támogatásból finanszírozta, így az kiadást nem jelentett az Önkormányzatnak. A Bodajki Egészségügy Fejlesztéséért Közalapítvány által ellátott járóbeteg-szakellátás önkormányzati tulajdonú ingatlanban működött, melynek karbantartási, takarítási és közüzemi kiadásait az Önkormányzat fedezte.

⁴ A 2012 áprilisától hatályos megállapodás szerint a városgondnoksági feladatok a közterületek hulladékmentesítését, takarítását, síkosság-mentesítését, a közárkok, közparkok karbantartását, a Sportcentrum felügyeletét, karbantartását, az önkormányzati intézmények területén felmerülő, kisebb, különös szakértelmet nem igénylő karbantartási munkák elvégzését foglalták magukban.

⁵ Hatálytalan 2013.január 1-jétől, a 2013. január 1-jétől hatályos jogszabályi előírás: a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 13. § (1) bekezdés 4. és 8. pontja

A **kötelező és az önként vállalt feladatokra fordított kiadások** arányának, mértékének és azok változásának a pénzügyi egyensúlyi helyzetre gyakorolt hatását az Önkormányzat nem értékelte.

Az Önkormányzatnál 2009-ben az összes működési célú költségvetési kiadás 95,4%-át (226,3 millió Ft-ot), 2010-ben 94,8%-át (263,6 millió Ft-ot), 2011-ben 97,3%-át (232,2 millió Ft-ot) a kötelező feladatokra fordított kiadások tették ki. Az önként vállalt feladatokra – az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján – a működési kiadásoknak 2009-ben a 4,6%-át (10,9 millió Ft-ot), 2010-ben az 5,2%-át (14,6 millió Ft-ot), 2011-ben a 2,7%-át (6,5 millió Ft-ot) használták fel. Az ellenőrzés által megállapított téves besorolást is figyelembe véve az önként vállalt feladatokra a működési kiadásoknak 2009-ben az 5,5%-át (13,1 millió Ft-ot), 2010-ben a 6,3%-át (17,5 millió Ft-ot), 2011-ben a 3,2%-át (7,6 millió Ft-ot) használták fel. Az ellenőrzött időszakban az önként vállalt feladatokkal összefüggő felújításokra, beruházásokra 8,6 millió Ft-ot, a felhalmozási kiadások 3,1%-át fordították. Az **önként vállalt feladatok ellátása** – azok kiadásainak működési és felhalmozási kiadásokon belüli alacsony arányára tekintettel – az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyának szempontjából **nem jelentett kockázatot**.

Az Önkormányzat a kötelező és önként vállalt feladatainak ellátásához az ellenőrzött időszakban nem rendelkezett saját fenntartású intézménnyel. A **kötelező feladatai** közül az önállóan működő és gazdálkodó Polgármesteri Hivatal végezte az igazgatási, a közművelődési, a sportpálya-üzemeltetési feladatokat, a védőnői szolgálatot, valamint egyéb városgazdálkodási és üzemeltetési feladatokat, hét telephelyen. Az óvodai nevelést és az általános iskolai oktatást, valamint – a szociális alapszolgáltatási feladatok közül – a házi segítségnyújtást, a támogató szolgálatot, az intézményi nappali ellátást, továbbá a gyermekjóléti szolgálatot a Kistérségi Társulás látta el. A szociális alapszolgáltatások közül az étkeztetést, valamint az egészségügyi alapellátási feladatokat gazdasági társaságok, a járóbeteg-szakellátást alapítvány végezte.

A gazdasági társaságok által ellátott feladatok körében – a városgondnoksági feladatok átvételén kívül – változás nem volt. Gazdasági társaság biztosította továbbá a víz- és csatornaszolgáltatást, a hulladékkezelést és -szállítást, a vagyonüzemeltetési szolgáltatást, a park- és közterület-fenntartást, a helyi televízió üzemeltetését és a lapkiadást.

Az Önkormányzat 2009-ben öt, a 2012. év III. negyedévében négy gazdasági társaságban rendelkezett tulajdoni részesedéssel. Egy gazdasági társaságban lévő részesedését 2011-ben értékesítette. Kizárólagos tulajdonában egy – 1997-ben létrehozott –, kötelező feladatot ellátó gazdasági társaság volt. További három gazdasági társaságban a tulajdoni hányada nem érte el az 1,0%-ot. A kötelező és önként vállalt feladatok ellátásában 2012. szeptember 30-án – szerződések alapján – további hat gazdasági társaság vett részt, amelyekben az Önkormányzat tulajdonrészrel nem rendelkezett.

Az ellenőrzött időszakban a kötelező és önként vállalt feladatok ellátását biztosító **szervezeti formák** – önkormányzati adatszolgáltatás szerint 2,2 millió Ft megtakarítást eredményező – **változása nem gyakorolt jelentős hatást** az Önkormányzat **pénzügyi** egyensúlyi **helyzetének alakulására**.

2. A PÉNZÜGYI EGYENSÚLY FENNTARTÁSÁT VESZÉLYEZTETŐ PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK ÉS AZ EZEK CSÖKKENTÉSE ÉRDEKÉBEN TETT INTÉZKEDÉSEK

Az Önkormányzat költségvetésének elemzését CLF módszerrel hajtottuk végre. A CLF módszer szerinti, a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve közötti időszak részletes adatait a 2. számú melléklet, a főbb önkormányzati adatokat a következő tábla mutatja be:

Megnevezés	millió Ft			
	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év I-III. n. év
Folyó bevételek	298,6	303,0	291,0	222,1
Folyó kiadások	237,2	278,2	238,7	183,1
Működési jövedelem	61,4	24,8	52,3	39,0
Felhalmozási bevételek	88,7	6,2	23,1	6,8
Felhalmozási kiadások	229,0	30,4	41,0	22,9
Felhalmozási költségvetés egyenlege	-140,3	-24,2	-17,9	-16,1
Folyó és felhalmozási bevételek összesen	387,3	309,2	314,1	228,9
Folyó és felhalmozási kiadások összesen	466,2	308,6	279,7	206,0
Finanszírozási műveletek nélküli pozíció	-78,9	0,6	34,4	22,9
Finanszírozási műveletek egyenlege	63,8	-14,8	-8,4	-9,9
Tárgyévi pénzügyi pozíció	-15,1	-14,2	26,0	13,0
Hiteltörlesztés, értékpapír beváltás	9,7	2,3	12,7	6,7
Nettó működési jövedelem	51,7	22,5	39,6	32,3

Az Önkormányzat a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között összesen 1239,5 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 1260,5 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. Az Önkormányzat folyó költségvetési egyenlege, **működési jövedelme az ellenőrzött időszakban pozitív volt**, összességében 177,5 millió Ft működési forrástöbblet keletkezett. A működési jövedelem alakulását főként a folyó kiadások változása határozta meg. A működési jövedelem 2009. és 2010. között 36,6 millió Ft-tal (59,6%-kal) mérséklődött, elsősorban az egyszeri jellegű személyi juttatások és azok járulékainak – a személyi változásokkal összefüggő szabadságmegváltás miatti és az állományba nem tartozók juttatásai – emelkedése, illetve a vásárolt közszolgáltatásokra fordított kiadások növekedése következtében. További kiadásemelkedést okozott 2010-ben a Kistérségi Társulásnak teljesített támogatásértékű kiadások, valamint a magánszemélyek részére folyósított szociálpolitikai juttatások előző évihez viszonyított növekedése. A működési jövedelem 2010-ről 2011-re 27,5 millió Ft-tal, több mint kétszeresére nőtt a folyó kiadások csökkenése következtében. A folyó kiadások 2010-ről 2011-re történő csökkenését döntően a dologi kiadások, azon belül a szolgáltatások és a vásárolt közszolgáltatások, valamint a kapcsolódó áfa kiadás mérséklődése, továbbá a személyi juttatások előző évi, egyszeri jellegű kiadásainak megszűnése okozta.

Az Önkormányzat **nettó működési jövedelme** 2009-ről 2010-re 29,2 millió Ft-tal (56,5%-kal) csökkent, 2010-ről 2011-re 17,1 millió Ft-tal (76,0%-kal) növekedett, és minden évben **pozitív** volt. A nettó működési jövedelem alaku-

lásában a működési jövedelem változása volt a meghatározó, a 2,3–12,7 millió Ft közötti összegű hiteltörlesztési kiadások azt jelentősen nem befolyásolták. Az Önkormányzat **pénzügyi helyzete** az ellenőrzött időszakban **kiegyensúlyozott** volt.

A **felhalmozási költségvetés egyenlege** az ellenőrzött időszak minden évében **negatív** volt, de javuló tendenciát mutatott. Ezen időszakban összesen 198,5 millió Ft felhalmozási forráshiány keletkezett, melyre – a 2009–2010. évek kivételével – fedezetet nyújtott az adott évek nettó működési jövedelme. A forráshiány finanszírozásához az ellenőrzött időszakban összesen 146,1 millió Ft nettó működési jövedelem állt rendelkezésre. A felhalmozási költségvetés 2009. évi kiugróan magas (140,3 millió Ft) negatív egyenlegét főként a Sportcentrum létesítésének 126,2 millió Ft összegű beruházási kiadásai, az önkormányzati épületek állagmegóvási kiadásai (29,8 millió Ft), valamint a városi úthálózat burkolat-felújítási munkálataira fordított (16,1 millió Ft) kiadások okozták. A felhalmozási forráshiányt 72,0 millió Ft hosszú lejáratú fejlesztési hitelből, az előző évek pénzmaradványából és az év során képződött nettó működési jövedelemből finanszírozták.

Az Önkormányzat évenkénti **teljes finanszírozási igénye**⁶ a CLF módszer szerint 2009-ben 88,6 millió Ft, 2010-ben 1,7 millió Ft volt; 2011-ben 21,7 millió Ft, a 2012. év I–III. negyedévben 16,2 millió Ft pénzügyi többlet keletkezett. A költségvetési hiány/többlet alakulását az Önkormányzat 2009–2011. évi zárszámadási rendeletei, valamint a 2012. év I–III. negyedéves költségvetési jelentése alapján az 1. számú melléklet tartalmazza.

A folyó bevételek a 2009. évi 298,6 millió Ft-ról, a 2010. évre 4,4 millió Ft-tal (1,5%-kal) nőttek, a 2011. évre 12,0 millió Ft-tal (4,0%-kal) csökkentek az előző évihez képest, a 2012. év I–III. negyedévben pedig 222,1 millió Ft-ban teljesültek. A folyó bevételek 2010. évi növekedését főként a **költségvetési támogatás** (egyes szociális feladatok támogatása) **és az szja bevétel** együttes, 16,5 millió Ft-os növekedése okozta, az egyéb (saját működési) bevételek csökkenése mellett. A 2011. évi csökkenés ugyanezen bevételek – összesen 22,1 millió Ft-os –, döntően a normatív kötött felhasználású támogatások és a központosított előirányzatok csökkenésének következménye. Az Önkormányzat az ellenőrzött időszakban ÖNHIKI támogatásban nem részesült. Vis maior támogatásként – árvízi védekezésre – 2010-ben 0,3 millió Ft-ot kaptak.

Az Önkormányzatnál a **helyi adók, pótlékok** részaránya a folyó bevételeken belül 2009-ben 13,1% (39,0 millió Ft), 2010-ben 12,0% (36,5 millió Ft), 2011-ben 15,3% (44,4 millió Ft) volt. A 2012. év I–III. negyedévben 43,2 millió Ft adóbevételt realizáltak. A helyi adóbevétel nem jelentett bevételi kitétség miatti kockázatot, mivel három adónemből és nagyszámú adóalanytól származott.

Az Önkormányzat az iparüzési adó esetében 2009. január 1-jén már a maximális, 2%-os adómértéket alkalmazta. A magánszemélyek kommunális adójának éves mértéke – az ellenőrzött időszakban – 8000 Ft/adótárgy volt, amely elmaradt

⁶ a nettó működési jövedelemnek és a felhalmozási költségvetés egyenlegének együttes, negatív eredménye

a törvényi maximumtól. Az idegenforgalmi adó esetében 2009. január 1-jétől az adó mértékét személyenként és vendégéjszakánként 300 Ft-ban határozták meg, amelyet – a település idegenforgalmi vonzásának növelése érdekében – 2012. május 1-jétől 200 Ft-ra mérsékeltek.

Az **egyéb saját bevételek** ellenőrzött időszakbeli együttes összege 94,8 millió Ft volt, folyó bevételeken belüli részaránya jelentősen nem változott, a 2009–2011. években átlagosan 9,2%-ot (27,3 millió Ft) képviselt. A 2012. év I–III. negyedévben 13,0 millió Ft egyéb saját bevételt ért el. A 2009. évben jelentős tétel (15,0 millió Ft) volt az egyszeri jellegű – a református egyháztól az ellenőrzött időszakot megelőzően átadott iskolaépületért kapott – kártalanítási összeg.

A **felhalmozási bevételek** a 2009. évi 88,7 millió Ft-ról 2010-re 6,2 millió Ft-ra csökkentek, 2011-re 23,1 millió Ft-ra nőttek, a 2012. év I–III. negyedévben 6,8 millió Ft-ra teljesültek. A felhalmozási bevételek a 2009–2011. közötti időszakban a költségvetési bevételek 11,7%-át (118,0 millió Ft) tették ki, melyben a – döntően eszköz és részesedés értékesítésből származó – saját tőkebevételek mindössze 18,7 millió Ft-ot (15,8%-ot) jelentettek. A legmagasabb, 2009. évi felhalmozási bevételek közel felét a Kistérségi Társulástól – feladatmaradás miatt – visszautalt 42,5 millió Ft képezte, továbbá – szintén egyszeri jelleggel – 29,3 millió Ft költségvetési és egyéb támogatásban, valamint pályázatok útján az útfelújításokra, településfejlesztésre 8,2 millió Ft kamatmentes kölcsönben részesültek. Az Önkormányzatnak tulajdonosi részesedései után osztalék bevétele nem volt.

A **folyó kiadások** a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között a költségvetési kiadásoknak átlagosan a 74,4%-át (937,2 millió Ft) jelentették. A folyó kiadások a 2009. évi 237,2 millió Ft-ról a 2010. évre 41,0 millió Ft-tal (17,3%-kal) nőttek, és 2010-ről 2011-re 39,5 millió Ft-tal (14,2%-kal) csökkenve, a 2009. évi szintet közelítették meg. A folyó kiadások 2009-ről 2010-re történő emelkedését főként az egyszeri jellegű – a személyi változások miatti szabadságmegváltással és az állományba nem tartozók juttatásaival összefüggő – személyi juttatások és azok járulékai, a vásárolt közszolgáltatások, továbbá a Kistérségi Társulásnak teljesített támogatásértékű kiadások és a szociálpolitikai juttatások növekedése okozta. A folyó kiadásokban a 2010. évről a 2011. évre bekövetkezett csökkenést döntően az – előző évben jelentkezett – egyszeri jellegű kiadások megszűnése határozta meg, melyhez hozzájárult a kiadáscsökkentő intézkedések hatása (az egyéb üzemeltetési, fenntartási kiadások mérséklődése és azok áfa-vonzata).

A folyó kiadásokon belül a **személyi juttatások** és a **munkaadót terhelő járulékok** 2009-ről 2010-re 12,0 millió Ft-tal nőttek, főként a munkavégzéshez kapcsolódó juttatások (szabadságmegváltás) és az állományba nem tartozók juttatásai növekedésének következtében, a személyi változásokhoz kapcsolódóan. Ezen kiadások a 2011. évre 14,5%-kal (13,7 millió Ft-tal) csökkentek az előző évi, egyszeri jellegű kifizetések megszűnése miatt. A **pénzeszközátadások** évenkénti összegének (a 2009. évben 46,9 millió Ft, a 2010. évben 62,4 millió Ft, a 2011. évben 71,7 millió Ft) növekedését az oktatási és nevelési intézmény működésének, a Kistérségi Társulás működtetésének, valamint a szociálpolitikai juttatások növekvő finanszírozási igénye okozta. A **dologi kiadások** a

2009. évi 78,7 millió Ft-ról a 2010. évben 10,5%-kal (8,3 millió Ft-tal) nőttek, a 2011. évben 36,3%-kal (31,6 millió Ft-tal) csökkentek az előző évihez viszonyítva. A 2011. évi csökkenés legnagyobb részben a vásárolt közszolgáltatásokhoz és az egyéb üzemeltetési, fenntartási szolgáltatások kiadásaihoz kapcsolódó takarékos gazdálkodásból adódó megtakarításból keletkezett. Az önkormányzati feladatellátásban résztvevő gazdasági társaságok részére nem adtak át működési célú pénzeszközt.

A folyó és felhalmozási kiadások együttes összegén belül a **felhalmozási kiadások** aránya 2009-ben 49,1% (229,0 millió Ft), 2010-ben 9,9% (30,4 millió Ft), 2011-ben 14,7% (41,0 millió Ft), a 2012. év I–III. negyedévben pedig 11,1% (22,9 millió Ft) volt. A felhalmozási kiadások 2009. évi magas aránya a megvalósult fejlesztések – főként a Sportcentrum 126,2 millió Ft-os beruházási kiadásai – következtében alakult ki. Beruházásokra és felújításokra 2009-ben 197,3 millió Ft-ot, 2010-ben 23,6 millió Ft-ot, 2011-ben 30,7 millió Ft-ot, a 2012. év I–III. negyedévben pedig 15,7 millió Ft-ot fordítottak.

Az Önkormányzat az ellenőrzött időszakban teljesített, 323,3 millió Ft felhalmozási kiadásból a **műszakilag befejezett fejlesztési feladatokra** 247,8 millió Ft-ot fordított. A 2012. szeptember 30-ig műszakilag befejezett fejlesztések teljes⁷ bekerülési költségének (260,0 millió Ft) forrását 155,0 millió Ft (59,6%) önkormányzati saját bevétel, 72,0 millió Ft (27,7%) hitel, valamint 33,0 millió Ft (12,7%) egyéb központi támogatás képezte. A 2012. szeptember 30-án **folyamatban levő felújítások és beruházások** teljesített kiadása 13,5 millió Ft, melynek forrása önkormányzati saját bevétel volt. A folyamatban levő fejlesztések kötelezettségvállalásai 2012. szeptember 30-a utáni kiadásainak összege 8,4 millió Ft, amelynek tervezett forrása 2,4 millió Ft (28,6%) saját bevétel és 6,0 millió Ft (71,4%) egyéb központi támogatás.

Az Önkormányzat a beadott, **elbírálás alatti pályázatok** forrásaiból két, összesen 99,4 millió Ft bekerülési költségű projektet tervezett megvalósítani. A 94,5 millió Ft bekerülési költségű, 75,0 millió Ft (79,4%) EU-s támogatással tervezett „A bodajki művelődési és közösségi ház épületének komplex felújítása és rekonstrukciója” című pályázat elutasításáról (az ellenőrzött időszakot) 2012. szeptember 30-át követően kaptak értesítést. A 4,9 millió Ft bekerülési költségű felújítás tervezett forrása egyéb központi támogatás. A 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között megvalósult, valamint a folyamatban lévő és a beadott, elbírálás alatti pályázatok forrásaiból megvalósuló fejlesztési feladatokat és azok forrásösszetételét a 3/a., a 3/b. és a 3/c. számú mellékletek mutatják be.

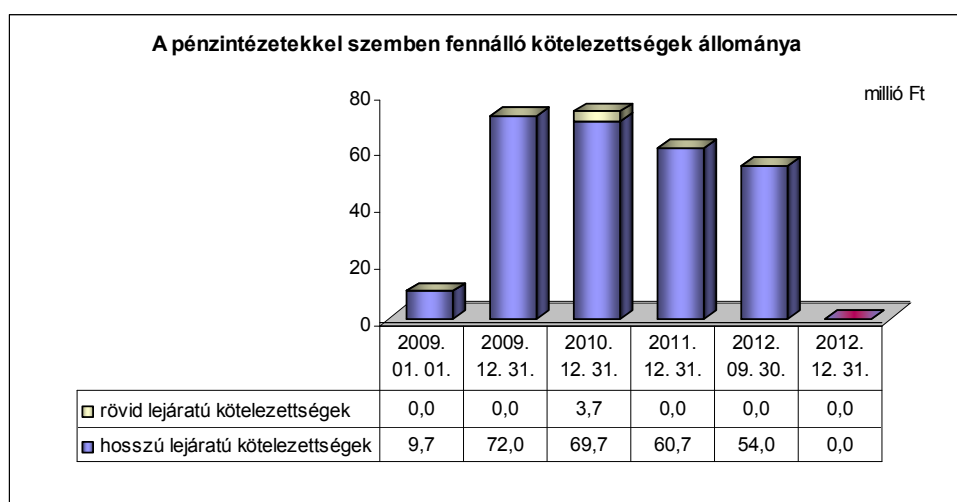
Az ellenőrzött időszakban a fejlesztések finanszírozásához finanszírozási terv nem készült, azonban a Képviselő-testület határozatban vállalt kötelezettséget a saját források biztosítására. Az Önkormányzat egy létesítményi fejlesztést (Sportcentrum) valósított meg, melynek várható működési kiadásait és megtakarításait nem számszerűsítették, továbbá a jövőbeni üzemeltetés kockázatát nem mérték fel. Az Önkormányzat által megvalósított fejlesztések működése

⁷ A teljes bekerülési költség magában foglalja a fejlesztési feladatokra az ellenőrzött időszakot megelőzően teljesített kiadásokat is.

forrást nem teremtett, a beruházások, felújítások célja a közfeladatok magasabb szintű ellátása volt.

Az Önkormányzat **pénzintézetekkel szembeni kötelezettségeinek állománya** a 2009. január 1-jei 9,7 millió Ft-ról a 2011. év végére 60,7 millió Ft-ra **növekedett**, a 2012. év III. negyedév végén 54,0 millió Ft volt, amely 2012. december 31-ére – a törlesztési célú támogatás eredményeként – megszűnt.

Az Önkormányzat pénzintézetekkel szemben 2009–2012. években fennálló kötelezettségeit a következő ábra mutatja be:



A pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek 2009. január 1-jei állománya (9,7 millió Ft) a 2006–2007-ben igénybevett fejlesztési hitelek áthúzódó tőketörlesztési kötelezettségét tartalmazta, amelyet az ütemezésnek megfelelően, az év során kiegyenlítettek. Ezen kötelezettségek 2009. év végi, 72,0 millió Ft-os állománya egy, a tárgyévben felvett, hosszú lejáratú beruházási hitelből származott. A 2010. év végére – a tárgyévben igénybevett folyószámlahitel 3,7 millió Ft-os záró állománya és a fejlesztési hitel 2,3 millió Ft-os tőketörlesztésének együttes hatására – 73,4 millió Ft-ra nőtt, majd a folyószámlahitel visszafizetése és a fejlesztési hitel törlesztése miatt a 2011. év végére 60,7 millió Ft-ra, 2012. szeptember 30-ára 54,0 millió Ft-ra csökkent. A pénzintézetekkel szembeni kötelezettségállomány az esedékes törlesztő részlet megfizetése (2,3 millió Ft) és az állam által nyújtott, 66,8 millió Ft törlesztési célú támogatás eredményeként 2012. december 31-ére megszűnt.

Az Önkormányzat a 2008. évben – a Képviselő-testület döntése alapján – a „Sikerres Magyarországért Önkormányzati Fejlesztési Hitelprogram” keretében sportlétesítmény létrehozására 72,0 millió Ft értékben hosszú lejáratú fejlesztési hitelkeretszerződést kötött. A változó kamatozású, forintalapú fejlesztési hitel futamideje tíz év, lejáratára 2018. december 5-e volt. A hitelt a 2009. évben teljes összegben igénybe vették, és a szerződésben meghatározott céloknak megfelelően, a Sportcentrum létesítésére használták fel.

A pénzügyi kötelezettségvállalásokról a Képviselő-testület döntött. Az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalás felső határát nem lépték túl. A hitelt nyújtó pénzintézetet közbeszerzési eljárás lefolytatásával választották ki.

A hosszú lejáratú pénzügyi kötelezettségből eredően az Önkormányzat tulajdonában lévő ingatlanokra jelzálogot, elidegenítési vagy terhelési tilalmat nem jegyezték be. A hitelszerződésekben a hitelek fedezetül az önkormányzati saját bevételt jelölték meg. A törlesztések határidőre megtörténtek, így fedezetbevonásra nem került sor. A Képviselő-testület a hosszú lejáratú, adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásból adódó fizetési kötelezettségekről, a hitelek futamidejének egyes éveire kimutatott tőke- és kamatfizetési kötelezettségekről tájékoztatást kapott.

Az Önkormányzat a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között a hosszú lejáratú, fejlesztési hiteleinek tőketörlesztésére 27,7 millió Ft-ot, azok kamataira 7,6 millió Ft-ot fordított. (A 2012. év IV. negyedévi tőketörlesztés 2,3 millió Ft, a teljesített kamat 0,4 millió Ft volt.) A törlesztési célú támogatásból a hosszú lejáratú hitel és kamata visszafizetésére 52,1 millió Ft-ot fordítottak.

A 2012. szeptember 30-án fennálló, hosszú lejáratú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalást az 5. számú melléklet tartalmazza.

A **pénzügyi kötelezettségek állományának változását** a 2009–2012. évi költségvetési és a 2009–2011. évi zárszámadási rendeletekben, valamint az éves költségvetési beszámolókból **bemutatták, azonban nem értékelték** a változások okait.

Az Önkormányzat számlavezető pénzügyi intézete az ellenőrzött időszakban nem változott.

Az Önkormányzatnak a 2012. év III. negyedév végén egy telekvásárlásra, a tárgyévben kötött szerződés alapján 1,5 millió Ft kötelezettsége állt fenn, mely ellenértékének megfizetése a 2013–2015. években esedékes.

Az Önkormányzat a kizárólagos tulajdonában lévő gazdasági társasága (BAK Kft.) részére – CHF-alapú hitel egyösszegű visszafizetéséhez – 2009-ben 16,0 millió Ft **kölcsönt nyújtott**, amelyet az határidő előtt, 2012-ben visszafizetett. A Bodajkért Közalapítvány részére, egy játszótér-beruházás kiadásainak előfinanszírozására, 2012 júliusában 3,7 millió Ft kölcsönt folyósítottak. A kölcsönszerződésben a folyósítás ütemezését a beruházási számlák fizetési határidejéhez kötötték, visszafizetésének véghatáridejét 2015. január 31-ében határozták meg.

Az Önkormányzat **hosszú távú pénzügyi egyensúlyi helyzetének** fenntartását a 2012. évet követő években esedékes adósságterhek törlesztő részletei **nem veszélyeztették**, mert gördülő tervezés keretében megtervezték az egyes éveket terhelő törlesztő részletek kiadásait, és éves bontásban bemutatták a fedezetül szolgáló forrásokat. A forrásként megjelölt saját bevételekből – az adósságszolgálat teljesítésére – tartalékokat képeztek. Az ellenőrzött évek jövedelemtermelő képessége alapján a törlesztés fedezetére a 2012. év utáni időszakban képződő működési jövedelem várhatóan biztosított volna fedezetet.

Az Önkormányzat a Kormány engedélyezési jogkörébe tartozó új, fejlesztési célú kötelezettségvállalásra vonatkozó ügyletet nem kezdeményezett, és kötvényt nem bocsátott ki.

Az Önkormányzat a kiegyensúlyozott működését **folyószámlahitel** átmeneti igénybevételével, kockázat nélkül tudta biztosítani az ellenőrzött időszakban. A folyószámlahitel igénybevételét a következő tábla mutatja be:

Megnevezés	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év I-III. negyedév
Keretösszeg január 1-jén (millió Ft-ban)	0,0	15,0	15,0	15,0
Átlagos, napi állomány (millió Ft-ban)	0,0	4,1	0,3	0,0
Hittel zárt napok száma (nap)	0	133	35	0
Egyenleg állomány az időszak végén (millió Ft-ban)	-	3,7	-	-
Teljesített kamat és egyéb költség (millió Ft-ban)	0,0	0,7	0,2	0,0

Az **Önkormányzat rendelkezésére álló folyószámlahitel keretösszege** – 2010 júniusától – 15,0 millió Ft volt. A folyószámlahitel átlagos, napi állománya a 2010. évi 4,1 millió Ft-ról a 2011. évre 0,3 millió Ft-ra (92,7%-kal), a hitel-igénybevételi napok száma közel a negyedére csökkent, az átmeneti likviditási nehézségek megszűnésének eredményeként. Az igénybevett folyószámlahitel kamataira 0,6 millió Ft-ot, az egyéb kiadásokra 0,3 millió Ft-ot fordítottak. A törlesztési célú támogatásból – a 2012. év IV. negyedévben igénybevett – folyószámlahitel és kamatai visszafizetésére 14,7 millió Ft-ot fordítottak.

A 2009. év végi, **szállítókkal szembeni kötelezettségek** az összes kötelezettség 6,6%-át (7,7 millió Ft-ot) tették ki. A 2010. és a 2011. évek, valamint a 2012. év III. negyedév végén nem volt kiegyenlített szállítói kötelezettsége az Önkormányzatnak, ami likviditásának a kiegyensúlyozottságát jelzi. A szállítói állomány alakulását figyelemmel kísérték, és a kötelezettségek teljesítéséről gondoskodtak.

A **bevétel-visszafizetési kötelezettség** záró állománya a 2009–2011. években átlagosan 3,3 millió Ft, 2012. szeptember 30-án 2,8 millió Ft volt, ami helyi adó visszatérítési kötelezettségből származott, és – nagyságrendje alapján – nem befolyásolta az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét.

Az Önkormányzat – pályázatok keretében **kapott**, kamatmentes **kölcsönökből** keletkezett – hosszú lejáratú kötelezettségeinek állománya a 2009. évi 7,0 millió Ft-ról a 2012. év III. negyedév végére 1,2 millió Ft-ra (82,9%-kal) csökkent a törlesztések következtében. A kölcsönök felhasználása (útfelújítás, településfejlesztés) és visszafizetése a megállapodásban rögzített feltételek és ütemezés szerint történt.

A kölcsönöket a Pénzügyi Keret Közgyűlése – amelyet a Fejér Megyei Közgyűlés elnöke képviselt – bocsátotta az Önkormányzat rendelkezésére. A 7,0 millió Ft-os kölcsönt 2010. június 30-a és 2012. június 30-a között kellett visszafizetni, az 1,2 millió Ft-os kölcsön visszafizetése 2012. október 31-e és 2014. október 31-e között esedékes.

A 2009–2011. évek között fennállt, 25,5 millió Ft peres eljárásból származó kötelezettséget – jogerős bírósági végzés alapján – 2012-ben kiveztették a kötelezettségek közül.

Az Önkormányzatnak a 2009. év és 2012. szeptember 30. között lízingkötelezettsége nem keletkezett, garancia- és kezességvállalása, PPP konstrukció keretében végzett beruházása nem volt. Követelést két esetben, összesen 0,9 millió Ft összegben engedtek el az ellenőrzött időszakban, ami az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzete szempontjából nem meghatározó.

A törlesztési célú támogatás (66,8 millió Ft) folyósítását követően az Önkormányzatnak – 0,8 millió Ft kölcsöntartozáson és 1,5 millió Ft, telekvásárlás miatti kötelezettségen kívül, egyéb – hosszú lejáratú kötelezettsége nem állt fenn, szállítói állománya 2010-től nem volt. Az állam által nyújtott, vissza nem térítendő költségvetési támogatás **pénzügyi egyensúlyt** erősítő hatása mellett, az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyának hosszú távú fenntartásához szükséges a jövedelemtermelő képességének megőrzése. Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2011. december 31-ei és 2012. szeptember 30-ai tényleges, 2012. december 31-ei várható állományát és a 2013. évben, valamint az azt követő években várható kötelezettségek miatti kiadásokat a 6. számú melléklet mutatja be.

Az Önkormányzat kizárólagos tulajdonában lévő BAK Kft. fennálló kötelezettségei – annak tartósan nyereséges gazdálkodása miatt – nem jelentettek kockázatot. A gazdasági társaság részére az Önkormányzat a városüzemeltetési és -gondnoksági feladatok ellátásáért szerződés alapján számlázott szolgáltatási díjként 2009-ben 3,3 millió Ft-ot, 2010-ben 1,7 millió Ft-ot, a 2012. év I–III. negyedévben 5,0 millió Ft-ot fizetett ki, ezen kívül a feladatellátásához pénzeszközt nem adott át. Az önkormányzati feladatellátásban résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adatait a 4. számú melléklet tartalmazza.

Az Önkormányzatnál nem azonosították be, nem mérték fel és nem értékelték a pénzügyi egyensúlyt befolyásoló kockázatokat, azonban az ellenőrzött időszakban a **pénzügyi egyensúlyra kiható kockázat nem állt fenn**. A finanszírozási célú pénzügyi műveletekkel kapcsolatban nem írtak elő kockázatértékelési kötelezettséget.

Az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján az ellenőrzött időszakban megvalósított **bevételnövelő** intézkedések 1,1 millió Ft-tal, a **kiadáscsökkentő** intézkedések 17,6 millió Ft-tal – csekély mértékben – javították a pénzügyi egyensúlyi helyzetet.

Bevételi többletet eszközhasznosításból értek el. A kiadáscsökkentő intézkedésekből 2,2 millió Ft feladatátadáshoz, 3,7 millió Ft a helyettesítési díj, 1,0 millió Ft a költségtérítés, 0,6 millió Ft a civil szervezetek támogatásának csökkentéséhez kapcsolódott. Az ügyvédi megbízási szerződés felmondása további 3,0 millió Ft, az építésügyi társulás megszüntetése 2,6 millió Ft, a Bodajk TV üzemeltetésére kiírt pályázat alapján kötött megállapodás 4,5 millió Ft megtakarítást eredményezett.

A kiadáscsökkenésből 13,3 millió Ft volt a tartós jellegű megtakarítás. Az ellenőrzött időszakban 20 álláshelyen (ennek száma nem változott) a **foglalkoztatottak létszáma** a 2009. január 1-jei 20 főről 2012. szeptember 30-ára 3 fővel csökkent.

Az ellenőrzött időszakban nem készítettek felmérést az elszámolt értékcsökkenés és az eszközpótlásra fordított kiadások arányának alakulásáról. Az elszámolt értékcsökkenési leírás összegéhez igazodóan nem különítettek el az eszközök pótlására, felújítására szolgáló pénzeszközöket. A 2009–2011. években a befektetett eszközök után összesen 132,8 millió Ft értékcsökkenést számoltak el.

Az ellenőrzött időszakban fejlesztési feladatokra 267,3 millió Ft-ot használtak fel, amelyből az eszközpótlásra fordított összeg – az Önkormányzat adatszolgáltatása szerint –122,1 millió Ft volt.

Az Önkormányzat eszközeinek használhatósági foka a 2009. évi 85,8%-ról 2010-ben 83,5%-ra, 2011-ben 81,3%-ra csökkent.

3. A PÉNZÜGYI GAZDÁLKODÁSI FOLYAMATOK SZABÁLYOSSÁGÁT, MEGFELELŐSÉGÉT BIZTOSÍTÓ BELSŐ KONTROLLOK

Az Önkormányzatnál a pénzügyi gazdálkodási folyamatok szabályosságát, megfelelőségét, kockázatainak kezelését biztosító, belső kontrolltevékenységek kialakítása – a 2009. évben az Ámr.₁ 145/E. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 2010–2011. években az Ámr.₂ 158. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 2012. év I–III. negyedévben a Bkr. 8. § (1)-(2) bekezdéseiben foglalt előírások ellenére – összességében részben volt megfelelő.

A pénzügyi gazdálkodási folyamatok szabályosságát, megfelelőségét biztosító kontrolltevékenységek körében a **pénzügyi egyensúlyi helyzet alakulását befolyásoló kontrolltevékenységeket kialakították**, mivel a költségvetés- és zárszámadás-készítés folyamatát meghatározták. Rendelkeztek kockázatkezelési szabályzattal, ellenőrzési nyomvonalal és a szabálytalanságok kezelésének eljárásrendjével. A kockázatkezelési szabályzatban előírták a fejlesztések esetében az előkészítés, a lebonyolítás és a működtetés kockázatai feltárásának és kezelésének, valamint a beruházások pályáztatásának kötelezettségét. Meghatározták a fejlesztésekhez kapcsolódó külső források, támogatások figyelembe vételét, a pályáztatás feltételeit és szervezeti kereteit. Előírták az Önkormányzat által nyújtott működési és felhalmozási célú pénzeszközátadások feltételrendszerét.

A pénzügyi gazdálkodási folyamatok szabályosságát, megfelelőségét biztosító kontrolltevékenységek körében a **feladatellátás szabályosságát** és a **pénzügyi gazdasági döntések megalapozását szolgáló** döntés-előkészítő, valamint a pénzügyi kötelezettségvállalások szabályosságát, megfelelőségét, a kockázatok kezelését biztosító **belső kontrolltevékenységek** kialakítása – a 2009. évben az Ámr.₁ 145/E. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 2010–2011. években az Ámr.₂ 158. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 2012. év I–III. negyedévben a Bkr. 8. § (1)-(2) bekezdéseiben foglalt előírások ellenére – **részben volt megfelelő**, mert nem írták elő a feladatellátási szerződések tartalmi követelményeinek meghatározásával kapcsolatos kontrolltevékenységeket. Nem határozták meg továbbá a pénzügyi kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos döntések kockázatai döntés-előkészítés szakaszában történő feltárásának, valamint a pénzügyi szolgáltatások igénybevételeinek pályáztatási, vagy több ajánlatkérési kötelezettségét. A feladatellátás szabályosságát biztosító kontrollok keretében előírták az önkormányzati feladatellátáshoz kapcsolódó támogatási rendszer feltételeit,

a feladatellátási szerződések keretében történő feladatellátás teljesítéséről történő beszámolási kötelezettséget. A pénzügyi gazdasági döntések megalapozását szolgáló döntés-előkészítő, valamint a pénzügyi kötelezettségvállalások szabályosságát, megfelelőségét, a kockázatok kezelését biztosító kontrollok kialakítása során előírták a hitelfelvételről szóló döntés-előkészítés folyamatában a futamidő egyes éveit terhelő kötelezettség költségvetési egyensúlyra gyakorolt hatása vizsgálatának kötelezettségét. Továbbá meghatározták, hogy az Önkormányzat minősített többségi befolyása alatt álló gazdasági társaság beszámolási kötelezettségét pénzügyi helyzete alakulásáról.

Az ellenőrzött időszak belső ellenőrzési terveinek készítését megelőzően – a 2009. évben az Ámr.₁ 145/C. § (2) bekezdésében, a 2010–2011. években az Ámr.₂ 157. § (2) bekezdésében, a 2009–2011. években a Ber. 18. §-ában, a 21. § (2) bekezdésében és a (3) bekezdés a) pontjában, 2012. január 1-jétől a Bkr. 7. § (2) bekezdésében, a 29. § (1) bekezdésében, a 31. § (2)–(4) bekezdéseiben foglaltak ellenére – nem írták elő a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntések kockázati tényezőinek feltárását és a feltárt kockázati tényezők belső ellenőrzés keretében történő ellenőrzését.

Az Önkormányzatnál a feladatellátás szabályosságát, a pénzügyi egyensúlyi helyzet alakulását és a pénzügyi gazdasági döntések megalapozását szolgáló **belső kontrollok működése jó** volt annak ellenére, hogy az Önkormányzatnál a döntés-előkészítési folyamatban nem tárták fel a fejlesztések előkészítése, lebonyolítása és működtetése kockázatait, valamint a pénzügyi kötelezettségvállalások kockázatait. A belső ellenőrzés keretében nem tárták fel és nem ellenőrizték az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét befolyásoló döntések kockázati tényezőit. A megállapított hiányosságok ellenére a kialakított belső kontrollok biztosították a pénzügyi-gazdálkodási folyamatok szabályosságát, eredményességét.

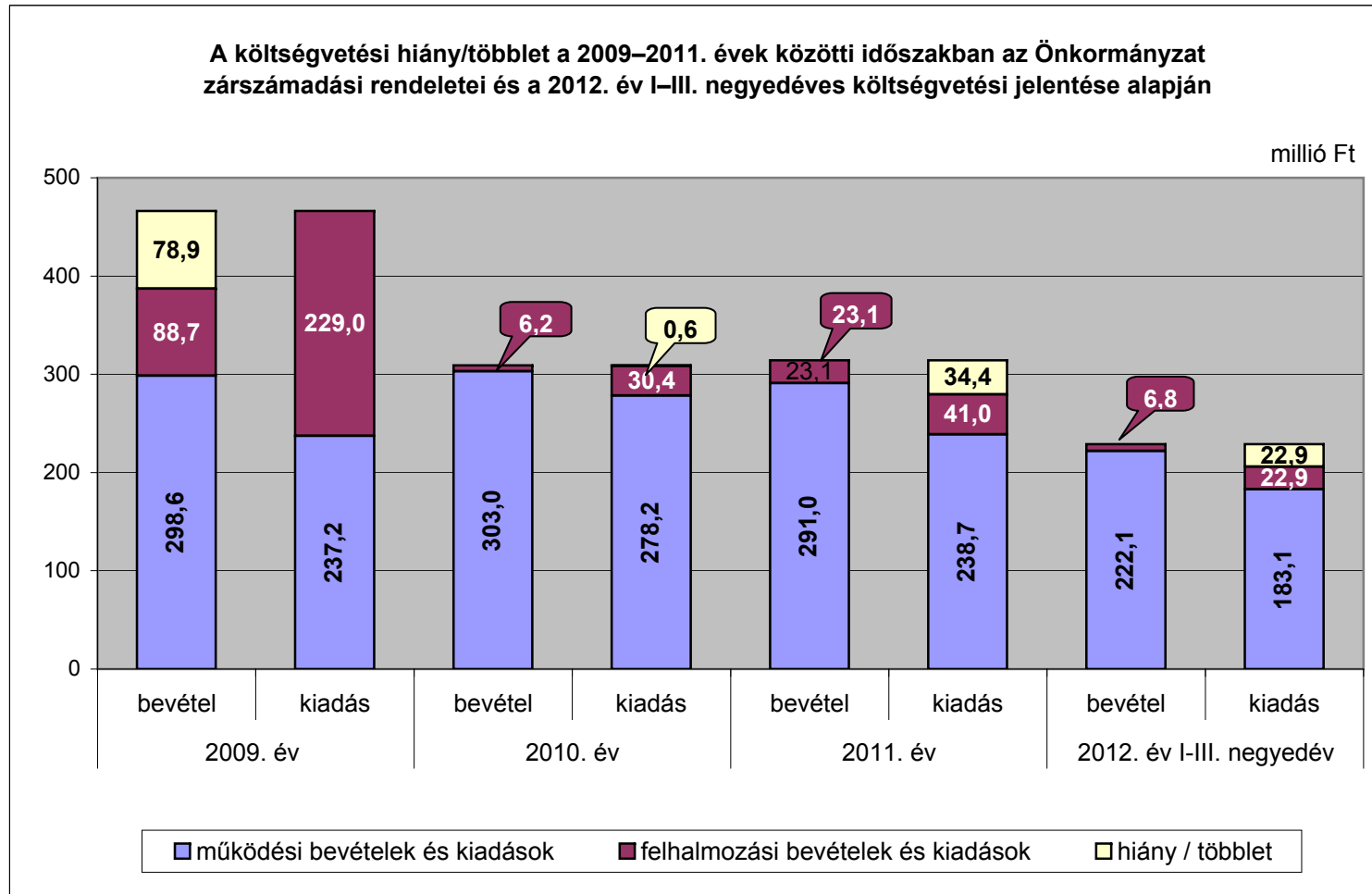
Budapest, 2013. *07* hó *12* nap




Domokos László

elnök →

Melléklet: 8 db
Függelék: 3 db



Az Önkormányzat bevételei és kiadásai, valamint adósságszolgálat a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között (a CLF módszer szerint)

	millió Ft			
	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év I-III. negyedév
1. FOLYÓ KÖLTSÉGVETÉS*				
1.1.1. Saját működési bevételek	63,6	46,9	53,1	49,2
1.1.2. Költségvetési támogatások ÖNHIKI támogatások nélkül**	52,8	63,0	51,5	35,8
1.1.3. Átengedett bevételek	169,5	177,6	171,1	128,4
1.1.4. Államháztartáson belülről kapott támogatások	11,2	11,4	14,2	7,9
1.1.5. EU-tól és külföldről kapott bevételek	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.6. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	1,0	3,9	0,9	0,4
1.1.7. Hozam- és kamatbevételek**	0,3	0,0	0,1	0,3
1.1.8. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,2	0,2	0,1	0,1
1.1.9. Előző évi pénzeszközök átvétel	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.10. ÖNHIKI támogatások	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1. Folyó bevételek = 1.1.1.+1.1.2.+1.1.3.+1.1.4.+1.1.5.+1.1.6.+1.1.7.+1.1.8.+1.1.9.+1.1.10.	298,6	303,0	291,0	222,1
1.2.1. Működési kiadások kamatkiadások nélkül	167,0	188,3	142,2	104,3
1.2.2. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	46,9	62,4	71,7	55,9
1.2.3.1. vállalkozásoknak	0,0	0,0	0,2	0,0
1.2.3.2. EU-nak, illetve külföldre	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.3.3. magánszemélyeknek	19,1	24,3	21,5	20,4
1.2.3.4. nonprofit szervezeteknek	4,1	2,5	2,8	2,4
1.2.3. Transzferkiadások (=1.2.3.1.+1.2.3.2.+1.2.3.3.+1.2.3.4.)	23,2	26,8	24,5	22,8
1.2.4. Kamatkiadások**	0,1	0,7	0,1	0,0
1.2.5. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0	0,0	0,2	0,1
1.2.6. Előző évi pénzeszközök átadás	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2. Folyó kiadások = 1.2.1.+1.2.2.+1.2.3.+1.2.4.+1.2.5.+1.2.6.	237,2	278,2	238,7	183,1
1.3. Folyó költségvetés egyenlege, működési jövedelem (1.1. - 1.2.)	61,4	24,8	52,3	39,0
2. FELHALMOZÁSI KÖLTSÉGVETÉS***				
2.1.1. Saját tőkebevételek	1,3	0,1	17,3	3,4
2.1.2. Költségvetési támogatások	21,3	0,3	0,0	0,0
2.1.3. Államháztartáson belülről kapott támogatások	50,2	0,0	0,0	0,0
2.1.4. EU-tól és külföldről kapott támogatások ¹	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1.5. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	3,5	0,2	0,6	0,5
2.1.6. Hozam- és kamatbevételek	0,8	0,8	0,3	0,0
2.1.7. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	11,6	4,8	4,9	2,9
2.1.8. Előző évi pénzeszközök átvétel	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1. Felhalmozási bevételek = 2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.+2.1.6.+2.1.7.+2.1.8.	88,7	6,2	23,1	6,8
2.2.1. Saját beruházási kiadás áfával	143,4	4,2	8,1	7,4
2.2.2. Saját felújítási kiadás áfával	53,9	19,4	22,6	8,3
2.2.3. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	10,2	0,0	0,0	0,0
2.2.4. EU-nak és külföldnek adott pénzeszközök	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.5. Államháztartáson kívülről adott pénzeszközök	0,0	0,0	0,0	0,5
2.2.6. Befektetési célú részesedések vásárlása	2,4	2,5	2,8	1,5
2.2.7. Kamatkiadások	1,1	2,3	2,5	1,5
2.2.8. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	18,0	2,0	5,0	3,7
2.2.9. Előző évi pénzeszközök átadás	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.10. ÁFA befizetések	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2. Felhalmozási kiadások = 2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.+2.2.5.+2.2.6.+2.2.7.+2.2.8.+2.2.9.+2.2.10.	229,0	30,4	41,0	22,9
2.3. Felhalmozási költségvetés egyenlege (2.1. - 2.2.)	-140,3	-24,2	-17,9	-16,1
3. FINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK NÉLKÜLI (GFS) POZÍCIÓ (1.3.+2.3.)	-78,9	0,6	34,4	22,9
4. FINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK				
4.1. Hitelfelvétel	72,0	3,7	0,0	0,0
4.2. Hiteltörlesztés	9,7	2,3	12,7	6,7
4.3. Forgatási és befektetési célú értékpapírok kibocsátása	0,0	0,0	0,0	0,0
4.4. Forgatási és befektetési célú értékpapírok beváltása	0,0	0,0	0,0	0,0
4.5. Forgatási és befektetési célú értékpapírok értékesítése	0,0	0,0	0,0	0,0
4.6. Forgatási és befektetési célú értékpapírok vásárlása	0,0	0,0	0,0	0,0
4.7. Egyéb finanszírozási bevételek (függő, átfutó, kiegyenlítő)	0,2	-12,3	0,0	0,5
4.8. Egyéb finanszírozási kiadások (függő, átfutó, kiegyenlítő)	-1,3	3,9	-4,3	3,7
4.9. Finanszírozási műveletek egyenlege (4.1.-4.2.+4.3.-4.4.+4.5.-4.6.+4.7.-4.8.)	63,8	-14,8	-8,4	-9,9
5. TÁRGYÉVI PÉNZÜGYI POZÍCIÓ (1.3.+ 2.3.+4.9.)	-15,1	-14,2	26,0	13,0
6. NETTÓ MŰKÖDÉSI JÖVEDELEM = működési jövedelem (1.3.) - tőketörlesztés (4.2.+4.4.)	51,7	22,5	39,6	32,3
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
Összes kötelezettség	115,9	105,8	92,0	59,5
ebből rövid lejáratú	41,2	42,6	39,5	5,4
Összes szállítói kötelezettség	7,7	0,0	0,0	0,0
ebből lejárt (tanúsítványból)	7,7	0,0	0,0	0,0
Pénz- és tőkepiaci kötelezettség (adósság)	72,0	73,4	60,7	54,0
ebből rövid lejáratú	2,3	12,7	9,0	2,3
ebből hosszú lejáratú kötelezettségek következő évet terhelő törlesztő részletei (analitikából)	2,3	9,0	9,0	2,3
PPP szerződéses állomány jelenértéken (tanúsítványból)	0,0	0,0	0,0	0,0
ebből lejárt szolgáltatási díj miatti kötelezettség	0,0	0,0	0,0	0,0
Folyószámla-, likvid- és munkabér-megelőlekezési hitel napi átlagos állománya (tanúsítványból)	0,0	4,1	0,3	0,0
Kezesség és garanciavállalások (tanúsítványból)	0,0	0,0	0,0	0,0
Jogerős bírósági ítéletekből adódó kötelezettségek (tanúsítványból)	25,5	25,5	25,5	0,0
Finanszírozásba bevonható eszközök:	15,0	0,9	26,9	39,9
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,0	0,0	0,0	0,0
Hosszú lejáratú bankbetétek	0,0	0,0	0,0	0,0
Értékpapírok	0,0	0,0	0,0	0,0
Pénzeszközök (idegen nélkül)	15,0	0,9	26,9	39,9

* A költségvetési szerveknél a számviteli szabályoknak megfelelően a bevételekben nem térül, a kiadásokban nem jelenik meg az amortizáció, a vagyoni helyzetet az egyenleg befolyásolja.

** A költségvetési támogatásból, a 2009. évben a hozam- és kamatbevételekből, a kamatkiadásokból a felhalmozási célú részt az Önkormányzat adatszolgáltatása szerinti mértékben vettük figyelembe a 2.1.2., a 2.1.6., illetve a 2.2.7. sorokon.

*** Bevételekben vagyonmegőrzésre és -bővítésre fordítható források.

¹. Az EU-tól kapott támogatások számviteli elszámolása a jogszabályi előírásoknak megfelelően, az államháztartáson belülről kapott támogatások között történt (2.1.3. soron).

Az Önkormányzat által a 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között megvalósított (műszakilag befejezett) fejlesztések forrásösszetétele

millió Ft

Sorszám	Fejlesztési feladat (beruházás, felújítás)	Beruházás, felújítás		Teljes bekerülési költség				2008. dec. 31-ig teljesített kiadás	A 2009. év és a 2012. év III. negyedéve között teljesített kiadás	2012. szeptember 30-ig megvalósított fejlesztések							A tényleges bekerülési költségből (6.oszlopból) eszközpótlásra fordított összeg
		kezdete (év)	befejezése (év)	Terv	Tény (6=9+10)	Ebből kötelező feladatra fordított összeg	Eltérés (+; -) (8=5-6)			Saját forrás			Támogatás				
										Saját bevétel	Hitel	Kötvény	EU-s támogatás		Egyéb központi támogatás		
Megnevezés								Tény	Tény	Tény	Tény	Előleget igénybe vettek-e I/N	Előfinanszírozott-e I/N	Tény*			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1.	Felújítások																
1.1	pénzügyileg befejezett																
1.1.1	Zengő Óvoda külső, belső felújítás	2009.	2009.	18,3	18,3	18,3	0,0	0,0	18,3	18,3	0,0	0,0	0,0	-	-	0,0	18,3
1.1.2	Polgármesteri Hivatal tető és támfal felújítás, fafödém megerősítés	2008.	2009.	23,7	23,7	23,7	0,0	12,2	11,5	9,7	0,0	0,0	0,0	-	-	14,0	23,7
1.1.3	Rigós utca, Hunyadi utca burkolatfelújítás	2009.	2010.	11,1	11,1	11,1	0,0	0,0	11,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	11,1	11,1
1.1.4	Védőnői szolgálat, járóbeteg-szakrendelő helyiségeinek felújítása	2011.	2011.	10,8	10,8	10,8	0,0	0,0	10,8	10,8	0,0	0,0	0,0	-	-	0,0	10,8
1.2	pénzügyileg nem befejezett																
1.2.1	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
1.3.	10 millió Ft alatti felújítások (10 db)			58,7	43,3	39,5	15,4	0,0	43,3	35,4	0,0	0,0	0,0			7,9	43,3
	Felújítások összesen (14 db)			122,6	107,2	103,4	15,4	12,2	95,0	74,2	0,0	0,0	0,0			33,0	107,2
2.	Beruházások																
2.1.	pénzügyileg befejezett																
2.1.1	Sportcentrum létesítése	2009.	2009.	126,6	126,2	126,2	0,4	0,0	126,2	54,2	72,0	0,0	0,0	-	-	0,0	4,2
2.2.	pénzügyileg nem befejezett																
2.2.1	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
2.3.	10 millió Ft alatti fejlesztések (18 db)			38,7	26,6	25,0	12,1	0,0	26,6	26,6	0,0	0,0	0,0			0,0	7,5
	Beruházások összesen (19 db)			165,3	152,8	151,2	12,5	0,0	152,8	80,8	72,0	0,0	0,0			0,0	11,7
3	Mindösszesen (33 db)			287,9	260,0	254,6	27,9	12,2	247,8	155,0	72,0	0,0	0,0			33,0	118,9
4.	A pénzügyileg be nem fejezett felújítások várható forrása																
4.1	A forrás rendelkezésre állása								A								
4.2	A forrás rendelkezésre állása								B								
4.3	A forrás rendelkezésre állása								C								
5.	A pénzügyileg be nem fejezett beruházások várható forrása																
5.1	A forrás rendelkezésre állása								A								
5.2	A forrás rendelkezésre állása								B								
5.3	A forrás rendelkezésre állása								C								
6.	EU finanszírozás esetén az igénybevett előleg összege																
7.	EU finanszírozás esetén az előfinanszírozás összege																

A= ha a forrás már rendelkezésre áll, a kifizetés, pénzügyi teljesítés azonban egyéb okból (pl. hibás teljesítés miatti számlavisszatartás, vitatott számla) nem történt meg.

B= ha a forráshoz a hitelszerződés megkötése folyamatban van, továbbá - támogatások (EU-s, hazai) lehívása esetében - ha a lehívás megtörtént, de a forrás még nem áll rendelkezésre, a kiutalása folyamatban van.

C= ha a forrás nem áll rendelkezésre.

Az Önkormányzat 2012. szeptember 30-án folyamatban lévő fejlesztési feladataihoz kapcsolódó kötelezettségeinek összegzése

millió Ft

Sorszám	Fejlesztési feladat (beruházás, felújítás)	Beruházás, felújítás		Teljes bekerülési költség				2008. dec. 31-ig teljesített kiadás	A 2009. év és a 2012. év III. negyedév között teljesített kiadás	A teljes bekerülési költség-ből eszköz-pótlásra fordított összeg	2012. szeptember 30-ig pénzügyileg teljesített fejlesztések forrásösszetétele							2012. szeptember 30-a utáni kötelezettségvállalások forrásösszetétele										
											Saját forrás			Támogatás				Saját forrás				Támogatás						
											Saját bevétel	Hitel	Kötvény	EU-s támogatás		Egyéb központi támogatás	Saját bevétel	Hitel	Kötvény	EU-s támogatás		Egyéb központi támogatás						
											Tény	Tény	Tény	Tény	Előleget igénybe vettek-e I/N	Előfinanszírozott-e I/N	Tény	Tény	Bevétel rendelkezésre állása	Tény	Bevétel rendelkezésre állása	Tény	Bevétel rendelkezésre állása	Tény	Bevétel rendelkezésre állása			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
1.	Felújítások																											
1.1	10 millió Ft alatti felújítások (1 db)			3,2	3,2	0,0	0,0	0,0	3,2	3,2	3,2	0,0	0,0	0,0	N	N	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	0,0	
	Felújítások összesen (1 db)			3,2	3,2	0,0	0,0	0,0	3,2	3,2	3,2	0,0	0,0	0,0			0,0	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		
2.	Beruházások																											
2.1	Vízrendezés	2011.	2013.	10,9	10,0	10,0	0,9	0,0	10,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	N	N	0,0	0,9	A	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	
2.2	10 millió Ft alatti fejlesztések (1 db)			7,8	0,3	0,3	7,5	0,0	0,3	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	N	N	0,0	1,5	A	0,0	-	0,0	-	0,0	-	6,0	C	
	Beruházások összesen (2 db)			18,7	10,3	10,3	8,4	0,0	10,3	0,0	10,3	0,0	0,0	0,0			0,0	2,4		0,0		0,0		0,0		6,0		
3.	Mindösszesen (3 db)			21,9	13,5	10,3	8,4	0,0	13,5	3,2	13,5	0,0	0,0	0,0			0,0	2,4		0,0		0,0		0,0		6,0		
4.	EU finanszírozás esetén az igénybevett előleg összege						0,0																					
5.	EU finanszírozás esetén az előfinanszírozás összege						0,0																					

Bevétel rendelkezésre állása: A= ha a forrás már rendelkezésre áll, a támogatási szerződést, hitel szerződést megkötötte, a képviselő-testületi határozat rendelkezésre áll a saját forrásról. B= ha a forrás közbeszerzési eljárása folyamatban van; támogatások (EU-s, hazai) lehívása esetében ha a lehívás megtörtént, de a forrás még nem áll rendelkezésre, a kiutalása folyamatban van. C= ha a forrás közbeszerzési eljárása még nem indult el, a forrás nem áll rendelkezésre.

Az Önkormányzat által beadott, elbírálás alatti pályázatok forrásaiból megvalósuló fejlesztésekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások összegzése

millió Ft

Sorszám	Fejlesztési feladat (beruházás, felújítás)		Beruházás, felújítás		Teljes bekerülési költség (terv)	Ebből kötelező feladatra fordítandó összeg	A teljes bekerülési költségből eszközpótlásra tervezett összeg	2012. szeptember 30-ig teljesített kiadás	2012. év III. negyedév utánra vállalt kötelezettség (9=10+12+14+16+18)	2012. szeptember 30-a utáni kötelezettségvállalások forrásösszetétele								
	Megnevezés	kezdete	tervezett befejezése	Saját bevétel						Saját forrás					Támogatás			
										Bevétel rendelkezésre állása	Hitel	Bevétel rendelkezésre állása	Kötvény	Bevétel rendelkezésre állása	EU-s támogatás	Bevétel rendelkezésre állása	Egyéb központi támogatás	Bevétel rendelkezésre állása
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Felújítások																	
1.1	Művelődési Ház	2011.	2013.	94,5	94,5	0,0	5,6	88,9	0,0	-	13,9	C	0,0	-	75,0	C	0,0	-
1.2	10 millió Ft alatti felújítások (1 db)	2012.	2012.	4,9	4,9	0,0	0,4	4,5	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	4,5	C
	Felújítások összesen (2 db)			99,4	99,4	0,0	6,0	93,4	0,0		13,9		0,0		75,0		4,5	
2.	Beruházások																	
2.1	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-
	Beruházások összesen			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0	
3.	Összesen (2 db)			99,4	99,4	0,0	6,0	93,4	0,0		13,9		0,0		75,0		4,5	

Bevétel rendelkezésre állása:

A= ha a forrás már rendelkezésre áll, a támogatási szerződést, hitelszerződést megkötötte, a képviselő-testületi határozat rendelkezésre áll a saját forrásról;

B= ha a forrás közbeszerzési eljárása folyamatban van;

C= ha a forrás közbeszerzési eljárása még nem indult el, a forrás nem áll rendelkezésre.

Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adata

millió Ft

Gazdasági társaság megnevezése	2012. szeptember 30-án								a gazdasági társaságnak szerződéses kötelezettségre, feladatellátási szerződésre alapozottan az Önkormányzat költségvetéséből nyújtott								
	önkormányzat	önkormányzat gazdasági társaságának	saját tőke, jegyzett tőke aránya	kötelező feladathoz	önként vállalt feladathoz	hosszú lejáratú hitelből, kötvényből	lizingből	lejárt szállítói állományból	működési célú pénzeszköztartás				felhalmozási célú pénzeszköztartás				
				rendelt nettó vagyon	fennálló kötelezettség			2009.	2010.	2011.	2012. év I-III. negyedév	2009.	2010.	2011.	2012. év I-III. negyedév		
tulajdoni hányada %																	
I. 100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																	
BAK Kft.	100,0	0,0	16,77%	40,0	0,0	0,0	0,0	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	x	x	x	40,0	0,0	0,0	0,0	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
II. 75-99%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																	
75-99%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
I. + II. együtt (75-100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok)																	
minősített befolyásszerző tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	x	x	x	40,0	0,0	0,0	0,0	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
III. 51-74%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																	
51-74%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. egyéb, közfeladatot ellátó gazdasági társaságok																	
Közép-Duna Vidéke Hulladékgazdálkodási Vagyonkezelő és Közszolgáltató Zrt.	0,32	0,0	80,55%	0,0	0,0	0,0	0,0	463,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0,32	0,0	94,00%	0,0	0,0	37,3	0,0	294,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FEJERVIZ - Fejér Megyei Önkormányzatok Víz- és Csatornamű Zrt.	0,94	0,0	1120,80%	484,3	0,0	297,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Csernavölgyi és Társa Bt.	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lavid Bt.	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depónia Hulladékkezelő és Településtisztasági Kft.	0,0	0,0	529,00%	0,0	0,0	287,7	0,0	132,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Klein Park Kft.	0,0	0,0	1181,67%	0,0	0,0	0,0	0,0	434,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Peske Paletta Kft.	0,0	0,0	50,00%	0,0	0,0	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
GYÓGY-LAK Egészségügyi és Szolgáltató Kft.	0,0	0,0	123,00%	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adata

millió Ft

Gazdasági társaság megnevezése	2012. szeptember 30-án								a gazdasági társaságnak szerződéses kötelezettségre, feladatellátási szerződésre alapozottan az Önkormányzat költségvetéséből nyújtott							
	önkormány-zat	önkormányzat gazdasági társaságának	saját tőke, jegyzett tőke aránya	kötelező feladathoz	önként vállalt feladathoz	hosszú lejáratú hitelből, kötvényből	lizingből	lejárt szállítói állományból	működési célú pénzeszköztartás				felhalmozási célú pénzeszköztartás			
				rendelt nettó vagyon	fennálló kötelezettség			2009.	2010.	2011.	2012. év I-III. negyedév	2009.	2010.	2011.	2012. év I-III. negyedév	
egyéb, közfeladatot ellátó gazdasági társaságok összesen	x	x	x	484,3	0,0	624,3	0,0	1 323,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Összesen	x	x	x	524,3	0,0	624,3	0,0	1 325,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Az Önkormányzat 2012. szeptember 30-án fennálló, hosszú lejáratú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalása

Megnevezés	Szerződéskötés/ Kibocsátás időpontja	Összeg millió Ft-ban	Kamat (referencia kamat + kamatfelár)	Felhasználás célja
1-2-08-3600-0743-1. számú kölcsönszerződés	2008.10.01	72,0	3 havi EURIBOR + 2,5%	Sportcentrum létrehozása

Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2011. december 31-ei és 2012. szeptember 30-ai tényleges, 2012. december 31-ei várható állománya és a 2013. évben, valamint az azt követő években várható kötelezettségek miatti kiadások

millió Ft

Megnevezés	Állomány 2011. december 31-én	Állomány 2012. szeptember 30-án	Várható állomány 2012. december 31-én	A 2012. év végén fennálló kötelezettség alapján várható kiadások a	
				2013–2015. években	2016. évtől
Hosszú lejáratú fejlesztési hitel	60,7	54,0	0,0	-	-
Pénzüntézeti kötelezettségek összesen Ft-ban	60,7	54,0	0,0	-	-
Telekvásárlás ellenértéke*	-	1,5	1,5	1,5	-
Kiadáselmaradás (peres eljárásból)	25,5	0,0	-	-	-
Bevétel-visszatérítési kötelezettség (helyi adó)	4,6	2,8	0,0	-	-
Igénybevett egyéb kölcsön	1,2	1,2	0,8	0,8	-

*: a kiegyenlítés adásvételi szerződés szerinti ütemezése a 2013–2015. évekre

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

Törvények

ÁSZ tv. az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény
Ötv. a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény

Rendeletek

Ámr.₁ az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet (hatálytalan 2010. január 1-jétől)

Ámr.₂ az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII. 19.) Korm. rendelet (hatálytalan 2012. január 1-jétől)

Ber. a költségvetési szervek belső ellenőrzéséről szóló 193/2003. (XI. 26.) Korm. rendelet (hatálytalan 2012. január 1-jétől)

Bkr. a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (hatályos 2012. január 1-jétől)

SZMSZ₁ Bodajk Város Önkormányzata 15/2008. (VII. 15.) számú rendelete a képviselő-testület szervezeti és működési szabályzatáról

SZMSZ₂ Bodajk Város Képviselő-testületének 5/2011. (III. 31.) önkormányzati rendelete a képviselő-testület szervezeti és működési szabályzatáról

2009. évi költségvetési rendelet Bodajk Város Önkormányzat 1/2009. (I. 30.) rendelete a 2009. évi költségvetésről

2010. évi költségvetési rendelet Bodajk Város Önkormányzat Képviselő-testületének 3/2010. (II. 26.) önkormányzati rendelete a 2010. évi költségvetésről

2011. évi költségvetési rendelet Bodajk Város Önkormányzat Képviselő-testületének 3/2011. (II. 25.) önkormányzati rendelete a 2011. évi költségvetésről

2012. évi költségvetési rendelet Bodajk Város Önkormányzat Képviselő-testületének 5/2012. (II. 29.) önkormányzati rendelete a 2012. évi költségvetésről

2009. évi zárszámadási rendelet Bodajk Város Önkormányzat Képviselő-testületének 5/2010. (V. 28.) önkormányzati rendelete a 2009. évi zárszámadásról

2010. évi zárszámadási rendelet Bodajk Város Önkormányzat Képviselő-testületének 11/2011. (VI. 3.) önkormányzati rendelete a 2010. évi zárszámadásról

2011. évi zárszámadási rendelet Bodajk Város Önkormányzat Képviselő-testületének 11/2012. (V. 30.) önkormányzati rendelete a 2011. évi zárszámadásról

Szórövidítések

áfa általános forgalmi adó

ÁSZ	Állami Számvevőszék
EU	Európai Unió
jegyző	Bodajk Város Önkormányzatának jegyzője
Képviselő-testület	Bodajk Város Önkormányzatának Képviselő-testülete
Kistérségi Társulás	Móri Többcélú Kistérségi Társulás
Önkormányzat	Bodajk Város Önkormányzata
polgármester	Bodajk Város Önkormányzatának polgármestere
Polgármesteri Hivatal	Bodajk Város Önkormányzatának Polgármesteri Hivatala
PPP konstrukció	Public Private Partnership (Partnerségi együttműködés közfeladatok ellátására a magánszektor bevonásával)
szja	személyi jövedelemadó

FOGALOMTÁR

adósságszolgálat	Az adósság tőkerészenek törlesztése, és az esedékes kamat együttes összege.
bevételi kitétség	Az önkormányzat pénzügyi helyzete olyan külső körülmények hatására is módosulhat, amelyekre az önkormányzatnak nincs hatása, emiatt a költségvetés egyensúlya, biztonsága veszélybe kerülhet. Pl.: az önkormányzat bevételeinek alakulása függhet néhány nagy adózó gazdasági helyzetének, tevékenységének alakulásától, illetve székhelyének, telephelyének változásától.
CLF módszer	<p>Az önkormányzatok költségvetése elemzésének eszköze. A módszer következetesen elkülöníti a folyó és a felhalmozási költségvetés bevételeit és kiadásait, azok költségvetési egyenlegeit. Bizonyos mértékig a vállalati gazdálkodás logikai elemeit érvényesíti az önkormányzatok pénzügyi, jövedelmi helyzetének vizsgálata során.</p> <p>A folyó költségvetés egyenlege, a működési jövedelem megmutatja, hogy az Önkormányzat éves folyó bevétele fedezetet biztosít-e a kötelező és önként vállalt feladatellátáshoz kapcsolódó éves folyó kiadására. A működési jövedelem negatív értéke pénzügyileg fenntarthatatlan helyzetet jelez. A mutató pozitív értéke megtakarítást mutat, amely forrásul szolgálhat az Önkormányzat fennálló kötelezettségei megfizetéséhez, valamint fejlesztéseikhez.</p> <p>A felhalmozási költségvetés pozitív értéke felhalmozási többletet mutat, amely a jövőbeni fejlesztések forrását biztosíthatja. Amennyiben a folyó költségvetési hiány finanszírozása a felhalmozási többletből történik, ez szűkebb értelemben vagyonszelvénynek tekinthető. Amennyiben a felhalmozási költségvetés megtakarítása fejlesztési célú hitelek, kötvények adósságszolgálatát finanszírozza, az változatlan vagyontömeg mellett, a korábban megelőlegezett tőkebevételek valós realizációjának tekinthető. A felhalmozási deficit által generált finanszírozási igény önmagában nem jár pénzügyi kockázattal, a pénzügyileg fenntartható beruházásokhoz kapcsolódó kötelezettségvállalás (adósságszolgálat) átlátható és szabályozott költségvetési gazdálkodással teljesíthető.</p> <p>A módszer a pénzügyi kapacitás fogalmát helyezi a középpontba. Az adós hitelfelvételi képessége, hosszú távú fizetőképessége vagy bonitása a pénzügyi kapacitással, ezen belül is a nettó működési jövedelemmel jellemezhető. A nettó működési jövedelmet a tőketörlesztés levonásával a folyó költségvetés egyenlegéből származtatjuk. A nettó működési jövedelem negatív értéke az egyes költségvetési években jelentkező adósságszolgálat túlzott</p>

	<p>mértékére utal, kivéve, ha annak finanszírozására a korábbi években képzett tartalékok fedezetet nyújtanak. A nettó működési jövedelem negatív értékének felhalmozási többletből, vagy további hitelből történő finanszírozása pénzügyileg nem fenntartható gazdálkodást vetít előre. A pozitív értéket mutató nettó működési jövedelem fejlesztési kiadások fedezetét biztosíthatja, illetve a folyamatosan, évenként képződő pozitív nettó működési jövedelemből meghatározható a jövőben vállalható, teljesíthető éves adósságszolgálat, így módon az a hitelösszeg, amely – a többi tényezőt, feltételt adottnak tekintve – visszafizetési kockázat nélkül felvehető.</p>
felhalmozási bevétel	Az önkormányzatok tárgyévi felhalmozási célú költségvetési bevételei.
felhalmozási kockázat	<p>Az a kockázat, amely a folyamatban lévő felhalmozási feladatok finanszírozási forrásának hiányára utal.</p> <ul style="list-style-type: none"> • a folyamatban lévő beruházások kockázata (előfinanszírozni kell a projektet, az önerőhöz a források nem állnak rendelkezésre, az önkormányzat finanszírozási terve, ismert forrásösszetétele és annak nagysága nem támasztja alá az ütemezett fizetést); • a benyújtott pályázatok finanszírozhatósága (a saját erőhöz szükséges források nem állnak rendelkezésre, a pénzügyi szabályozási és a külső finanszírozási környezet bizonytalan); • az uniós támogatásokhoz való hozzájutás kiszámíthatóságának feltételei romlottak.
folyó bevétel	Az önkormányzatok tárgyévi működési célú költségvetési bevételei.
folyó kiadás	Az önkormányzatok tárgyévi működési célú költségvetési kiadásai.
garanciavállalás	Valamilyen esemény jövőbeni bekövetkezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalás. A garanciavállalás az önkormányzat kötelezettség-vállalása arra vonatkozóan, hogy a szerződésben meghatározott feltételek beálltakor a garancia kedvezményezettje számára, határozott összegig, határozott időpontig, felszólításra azonnal fizet. Ez a kötelezettség az önkormányzat számára azzal a bizonytalansággal jár, hogy nem tudja, hogy ezt a kötelezettségvállalását igénybe veszik-e vagy nem, és ha igen, mikor.
használhatósági fok	Az eszközgazdálkodás vizsgálatának elemzése során használt mutató. Számításakor a tárgyi eszköz könyv szerinti nettó értékét viszonyítják a tárgyi eszköz bruttó (beszerzési/létesítési) értékéhez. A %-ban kifejezett mutató csökkenése az eszköz állagának romlására, avulására utal, ami maga után vonja az üzemeltetési és fenntartási költségek növekedését is. (A mutató számítása során az eszközök könyv szerinti bruttó és nettó értékét a nettósított önkormányzati beszámoló 38. űrlap vonatkozó sora-

kezeségvállalás	<p>iból és oszlopából számítjuk. A számítás során figyelmen kívül hagyjuk a nem aktivált beruházásokat.)</p> <p>Szerződésben vállalt olyan kötelezettség, amely alapján a kötelezett nem teljesítése esetén a kezes maga fog a jogosultnak teljesíteni. Olyan járulékos kötelezettségvállalás, amely lehet egyszerű vagy készfizető, és mindig feltételezi a főkötelezettet. Az egyszerű kezeségvállalás esetén a kezes mindaddig megtagadhatja a teljesítést, míg mindazoktól behajtható, akik őt megelőzően vállaltak kötelezettséget. A készfizető kezes nem illeti meg a sortartás kifogása. A fentiek következtében mind a garancia-, mind a kezeségvállalás esetében az önkormányzatnak a futamidő teljes időtartama alatt azzal kell számolnia, hogy ha a főkötelezett elmulasztja teljesíteni a fizetést, a vállalt kötelezettséget vele szemben érvényesítik az adott időpontban fennálló összeg erejéig. (Ptk. 272-276. §-ai alapján).</p>
Kötvény	<p>Hosszabb lejáratra szóló, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír. A kötvényben a kibocsátó arra kötelezi magát, hogy a kötvényben megjelölt pénzüsszegnek az előre meghatározott kamatát vagy egyéb jutalékait, továbbá az adott pénzüsszeget a kötvény mindenkor tulajdonosának, illetve jogosultjának a megjelölt időben és módon megfizeti. A kötvények csoportosítása és fajtái igen sokfélék. Lehetnek névre, vagy bemutatóra szóló; fix vagy változó kamatozású; állami, közintézményi, jegybanki vagy kereskedelmi banki, illetve vállalati kibocsátású; visszahívható, amely lehetőséget ad a kibocsátó számára, hogy a kötvényt valamilyen előre meghatározott árfolyamon bármikor visszavásárolja. A kötvény lehet átváltható, amely lehetőséget ad a birtokosa részére a kötvények meghatározott időpontban meghatározott számú részvényre történő kicserélésére. A devizakötvényt devizában bocsátják ki.</p>
Közfeladat	<p>Állami, helyi, illetve kisebbségi önkormányzati feladat, amelynek ellátásáról az államnak, illetve az önkormányzatoknak kell gondoskodni. A hatályos szabályozás szerint közfeladatot törvény és önkormányzati rendelet állapíthat meg. Az önkormányzatok által ellátandó feladatok keretszerű meghatározását az Ötv. tartalmazza.</p>
ÖNHIKI támogatás	<p>Az önkormányzatok működőképességét szolgáló, önhibájukon kívül hátrányos helyzetben levő települési önkormányzatok támogatása.</p>

önkormányzat többségi tulajdonában lévő gazdasági társaságok

Az önkormányzat a gazdasági társaságban a szavazatok több mint ötven százalékával vagy a Ptk. 685/B. § (2)-(3) bekezdéseiben rögzített meghatározó befolyással rendelkezik. A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese és jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával (Ptk. 685/B. § (2) bek.). A meghatározó befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára e jogosultságok közvetett módon (köztes vállalkozásain keresztül, a Ptk. 685/B. § (3), (4) bek. szerint) biztosítottak.

A helyi önkormányzat és az önkormányzat irányítása alá tartozó költségvetési szerv többségi tulajdonában, illetve többségi befolyása alatt álló gazdálkodó szervezet esetében hitelfelvétel, kölcsönfelvétel, garancia- vagy kezességvállalás, tartozásátvállalás, tartozás-elengedés, értékpapír kibocsátás, vásárlás, pénzügyi lízing, tartós bérleti szerződés, ingyenes vagyonjuttatás (így különösen: ajándékozás, ingyenes engedményezés), vagy követelés-vásárlás, követelésekengedményezés végrehajtására vonatkozóan az Áht₁ 100/M. § (4) bekezdése alapján az önkormányzat rendelkezik döntési jogosultsággal.

önkormányzat tulajdonosi joga, az önkormányzati tulajdonosi jog gyakorlása

A helyi önkormányzatot – az Ötv.-ben meghatározott eltérésekkel – megilletik mindazok a jogok és terhelik mindazok a kötelezettségek, amelyek a tulajdonost megilletik, illetőleg terhelik.

Az önkormányzati tulajdon tekintetében a képviselő-testület gyakorolja a tulajdonost megillető jogokat. A képviselő-testületet a polgármester képviseli. A képviselő-testület egyes hatásköreit a polgármesterre, a bizottságaira, a részönkormányzat testületére, a kisebbségi önkormányzat testületére, törvényben meghatározottak társulásaira ruházhatja. A gazdasági vállalkozás céljára a képviselő-testület gazdasági társaságot alapíthat.

pénzügyi kapacitás

A pénzügyi kapacitás (financial capacity) a jövedelemtermelő képességet méri. A működési bevételekből a működési kiadások és a hitelek tőketörlesztésének kifizetése után fennmaradó jövedelem.

pénzügyi kockázat

Megmutatkozhat a költségvetés nagyságrendjének, szerkezetének nem megalapozott módosításaiban, a bevételi és a kiadási előirányzatoktól lényegesen eltérő teljesítésekben, a nem megfelelő belső kontrollrendszer működésében, a tudatos károkozásokban, a biztosítások elmaradásában, a hibás fejlesztési döntésekben, a nem a terveknek megfelelő forrásfelhasználásokban. Jelentkezhet továbbá a bevételek és kiadások ütemkülönbsége miatt felvett folyószámla- és likvidhitelek költségvetési év végén fennálló egyenlege miatt, amely az önkormányzat költségvetésébe – akár tartósan – beépülő forráshiányt jelzi. A pénzügyi kockázatok forráshiány, likviditáshiány, bonitáshiány formájában, esetleg látens csődben jelentkezhetnek.

Jellemző működési kockázatok, pl.:

- bevételi kitétség miatti kockázat (az önkormányzat ÖNHIKI támogatással működött, a helyi adóbevétel jelentős része egy-két nagy adóalanytól származik, nincs az önkormányzatnak további helyi adó bevezetési lehetősége, az önkormányzat bevételeinek növekedése egyszeri támogatásból, pénzeszköz átvételből származik);
- működési jövedelemtermelő képesség miatti kockázat (a működési jövedelem csökkenő tendenciájú vagy a vizsgált időszak több évében negatív volt);
- adósságszolgálat miatti kockázat (hitelt csak újabb hitel felvételével tudtak kifizetni, a finanszírozási szerkezet kedvezőbb irányú átstrukturálása nem lehetséges, a felhalmozási hiányra nem nyújt fedezetet a nettó működési jövedelem illetve a kapott uniós és hazai támogatás);
- önként vállalt feladatok miatti kockázat (az önként vállalt feladatok aránya magas vagy nőtt az áttekintett időszakban);
- a fejlesztések során kialakított létesítmények jövőbeni üzemeltetése miatti kockázat (nem számszerűsítették a várható működési kiadásokat, a fejlesztés fenntartási kötelezettségével nem számoltak, a fejlesztés nem teremt bevétel növelési lehetőséget).

PPP

A köz- és a magánszféra együttműködésén alapuló fejlesztési konstrukció. Az állami és a magánszféra együttműködésének egyik formáját jelöli a PPP. A rövidítés a „köz- és magánszféra partnersége” angol nyelvű megfelelője. A PPP keretében a közcél a magánszféra jelentős mértékű közreműködésével valósul meg. Az állam (önkormányzat) a közszolgáltatások létrehozását a tradicionálisnál komplexebb módon bízta a magánszférára. Az együttműködés keretében megvalósuló közszolgáltatás hosszú távra szól. A magán partner felelőssége az infrast-

ruktúra tervezésére, megépítésére, működtetésére és leg-
alább részben a projekt finanszírozására terjed ki. Az ál-
lam (önkormányzat) és/vagy a szolgáltatások igénybe
vevője szolgáltatási díjat fizet. A közzférabeli szerződő fél
feladata a projekt definiálása, a szolgáltatás elvárt minő-
ségének, mennyiségének és az igénybevétel idejének
meghatározása, valamint az árazási politika kialakítása,
az ellenőrzési, monitoring feladatok ellátása.

Az Önkormányzat által ellátott feladatok 2012. szeptember 30-án

