



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

J E L E N T É S

az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási
helyzete értékelésének, és gazdálkodása szabályosságának
– 2013. évben induló – ellenőrzéséről
Gyömrő

14020

2014. január

Állami Számvevőszék

Iktatószám: V-0204-060/2014.

Témaszám: 1239

Vizsgálat-azonosító szám: V065002

Az ellenőrzést felügyelte:

Renkó Zsuzsanna

felügyeleti vezető

Az ellenőrzést vezette és az ellenőrzés végrehajtásáért felelős:

Valastyánné dr. Vízhányó Júlia

ellenőrzésvezető

A számvevőszéki jelentés összeállításában közreműködött:

Baksa Anikó

számvevő tanácsos

Az ellenőrzést végezték:

Hálóné Pelikán Veronika

számvevő

Béres László

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 kereteinek változása	11
2. A pénzügyi egyensúly fenntartását veszélyeztető pénzügyi kockázatok, ezek csökkentése érdekében tett intézkedések	13
3. Az Önkormányzat kötelezettségeinek állománya, azok összetételének változása, az adósságkonszolidáció hatása	18
4. Az Önkormányzat pénzügyi gazdálkodása során érvényesített integritási szempontok	23

MELLÉKLETEK

- 1/A. számú Az Önkormányzat bevételei és kiadásai, valamint adósságszolgálat a 2010–2013. év I. féléve közötti időszakban (a CLF módszer szerint, a Kvtv. 72. § (1) bekezdésében foglalt adósságtvállaláshoz kapcsolódó pénzügyi teljesítések nélkül)
- 1/B. számú Az Önkormányzat bevételei és kiadásai a Kvtv. 72. § (1) bekezdésében foglalt adósságtvállaláshoz kapcsolódó pénzügyi teljesítések nélkül a 2013. év I. félévében (a CLF módszer szerint)
2. számú Az Önkormányzat által a 2010. és a 2013. év I. félév között megvalósított fejlesztési feladatok érdekében teljesített felhalmozási kiadások és az ezekhez vállalt kötelezettségek összegzése
3. számú Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adatai
4. számú Az Önkormányzat 2013. június 30-án fennálló, hosszú lejáratú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásai
5. számú Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2010. december 31-ei és 2013. június 30-ai állománya, valamint a 2013. év II. félévében és az azt követő években várható kötelezettségek, kötelezettségvállalások miatti kiadások

FÜGGELÉKEK

1. számú Rövidítések jegyzéke
2. számú Fogalomtár

JELENTÉS

az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzete értékelésének, és gazdálkodása szabályosságának – 2013. évben induló – ellenőrzéséről

Gyömrő

BEVEZETÉS

Az ÁSZ a stratégiájában célul tűzte ki, hogy az önkormányzatok ellenőrzése során azok pénzügyi-gazdasági helyzetét értékeli, kockázatait feltárja, valamint az ellenőrzések helyszíneit objektív mutatószámrendszer alapján választja ki.

Az államháztartás önkormányzati alrendszerében az utóbbi években megjelenő gazdálkodási nehézségek, a pénzforgalmi hiány növekedése, az eladósodás az ÁSZ figyelmét az önkormányzatok pénzügyi helyzetére irányította. Az elkövetkezendő évek költségvetési hiánycéljainak tarthatósága érdekében indokolt, hogy az önkormányzatok pénzügyi helyzetelemzése és az egyensúlyi helyzetet befolyásoló kockázatok feltárása továbbra is kiemelt hangsúlyt kapjon az ÁSZ tevékenységében.

A közigazgatás átalakításának keretében – a helyi igazgatás és önkormányzás hatékonyabbá tétele érdekében – a Kormány az önkormányzatokra vonatkozóan 2012-ben újraszabályozta mind a sarkalatos, mind az önkormányzatok mindennapi működését rendező törvényeket és a feladatok végrehajtását biztosító előírásokat. Az önkormányzati feladatellátást érintő átalakítások jelentős része 2013-ban következett be azzal, hogy az igazgatási, az oktatási és a szociális ellátásban a feladatok jelentős hányadát átvette az állam. Ahhoz, hogy az önkormányzatok meg tudjanak felelni a számukra meghatározott – szigorúbb – gazdálkodási szabályoknak, és az új feltételek mellett is biztosítható legyen a közszolgáltatások megfelelő színvonalú ellátása, szükséges volt a pénzügyi-gazdasági rendszerük alapjainak megszilárdítása. Ezt a célt szolgálja az adósságkonszolidáció, amely az önkormányzatok működését és fejlesztését segítő, de korábban az állam által nem fedezett kiadásokkal kapcsolatos kötelezett-ségvállalások differenciált mértékű átvállalását jelenti.

Az ÁSZ a 2013. év I. félévi ellenőrzési tervében a 39. számú, az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzete értékelésének és gazdálkodása szabályosságának – 2013. évben induló – ellenőrzésével az önkormányzatok 2011. évben megkezdett helyzetelemzését folytatja. Az adósságkonszolidáció az önkormányzatok pénzügyi egyensúlyi helyzetére egyértelműen kedvező hatást gyakorolt, azonban a problémák kiváltó okait nem szüntette meg, ennek kezelése nélkül viszont az adósságállomány újratermelődik. Az önkormányzati alrend-

szerben a 2013-tól bevezetett új feladatfinanszírozási rendszer keretein belül továbbra is megoldandó kérdés a pénzügyi egyensúly megteremtése, hosszú távú fenntartása. Erre tekintettel kiemelt fontosságú az önkormányzatok pénzügyi egyensúlyi helyzetére ható kockázatok feltárása, az ezzel kapcsolatos folyamatok, trendek bemutatása. Az ÁSZ ennek megfelelően a jövőben is tovább folytatja az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzetét értékelő témacsoportos ellenőrzéseit.

Az ellenőrzések kockázatalapú megközelítése keretében megtörténik az önkormányzatok adósságkezelési és likviditási helyzetének értékelése, a pénzügyi egyensúly minősítése, továbbá az alrendszerben 2013-ban bekövetkezett változások hatásának értékelése.

Az ellenőrzés – eredményének várható hatásaként – megállapításaival segítséget nyújthat a pénzügyi helyzet értékeléséhez, a pénzügyi egyensúly helyreállítása érdekében szükségessé váló önkormányzati intézkedések megtételéhez. Az ellenőrzés során továbbra is célunk az államháztartás önkormányzati alrendszerére jellemző információk összegzésével támogatni az Országgyűlés munkáját a törvényalkotásban, a források elosztásában.

Az ellenőrzés célja: az Önkormányzat pénzügyi helyzetének, szabályosságának értékelése, a pénzügyi egyensúly alakulására hatással lévő folyamatoknak és a pénzügyi egyensúly alakulására ható kockázatoknak a feltárása.

Az ellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy:

- a kötelező és önként vállalt feladatok ellátása, ezen belül az ellátott feladatok körének, az ellátást biztosító szervezeti formáknak a változása milyen hatást gyakorolt a pénzügyi egyensúlyi helyzetre;
- az Önkormányzat pénzügyi – működési és felhalmozási – egyensúlya milyen irányban változott, a változást milyen okok idézték elő, továbbá milyen intézkedéseket tettek az egyensúly biztosítása, illetve javítása érdekében, az intézkedések hatására javult-e az Önkormányzat pénzügyi helyzete;
- a költségvetési kiadások finanszírozása érdekében vállalt, pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek, a szállítói és egyéb kötelezettségek hogyan alakultak, az adósságkonszolidáció után fennmaradt kötelezettségek teljesítésének kockázatai miként befolyásolják a jövőbeli pénzügyi egyensúlyi helyzetet.

Az önkormányzatok korrupcióval szembeni veszélyeztetettségének csökkentése érdekében új feladatként felmértük az integritási szemlélet érvényesülését a pénzügyi gazdálkodási folyamatokban.

Utóellenőrzésre nem került sor, mivel az ÁSZ az ellenőrzött időszakban az Önkormányzatnál számvevőszéki jelentéssel lezárt ellenőrzést nem végzett.

Az ellenőrzési célokban megfogalmazott kérdések értékelési kritériumai a gazdálkodásra vonatkozó jogszabályok és a pénzügyi egyensúly biztosításának, valamint a pénzügyi helyzettel és gazdálkodással kapcsolatos kockázatok kezelésének követelménye. Az ellenőrzés az ellenőrzési célok eléréséhez elemző, értékelő, a pénzügyi helyzet kockázatát is minősítő eljárásokat alkalmazott.

Az ellenőrzés típusa: szabályszerűségi ellenőrzés

Ellenőrzött szervezet: Gyömrő Város Önkormányzata

Az ellenőrzött időszak: a 2010. január 1-jétől 2013. június 30-ig terjedő időszak, figyelemmel az ellenőrzés célja vonatkozásában megfogalmazottakra. A pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettségek állományának vizsgálatakor az ellenőrzött időszakban fennálló kötelezettségeket vette figyelembe az ellenőrzés.

Az ellenőrzés szakmai módszertana az ÁSZ hivatalos honlapján (www.asz.hu) közzétett szakmai szabályokon alapult, amely a Legfőbb Ellenőrző Intézmények Nemzetközi Szervezete (INTOSAI) által kiadott nemzetközi standardok (ISSAI) figyelembevételével készült.

Az ellenőrzés jogszabályi alapját az ÁSZ tv. 1. § (3) bekezdésének, 5. § (2)-(6) bekezdéseinek, valamint az Áht. 61. § (2) bekezdésének előírásai képezik.

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

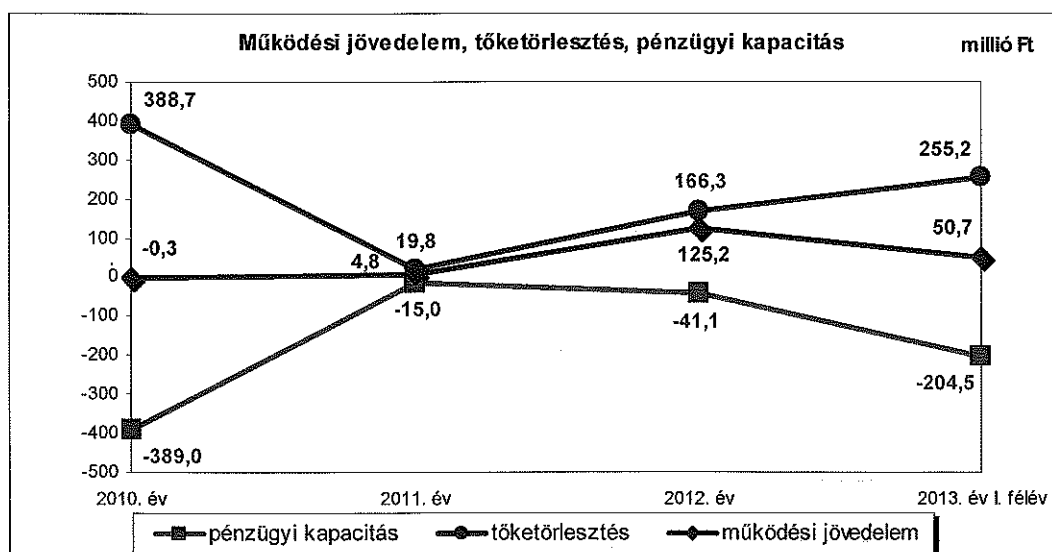
Gyömrő város állandó lakosainak száma 2010. január 1-jén 15 994 fő, 2013. január 1-jén 16 562 fő volt. Az Önkormányzat a 2012. évben 3240,2 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 3071,4 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. A 2012. december 31-i könyvviteli mérleg szerint 12 148,8 millió Ft értékű vagyonnal rendelkezett, a rövid lejáratú kötelezettségállomány 239,1 millió Ft, a hosszú lejáratú kötelezettségállomány 1396,8 millió Ft volt. Az Önkormányzat három gazdasági társaságban rendelkezett minősített többségi befolyással. A jegyző 1991. július 1-jétől látja el feladatait. A foglalkoztatott köztisztviselők száma 2012. január 1-jén 59 fő volt. Az Önkormányzat 2013. június 30-án feladatait egy önállóan működő és gazdálkodó költségvetési intézménnyel, hat önállóan működő költségvetési intézménnyel és 13 gazdasági társasággal látta el.

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

I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK

Gyömrő Város Önkormányzatának **pénzügyi egyensúlya** az ellenőrzött időszakban rövid távon nem volt biztosított, mivel a működési jövedelem nem nyújtott fedezetet a tőketörlesztési kötelezettségekre. A működési költségvetés egyenlege a 2013. év I. félévben bevezetett új feladatellátási és finanszírozási rendszerben 50,7 millió Ft többletet mutatott. A 2013. évi 70,0%-os mértékű, 1113,2 millió Ft tőketartozást és annak járulékait érintő adósságkonszolidáció hatására az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzete javult, azonban a finanszírozásba bevonható pénzeszközei, valamint a jövedelemtermelő képessége alapján képződő bevételek várhatóan nem biztosítják a fennálló kötelezettségek jövőbeni fedezetét.

Az Önkormányzat költségvetésének elemzését a CLF módszerrel számított mutatók alapján végeztük. A pénzügyi kapacitás 2010–2013. év I. félév közötti változását – a 2013. évi adósságkonszolidáció pénzforgalmi hatása nélkül számítva – a következő ábra mutatja be:



Az Önkormányzat a 2010–2013. év I. félév között összesen 8905,6 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 9081,2 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. A folyó bevételek a 2010. év kivételével fedezetet nyújtottak a folyó kiadásokra, az ellenőrzött időszakban összességében 180,4 millió Ft **működési jövedelem** keletkezett. A 2012. évi kiugróan magas működési jövedelmet alapvetően a helyi adók és a költségvetési támogatások emelkedése, valamint a működési célra átadott pénzeszközök csökkenése eredményezte. Az Önkormányzat a 2010-2012. évek között ÖNHIKI támogatásban nem részesült, a 2013. év I. félévében 21,9 millió Ft szerkezetátalakítási tartalékból folyósított, központi támogatást kapott.

A felhalmozási bevételek a 2012. év kivételével nem nyújtottak fedezetet a felhalmozási kiadásokra, az ellenőrzött időszakban 356,0 millió Ft **felhalmozási forráshiány** keletkezett. A 2013. június 30-ig pénzügyileg befejezett beruházások és felújítások értéke 2767,7 millió Ft volt, amely döntőrészt hat kiemelt projekthez (KEOP és KMOP pályázatok keretében megvalósult új vízbázis létesítése, víz- és szennyvízberuházás, művelődési ház építése, sportcsarnok bővítése, a városháza épületének korszerűsítése, valamint a Polgármesteri Hivatal „A” épületének energetikai korszerűsítése) kapcsolódott.

A **pénzügyi kapacitás** (nettó működési jövedelem) az ellenőrzött időszakban folyamatosan negatív volt, a felhalmozási forráshiánnyal együtt az ellenőrzött időszakra – a 2012. évi 2,5 millió Ft finanszírozási többlet kivételével – számított 1008,1 millió Ft finanszírozási igényt folyószámlahitel, valamint fejlesztési hitel felvételével, továbbá az előző években képződött, finanszírozásba bevonható pénzeszközök felhasználásával fedezte az Önkormányzat.

Az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján az ellenőrzött időszakban megvalósított fejlesztések önként vállalt feladatokhoz kapcsolódó felhalmozási kiadásainak összege 1308,3 millió Ft volt, amely 42,1%-a a teljesített kifizetéseknek (3111,1 millió Ft). **Az önként vállalt feladatokra** teljesített felhalmozási kiadások magas részaránya **felhalmozási kockázatot jelentett**.

Az egyes **igazgatási és köznevelési feladatok állami fenntartásba adása** az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján 344,7 millió Ft kiadáscsökkenést és 319,6 millió Ft bevételkiesést eredményezett, amely összességében kedvező hatást gyakorolt a 2013. év I. félévi pénzügyi egyensúlyi helyzetre. Az Önkormányzat által kimutatott, saját hatáskörben végrehajtott bevételnövelő és kiadáscsökkentő intézkedések az ellenőrzött időszakban összességében 168,3 millió Ft-tal javították a pénzügyi egyensúlyi helyzetet.

Az Önkormányzat **pénzintézetekkel szembeni kötelezettsége** 2010. január 1-jén 1362,1 millió Ft, 2013. június 30-án 1232,6 millió Ft volt. A kötvénytartozáshoz kapcsolódó adósság átvállalása az ellenőrzött időszakot követően történt, amelynek következtében a pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya további 723,9 millió Ft-tal csökkent. Az adósságkonszolidációt követően fennmaradt kötelezettség állomány 459,2 millió Ft beruházási hitelből és 49,5 millió Ft támogatásmegelőlegező hitelből tevődött össze. **A banki kitettség** miatti kockázatot jelzi, hogy az ellenőrzött időszakban az Önkormányzat likviditásának fenntartása érdekében folyamatosan folyószámlahitelt vett igénybe. Az Önkormányzat jövedelemtermelő képességének és finanszírozásba bevonható pénzeszközeinek alacsony szintje miatt az adósságkonszolidáció kedvező hatása ellenére fennáll a kötelezettségek jövőbeni kifizethetőségének kockázata, az ellenőrzött időszakot követően esedékessé váló 586,0 millió Ft adósságszolgálattal kapcsolatban.

Az Önkormányzat a 2013. év I. félév végén az **egyéb kötelezettségek** között 16,7 millió Ft 30 napon belül lejárt szállítói tartozást mutatott ki, melynek rendezése 2013. júliusban megtörtént. A kizárólagos tulajdonú gazdasági társasága 40,0 millió Ft összegű folyószámlahitel-keretéhez vállalt kezesség mérlegén kívüli tételhez kapcsolódó kockázatot jelent.

Az Önkormányzat tulajdonában, kezelésében lévő egyes eszközök használatára, valamint az összeférhetetlenség esetén követendő eljárásokra vonatkozó szabályozásbeli hiányosságok, továbbá a pénzügyi helyzetet, az adósságterheket befolyásoló döntések előtti, azok kockázatainak felmérését előíró szabályozás hiánya arra utalnak, hogy az Önkormányzatnak még fejlődnie kell az **integritási szemlélet** teljes körű érvényesítése érdekében.

Az ellenőrzés során a gazdálkodási feladatok ellátásával kapcsolatban az alábbi **szabályszerűségi hibákat** tártuk fel:

- a 2011. évben két fejlesztési célú hitelszerződés esetében – az Ötv.-ben¹ és az Ámr.-ben² foglalt előírásokat megsértve – az Önkormányzat a költségvetési elszámolási számlájára és az esetleges további pénzforgalmi vagy pénzforgalmi jellegű bankszámláira azonnali benyújtható inkasszó jogot ajánlott fel a hitelt nyújtó takarékszövetkezetnek biztosítékként, ezáltal a hitel fedezeteként a központi költségvetésből származó bevételeit is felajánlotta;
- az Önkormányzat a 2013. évi költségvetési rendeletében a Mötv.-ben előírt működési egyensúly biztosítása érdekében 260,9 millió Ft működőképesség megőrzését szolgáló, kiegészítő támogatásból és 0,8 millió Ft központosított működési célú előirányzatból származó bevételt vett figyelembe, ezáltal a bevételi előirányzatok tervezése az Áht. előírásai ellenére közgazdaságilag nem megalapozott módon történt.

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 határidőn belül 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 Önkormányzat pénzügyi egyensúlya az ellenőrzött időszakban rövid távon nem volt biztosított. A működési költségvetés egyensúlya a 2010. év kivételével biztosított volt. A 2011. és a 2012. években összesen 130,0 millió Ft működési többlet képződött. Az Önkormányzat 2010–2012 között ÖNHIKI támogatásban nem részesült. A 2013. év I. félévében az adósságkonszolidáció hatását kiszűrve 50,7 millió Ft működési jövedelem képződött, amelyhez hozzájárult a 21,9 millió Ft szerkezetátalakítási tartalékból folyósított költségvetési támogatás. Az ellenőrzött időszakban a működési jövedelem nem nyújtott fedezetet a tőketörlesztésre. A saját hatáskörben tett bevételnövelő és kiadáscsökkentő intézkedések nem biztosítottak elegendő forrást a pénzügyi egyensúly helyreállításához. A likviditás biztosítására igénybe vett folyószámlahitel a 2010–2012. években tartóssá vált, a napi átlagos hitelállomány

¹ Hatálytalan 2012. január 1-jétől, a 2012. március 31-től hatályos jogszabály: az Áht.

² Hatálytalan 2012. január 1-jétől, a 2012. január 1-jétől hatályos jogszabály: az Ávr.

88,1 millió Ft-ról 219,6 millió Ft-ra, közel két és félszeresére nőtt. Az adósságkonszolidáció keretében a 2012. év végi 147,7 millió Ft folyószámlahitel kiegyenlítésre került. Az Önkormányzatnak a 2013. év I. félév végén folyószámlahitel tartozása nem volt, a fennálló pénzügyi kötelezettsége – a III. negyedévben a MÁK által rendezett 723,9 millió Ft kötvénytartozáson túl – összesen 508,7 millió Ft volt.

Javaslat:

A működési jövedelemtermelő képesség és a feladatellátás összhangjának megteremtése, valamint a pénzügyi egyensúly helyreállítása, hosszú távú fenntarthatósága érdekében felelősök és határidők megjelölésével kezdeményezzen intézkedéseket, melyek keretében:

- a) a költségvetési rendelettervezet, valamint annak évközi módosítása előterjesztését megelőzően mérjék fel a bevétel-szerző és kiadáscsökkentő lehetőségeket, és terjessze a Képviselő-testület elé a bevételek növelését, a kiadások csökkentését célzó intézkedések bevezetéséhez szükséges – a Htv. 140. § (1) bekezdés a) pontja alapján a jegyző által elkészített – döntési javaslatát;
 - b) terjesszen a Képviselő-testület elé jóváhagyásra – a Htv. 140. § (1) bekezdés a) pontja alapján a jegyző által elkészített – az Önkormányzat gazdasági helyzetének elemzésén alapuló, a pénzügyi egyensúlyi helyzet helyreállítását, hosszú távú fenntartását, valamint az adósságállomány újratermelődésének elkerülését biztosító intézkedéseket tartalmazó stabilizációs programot.
2. Az Önkormányzat a 2011. augusztus 26-án és szeptember 26-án megkötött fejlesztési célú hitel szerződéseiben a pénzügyi intézet számára a költségvetési számlája és további pénzforgalmi vagy pénzforgalmi jellegű bankszámlái tekintetében – az Ötv. 88. § (1) bekezdés b) pontjában³ és az Ámr. 174. § (11) bekezdésében⁴ foglalt előírásokat megsértve – azonnali inkasszós jogot biztosított, ezáltal a hitel fedezeteként a központi költségvetésből származó bevételeit is felajánlotta.

Javaslat:

A pénzügyi kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos jogszerű biztosíték, illetve fedezet felajánlása érdekében:

- a) intézkedjen, hogy jövőbeni hitelfelvétel, kötvénykibocsátás fedezeteként az Áht. 84. § (4) bekezdésében, továbbá az Ávr. 145. § (2) bekezdésében előírtak szerint az Önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása, továbbá a költségvetési támogatás ne kerüljön felhasználásra, a költségvetési támogatások folyósítására szolgáló, elkülönített bankszámláról hiteltörlesztést ne teljesítsenek;

³ Hatálytalan 2012. január 1-jétől, a 2012. március 31-től hatályos előírás az Áht. 84. § (4) bekezdése.

⁴ Hatálytalan 2012. január 1-jétől, a 2012. január 1-jétől hatályos előírás az Ávr. 145. § (2) bekezdése.

- b) a jogellenes állapot megszüntetése érdekében vizsgálja meg a jogszerű biztosíték cseréjének lehetőségét, és terjesszen javaslatot a Képviselő-testület elé a biztosíték cseréjéről.

a jegyzőnek

1. Az Önkormányzat 2013. évi költségvetési rendeletében a működési költségvetés Mötv. 111. § (4) bekezdésében előírt egyensúlyát oly módon biztosították, hogy 260,9 millió Ft működőképesség megőrzését szolgáló kiegészítő támogatásból és 0,8 millió Ft központosított működési célú előirányzatból származó bevételt is figyelembe vettek, ezáltal a bevételi előirányzatok tervezése az Áht. 12. § (1) bekezdésében előírtak ellenére közgazdaságilag nem megalapozott módon történt.

Javaslat:

Intézkedjen, hogy a költségvetési rendelettervezetben a működési költségvetés Mötv. 111. § (4) bekezdésében előírt egyensúlyának biztosításakor a bevételeket az Áht. 12. § (1) bekezdésének megfelelően, közgazdaságilag megalapozottan határozzák meg.

II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK

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

Az Önkormányzat az SZMSZ-ében határozta meg a kötelező és önként vállalt feladatainak körét. Az önként vállalt feladatok mértékét az intézmények alapító okiratában, feladatellátási és hatósági szerződéseiben, valamint az Önkormányzat költségvetési rendeleteiben állapította meg. **Önként vállalt feladatok** voltak – az Önkormányzat besorolása alapján – a sajátos nevelési igényű tanulók elkülönített iskolai és óvodai oktatása, az alapfokú művészeti oktatás, a pedagógiai szakszolgálat, a jelzőrendszeres házi segítségnyújtás, a támogató szolgálat, a folyóirat kiadás, a munkahelyi étkeztetés, a strandfürdő üzemeltetés, a helyi autóbusz közlekedés, a civil szervezetek támogatása és a közfoglalkoztatás. Az Önkormányzat 2013. évi költségvetési rendelete⁵ tartalmazta a kötelező és önként vállalt feladatok költségvetési szervenkénti megbontását. **A kötelező feladatok** körében biztosították az óvodai nevelést és az általános iskolai oktatást, a szociális alapellátásokat, a gyermekjóléti feladatok közül a bölcsődei ellátást és a gyermekjóléti szolgálatot. Kötelező feladatként látták el továbbá a közművelődési és az igazgatási feladatokat, az egészségügyi szolgáltatások között a háziorvosi ellátást és a védőnői szolgálatot, az egyéb feladatok keretében a gyermekélelmezést, továbbá a városüzemeltetési tevékenységeket.

Az ellenőrzött időszakban a működési kiadásokon belül **az önként vállalt feladatok kiadásainak részaránya** a 2010. évi 10,7%-ról (209,9 millió Ft-ról) a 2013. év I. félév végére 7,9%-ra (47,0 millió Ft-ra) **csökkent**. Az önként vállalt feladatok ellátása nem jelentett kockázatot az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzete szempontjából.

Az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján az ellenőrzött időszakban megvalósított fejlesztések értéke 3111,1 millió Ft, ebből az önként vállalt feladatokra fordított felhalmozási kiadások összege 1308,3 millió Ft (42,1%) volt. Az **önként vállalt feladatokra** teljesített felhalmozási kiadások magas részaránya **felhalmozási kockázatot jelentett**.

A 2013. év I. félévben az önként vállalt feladatokra fordított felhalmozási kiadások aránya 57,1% volt. Ezt „A magyar-szlovák határon átnyúló gazdasági kapacitás racionalizálása” című pályázat (inkubátorház induló vállalkozások számára) kapcsolódó fejlesztéseinek kiadásai okozták. A fejlesztés egyik forrását 26,7 ezer EUR önrész biztosította.

A 2010–2012 közötti években az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján nem voltak a költségvetés kiadásaira és bevételeire ható feladatátvételek, illetve -átadások és egyéb intézkedések.

⁵ 3/2013. (III.25.) sz. rendelet az Önkormányzat 2013. évi költségvetéséről

2010. január 1-jén az Önkormányzat a feladatait (óvodai ellátás, általános iskolai és alapfokú művészeti oktatás, szociális, egészségügyi, gyermekjóléti, közétkeztetési és közművelődési, valamint igazgatási és egyéb feladatok) négy önállóan működő és gazdálkodó és további hat önállóan működő költségvetési intézménnyel és 12 gazdasági társasággal látta el. A gazdasági társaságok útján ellátott, kiemelt feladatok a víz- és csatornaszolgáltatás, valamint a szilárdhulladék-szállítás, a köztemető, park és közterület-fenntartás, a helyi tömegközlekedés és a strand üzemeltetése voltak. A három köznevelési intézmény állami fenntartásba kerülését követően, 2013. június 30-án az Önkormányzat a feladatait egy önállóan működő és gazdálkodó költségvetési intézménnyel, hat önállóan működő költségvetési intézménnyel és 13 gazdasági társasággal látta el.

A 2013. év I. félévében a Pest Megyei Intézményfenntartó Központtól jogszabály⁶ alapján történt feladatátvétel követően – a 2013. március 28-án⁷ létrejött megállapodás alapján – az Önkormányzat végezte a közétkeztetést a közigazgatási területén működő Szakiskolában. A **feladatátvétel kedvezőtlenül hatott az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetére**, mivel a kiadások 17,3 millió Ft összegű növekedése meghaladta a bevételek 12,3 millió Ft-os emelkedését.

A Szakiskolában az átvett közétkeztetési feladatok ellátására a Szolgáltatóval 2013. márciusban megkötött szolgáltatási szerződés közbeszerzési eljárás mellőzésével történt. Az Önkormányzat a közétkeztetésre vonatkozó szolgáltatási szerződését – a Kbt. 19. § (1) bekezdése alapján a Kbt. Második Részében előírtak megsértésével – közbeszerzési eljárás lefolytatása nélkül kötötte meg.

Az Önkormányzat köznevelési intézményeinek fenntartását 2013. január 1-jétől az állam vette át. Az Önkormányzat⁸ és a KIK megkötötte az épületek ingyenes használatáról szóló megállapodást, továbbá az Önkormányzat vállalta⁹ az intézmények működtetését 2015. augusztus 31-ig. A köznevelési intézmények működtetésének Önkormányzat általi átvállalását megelőzően nem készült előzetes gazdaságossági számítás, elemzés. A **köznevelési feladatok** államnak történt **átadása** és az Önkormányzat által felvállalt intézményműködtetés – a közétkeztetési feladatok átvételének kedvezőtlen hatásán túl – összességében **5,4 millió Ft-tal rontotta** az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét. Az önkormányzati adatszolgáltatás szerinti a bevételek 253,3 millió Ft összegű mérséklődése meghaladta a kiadások 247,9 millió Ft összegű csökkenését a 2013. év I. félévében.

Az átadás-átvételi jegyzőkönyv szerint¹⁰ átadásra került a Fekete István Általános Iskola és Szakiskola, a II. Rákóczi Ferenc Általános Iskola, a Weöres Sándor Általános Iskola és Alapfokú Zeneművészeti és Táncművészeti Intézmény és a Pedagógiai Szakszolgálat.

⁶ a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény 151. § (2) bekezdésének 2013. január 1. napjától hatályos állapota értelmében

⁷ a 7/2013. (I. 21.) sz. képviselő-testületi határozat alapján

⁸ a 30/2013. (II. 14.) sz. képviselő-testületi határozat alapján

⁹ a 212/2012. (XI. 12.) sz. képviselő-testületi határozattal

¹⁰ a köznevelési feladatot ellátó egyes önkormányzati fenntartású intézmények állami fenntartásba vételéről szóló 2012. évi CLXXXVIII. törvény 13. § és 15. §-a alapján

A 2013. év I. félévben az egyes önkormányzati **igazgatási feladatok** – az okmányiroda, az építésügyi hatóság és a gyámhivatal¹¹ – a járási kormányhivatalnak kerültek átadásra. Ennek hatásaként – az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján – a kiadások 75,6 millió Ft-tal, a bevételek pedig 45,1 millió Ft-tal mérséklődtek. Az igazgatási feladatok **átadása** összességében **30,5 millió Ft-tal javította** az Önkormányzat **pénzügyi egyensúlyi helyzetét**. Az Önkormányzatnál a hivatali feladatok ellátására ténylegesen alkalmazott (köztisztviselői) létszámot a Polgármesteri Hivatal működésének támogatására megállapított alaplétszámra¹² figyelemmel alakították ki.

Az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján a Polgármesteri Hivatalban a 2013. év I. félévben 32 fő köztisztviselő, 1 fő közalkalmazott, 4 fő Munka Törvénykönyve hatálya alá tartozó¹³ személy dolgozott.

A **szakosított szociális és gyermekvédelmi szakellátási intézmények** és a járóbeteg-szakellátási feladatok 2013. május 1-jén történt állami átvétele nem érintette az Önkormányzatot.

2. A PÉNZÜGYI EGYENSÚLY FENNIARTÁSÁT VESZÉLYEZTETŐ PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK, EZEK CSÖKKENTÉSE ÉRDEKÉBEN TETT INTÉZKEDÉSEK

Az Önkormányzat költségvetésének elemzését a **CLF módszer** szerint hajtottuk végre. A 2013. év I. félévi valós jövedelemtermelő képesség bemutatása érdekében az elemzés során nem vettük figyelembe az adósságkonszolidációhoz kapcsolódó bevételeket és kiadásokat.

Az adósságkonszolidációra vonatkozóan az Önkormányzat 2013. év I. félévi beszámolója 147,7 millió Ft működési és 242,6 millió Ft felhalmozási költségvetési támogatást, valamint 389,3 millió Ft hiteltörlesztést tartalmazott. Az adósság átvállalásról kötött megállapodás alapján a kötvény visszafizetésének biztosítékaul szolgáló 232,1 millió Ft óvadéki betétet az Önkormányzat átutalta a Magyar Államnak, amelynek teljesítése a dologi kiadások között szerepelt. Az adósságkonszolidációhoz kapcsolódóan a folyó, illetve a felhalmozási bevételek között kimutatott költségvetési támogatások javították a működési jövedelmet, illetve a felhalmozási költségvetés egyenlegét, ugyanakkor a folyó kiadások között elszámolt óvadéki betét, továbbá a finanszírozási kiadások között elszámolt hiteltörlesztés kedvezőtlenül befolyásolta a működési jövedelmet, illetve a pénzügyi kapacitást.

¹¹ A 2010–2012. években az Önkormányzat saját költségvetési szervével látta el a feladatokat.

¹² a Kvtv. 2. számú melléklet I. 1. a pont alapján

¹³ Jegyzői nyilatkozat alapján

A CLF módszer szerinti, önkormányzati, részletes adatokat 2010–2013. év I. félév között az 1/A. számú melléklet, az adóssághoz kapcsolódó bevételek és kiadások pénzügyi egyensúlyi helyzetre gyakorolt hatását az 1/B. számú melléklet, a főbb önkormányzati adatokat a következő tábla mutatja be:

Megnevezés	millió Ft			
	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év I. félév
Folyó bevételek	1 961,6	1 914,5	1 997,8	644,3
Folyó kiadások	1 961,9	1 909,7	1 872,6	593,6
Működési jövedelem	-0,3	4,8	125,2	50,7
Felhalmozási bevételek	519,4	594,3	1 242,4	31,3
Felhalmozási kiadások	600,2	832,8	1 198,8	111,6
Felhalmozási költségvetés egyenlege	-80,8	-238,5	43,6	-80,3
Folyó és felhalmozási bevételek összesen	2 481,0	2 508,8	3 240,2	675,6
Folyó és felhalmozási kiadások összesen	2 562,1	2 742,5	3 071,4	705,2
Finanszírozási műveletek nélküli pozíció	-81,1	-233,7	168,8	-29,6
Finanszírozási műveletek egyenlege	-342,8	311,1	-53,0	-176,6
Tárgyévi pénzügyi pozíció	-423,9	77,4	115,8	-206,2
Hiteltörlesztés, értékpapír beváltás	388,7	19,8	166,3	255,2
Nettó működési jövedelem	-389,0	-15,0	-41,1	-204,5

Az Önkormányzat az ellenőrzött időszakban összesen 8905,6 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 9081,2 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. A 2010-2013. év I. félévben elért folyó bevétel 6518,2 millió Ft, a teljesített folyó kiadás 6337,8 millió Ft volt. A **működési kiadások és bevételek egyenlege** a 2010. és 2011. években egyensúlyi helyzethez közeli állapotot mutattak, a 2012. évben, valamint a 2013. év I. félévében 125,2 millió Ft, illetve 50,7 millió Ft működési többlet keletkezett. A működési jövedelem 2012. évi 120,4 millió Ft-os növekedését elsősorban a helyi adók és a költségvetési támogatások emelkedése, valamint a működési célú pénzeszközátadásokhoz kapcsolódó kiadáscsökkentés tette lehetővé. Az ellenőrzött időszakban képződött összes működési jövedelem 180,4 millió Ft volt. A 2010–2012. években az Önkormányzat nem részesült ÖNHIKI támogatásban, a 2013. év I. félévében 21,9 millió Ft szerkezetátalakítási tartalékból folyósított, központi támogatást kapott.

Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzat felhalmozási költségvetésének egyenlege – a 2012. év kivételével – negatív volt, összességében **356,0 millió Ft felhalmozási forráshiány keletkezett**. A 2012. évben a felhalmozási bevételek 648,1 millió Ft-os növekedését az adott évben megvalósított beruházásokhoz kapcsolódó támogatások idézték elő. A felhalmozási hiány összes felhalmozási kiadáshoz viszonyított aránya a 2010. évben 13,5%, a 2011. évben 28,6%, a 2013. év I. félévben 72,0% volt.

A **pénzügyi kapacitás** (nettó működési jövedelem) az ellenőrzött időszakban folyamatosan negatív volt, a működési jövedelem nem nyújtott fedezetet a tőketörlesztési kötelezettségekre. A 2013. év I. félévi működési jövedelem, ezáltal a pénzügyi kapacitás egyenlegét jelentős mértékben rontotta az adóssághoz

szolidációba bevont, kötvényhez kapcsolódó 232,1 millió Ft óvadéki betét Magyar Államnak történt átutalása.

Az ellenőrzött időszakban – a 2012. évben keletkezett 2,5 millió Ft finanszírozási többleten túl – a fennállt **1008,1 millió Ft teljes finanszírozási igényt**¹⁴ folyószámlahitel és fejlesztési hitelek igénybevételével, valamint a korábbi években képződött, finanszírozásba bevonható pénzeszközök (bankbetét) felhasználásával biztosította az Önkormányzat.

A **folyó bevételek** nagyságrendje alapvetően nem változott, a 2010. évi 1961,6 millió Ft-ról a 2012. évre 1,8%-kal (36,2 millió Ft-tal) emelkedett. A folyó bevételek között a **legnagyobb arányt a működési költségvetési támogatások** képviselték, ez 2010-ben 38,6% (757,7 millió Ft), 2011-ben 37,7% (721,5 millió Ft), 2012-ben 39,3% (785,1 millió Ft), a 2013. év I. félévében 58,2% (375,2 millió Ft) volt. A folyó bevételeken belül az **szja** bevétel arányának (a 2010. évben 29,3%, a 2011. évben 29,7%, a 2012. évben 28,6%) változása nem volt jelentős.

Az átengedett bevételeknél a 2013. év I. félévében az előző év időarányos adataihoz viszonyítva az átengedett **gépjárműadó csökkenése** 57,8% (29,8 millió Ft), a helyben maradó **szja megszűnése miatti bevételkiesés** 80,2 millió Ft volt. Az **egyéb saját bevételek** aránya a folyó bevételeken belül a 2010. évben 16,3%, a 2011. évben 17,4%, a 2012. évben 8,2%, a 2013. év I. félévében 14,9% volt. A 2010. évi 319,6 millió Ft összegű egyéb bevétel a 2011. évben 4,1%-kal növekedve 332,8 millió Ft volt, a 2012. évben (10,7%-kal) 297,1 millió Ft-ra csökkent. A **helyi adókból származó bevételek** folyó bevételeken belüli aránya a 2010. és 2011. évben közel azonos (7,2%, illetve 7,0%) volt, a 2012. évi 9,3%-ról a 2013. év I. félévében 13,2%-ra emelkedett. Az Önkormányzatnál a helyi adókból származó bevétel nem jelentett bevételi kitétséget, mivel az egyes adónemekhez tartozó realizált bevétel 75,0%-a több mint három adóalanytól származott.

A helyi adók közül az állandó jelleggel végzett iparüzési tevékenység adómértéke 2013. január 1-jétől 1,9%-ról a törvényi felső határt jelentő 2,0%-ra emelkedett, az építményadó mértéke változatlan volt.

A felhalmozási bevételek a 2010–2012. években növekvő tendenciát mutatnak, összegük az ellenőrzött időszakban 2387,4 millió Ft volt, amely az összes költségvetési bevétel 26,8%-át jelentette. A 2010. évi 519,4 millió Ft összegű bevétel a 2011. évben 14,4%-kal (74,9 millió Ft-tal) emelkedett, ezt követően a 2012. évben több mint kétszeresére 1242,4 millió Ft-ra növekedett. A 2013. év I. félév adata az előző évi felhalmozási bevétel alig több mint 2,5%-ának (31,3 millió Ft) felelt meg. A felhalmozási bevételeken belül meghatározó volt az **államháztartáson belülről kapott támogatás**, amelynek összege a 2010–2013. év I. félév közötti időszakban 1419,3 millió Ft-ot tett ki. A **saját felhalmozási bevételek** összes felhalmozási bevételen belüli aránya a 2010. évben 17,1% (89 millió Ft), a 2011. évben 28,1% (146,1 millió Ft), a

¹⁴ a nettó működési jövedelem és a felhalmozási költségvetés összevont negatív egyenlege

2012. évben 26,6% (330,8 millió Ft) volt. A 2013. év I. félévében az Önkormányzatnak nem volt saját felhalmozási bevétele.

A **folyó kiadások** az ellenőrzött időszakban folyamatosan **csökkenő tendenciát mutattak**. A működési kiadások csökkenését a 2010–2012. évek között döntően a személyi juttatások és a munkaadói járulékok 2,3%-os (36,7 millió Ft-os), az átadott pénzeszközök 66,5%-os (25,4 millió Ft-os), valamint a transzferkiadások 16,0%-os (45,7 millió Ft-os) csökkenése eredményezte. A 2013. év I. félévben a folyó kiadások összege 593,6 millió Ft volt, az előző évhez viszonyított időarányos elmaradás az államnak történt feladatátadás, illetve az államtól történt feladatátvétel kiadásokra gyakorolt hatásának következménye.

Az összes költségvetési kiadáson belül a **felhalmozási kiadások aránya** a 2010–2012. években folyamatosan növekedett, a 2010. évben 23,4% (600,2 millió Ft), a 2011. évben 30,4% (832,8 millió Ft), a 2012. évben 39,0% (1198,8 millió Ft) volt. A felhalmozási kiadások emelkedését a 2011. évben a városközpont rehabilitációját megvalósító beruházás, a 2012. évben a település vízhálózatának fejlesztése okozta. A 2013. év I. félévben a felhalmozási kiadások összes költségvetési kiadáson belüli aránya 15,8%-ra (111,6 millió Ft-ra) csökkent.

Az ellenőrzött időszakban pénzügyileg **befejezett beruházások és felújítások** értéke 2767,7 millió Ft volt, amelyekre 605,6 millió Ft (21,9%) saját bevétel, 513,2 millió Ft (18,5%) hitel és 1648,9 millió Ft (59,6%) egyéb költségvetési támogatás biztosított fedezetet. A befejezett beruházások között hat nagy értékű, műszakilag befejezett fejlesztés volt¹⁵. Az ezek jövőbeni üzemeltetésével kapcsolatos kockázatokat nem mérték fel. Az Önkormányzat ellenőrzött időszakban megvalósított fejlesztési feladatait és azok forrásösszetételét a 2. számú melléklet tartalmazza.

A 2013. június 30-án **folyamatban lévő két fejlesztésre**¹⁶ 65,4 millió Ft-ot fizetett ki az Önkormányzat, amelynek forrását 3,3 millió Ft saját bevétel és 62,1 millió Ft egyéb központi támogatás biztosította. A 2013. év I. félévét követően esedékes kötelezettségek teljesítését 378,3 millió Ft EU-s támogatásból (97,5%), illetve 9,6 millió Ft (2,5%) hitelfelvételből származó forrásból tervezi az Önkormányzat.

Az Önkormányzatnak 2013. június 30-án **két pályázata** volt **elbírálás alatt**. A benyújtott „Óvodai nevelés szakmai innovációja Gyömrőn” tárgyú TÁMOP pályázat forrásösszetétele önrészt nem tartalmazott. A „Gyömrő város

¹⁵ KEOP pályázat keretén belül új vízbázis létesítése, víz- és szennyvíz beruházás, valamint a 2011–2012. években a művelődési központ építése, a sportcsarnok bővítése, a városháza épületének korszerűsítése KMOP pályázattal és a Polgármesteri Hivatal „A” épületének energetikai korszerűsítés KEOP pályázat keretében.

¹⁶ Az Önkormányzat pályázati támogatást nyert a magyar-szlovák határon átnyúló projekthez kapcsolódó „inkubátorház” építésére. Ezen felül az Új Széchenyi Terv KMOP támogatási rendszeréhez benyújtott „Mesevár a kastélydombon” című pályázata óvoda megépítését tartalmazta.

szennyvízelvezetésének és tisztításának biztosítása kapacitásnöveléssel” tárgyú KEOP pályázat forrásösszetételében 33,2 millió Ft önrész szerepelt. A Képviselő-testület a 230/2012. (XI. 20.) sz. határozatában döntött az önrész 2013. évi költségvetésbe történő beépítéséről, ez a jegyző nyilatkozata szerint a céltartalékok között megtörtént.

Az Önkormányzat az ellenőrzött időszakban összesen 327,0 millió Ft **pénzeszközt adott át működési és felhalmozási célra**¹⁷ gazdasági társaságoknak, támogatási szerződés alapján és szerződés szerinti feladatellátásra.

Az Önkormányzatnál a 2010–2011. években az Ámr. 158. § (1) bekezdésében, a 2012. évtől a Bkr. 8. § (1)-(2) bekezdésében előírtak ellenére **nem alakították ki a pénzeszközátadások feltételrendszerét**, nem rögzítették a döntési jogosultságot, a cél szerinti felhasználást, az elszámolási kötelezettség előírásait, valamint a szabálytalan felhasználás esetére szankció előírását.

Az ellenőrzött időszakra vonatkozó gazdasági (költségvetési) koncepciók tartalmaztak tervezett **kiadáscsökkentő és bevételnövelő intézkedéseket**. A saját hatáskörben végrehajtott intézkedések – az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján – összesen 168,3 millió Ft-tal javították a pénzügyi egyensúlyi helyzetet, amelyből a tartós intézkedés 5,5 millió Ft bevétel növekedést eredményezett¹⁸.

A 2010–2013. év I. félév között személyi jellegű kiadásokhoz kapcsolódó megtakarítás (juttatások csökkentése) összesen 62,4 millió Ft volt. Az államháztartáson kívülre átadott támogatások csökkentése 100,4 millió Ft megtakarítást eredményezett. Az 5,5 millió Ft bevételnövekedés helyi adó mértékének emeléséből származott.

Az Önkormányzatnál **nem végeztek felmérést** az eszközök műszaki állapotára vonatkozóan, és az elhasználdott eszközök felújításához, pótlásához szükséges forrásigény számbavétele nem történt meg. Az ellenőrzött időszakban nem mérték fel az eszközök **használhatósági fokának** alakulását. Az elszámolt értékcsökkenési leírás összegéből nem különítették el eszközök pótlására, felújítására szolgáló pénzeszközöket¹⁹. Az elszámolt értékcsökkenés a 2010-2012. években 945,9 millió Ft, az eszközpótlásra fordított kiadás 253,3 millió Ft volt.

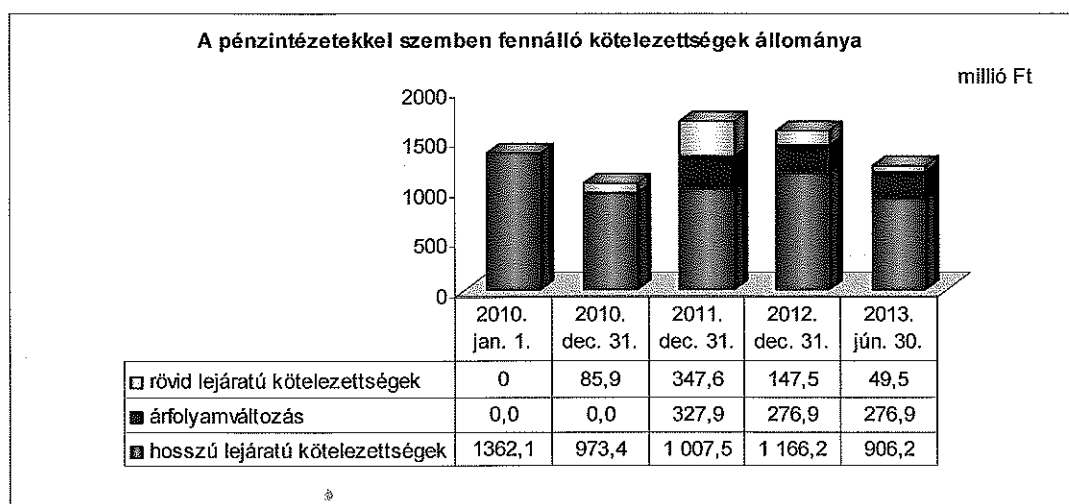
¹⁷ A Gyömrő TÚF NKft. részére a 2010. és 2011. években évi 78,2 millió Ft, a 2012. évben 56,0 millió Ft, a 2013. év I. félévben 16,0 millió Ft összegű működési célú támogatást, a Gyömrő és Térsége Vízközmű Szolgáltató Kft. részére a 2010–2011. években évi 49,3 millió Ft fejlesztési célú támogatást nyújtott az Önkormányzat.

¹⁸ Ezt az iparüzési adó 0,1%-kal történő emelése okozta.

¹⁹ A hatályos jogszabályok az eszközpótlásra szolgáló alap képzésére nem írtak elő kötelezettséget.

3. AZ ÖNKORMÁNYZAT KÖTELEZETTSÉGEINEK ÁLLOMÁNYA, AZOK ÖSSZETÉTELÉNEK VÁLTOZÁSA, AZ ADÓSSÁGKONSZOLIDÁCIÓ HATÁSA

Az Önkormányzat pénzügyintézetekkel szemben 2010. január 1-jén fennálló kötelezettségeinek 1362,1 millió Ft-os állománya 9,5%-kal (129,5 millió Ft-tal) csökkent az ellenőrzött időszakban. Az Önkormányzat pénzügyintézeti kötelezettségállományának alakulását az ellenőrzött időszakban a következő ábra szemlélteti:



A pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettség 2010. január 1-jén 1362,1 millió Ft volt, amely 915,1 millió Ft hosszú lejáratú beruházási hitelből és 447,0 millió Ft összegű kötvénytartozásból állt. Az Önkormányzat a **kötvényt** a 2007. évben bocsátotta ki 3005,0 ezer CHF (447,0 millió Ft) névértéken, 2016. évi, egy összegben történő tőketörlesztési lejáratú, negyedéves kamatfizetéssel. Az ellenőrzött időszak kezdő időpontjában az Önkormányzatnak pénzügyintézetekkel szembeni, rövid lejáratú hiteltartozása nem volt.

A 2013. június 30-ai pénzügyintézeti kötelezettségek állománya 1232,6 millió Ft volt, amely 447,0 millió Ft kötvénytartozást és ehhez kapcsolódóan az év végi értékeléskor elszámolt 276,9 millió Ft nem realizált árfolyamvesztéséget, 459,2 millió Ft beruházási hitelt, valamint 49,5 millió Ft rövid lejáratú, támogatás megelőlegező hitelt tartalmazott. Az adósságkonszolidáció keretében a Magyar Állam 147,7 millió Ft folyószámlahitelt, 241,6 millió Ft beruházási hitelt, valamint 723,9 millió Ft kötvénytartozást vállalt át. A kötvénytartozás átvállalása az ellenőrzött időszakot követően valósult meg. Az Önkormányzat **70,0%-os mértékű 1113,2 millió Ft tőketartozást érintő adósságkonszolidációt** követően fennállt pénzügyintézetekkel szembeni tartozása 508,7 millió Ft volt, amely 49,5 millió Ft támogatás megelőlegező hitelből és 459,2 millió Ft beruházási hitelből tevődött össze. Az Önkormányzat 2013. június 30-án fennállt, hosszú lejáratú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásait a 4. számú melléklet mutatja be.

A folyószámlahitelek igénybevételét a 2010–2013. év I. félévben az alábbi tábla szemlélteti:

Megnevezés	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év I. félév
Folyószámlahitel				
Keretösszeg január 1-jén (millió Ft)	100,0	400,0	400,0	165,0
Átlagos, napi állomány (millió Ft)	88,1	194,3	219,6	120,9
Hittel zárt napok száma (nap)	361	365	366	177
Egyenleg állomány az időszak végén (millió Ft)	85,9	272,9	147,7	0,0
Teljesített kamat és egyéb kiadás (millió Ft)	7,4	18,5	23,5	5,3

A 2010–2012. években a **folyószámlahitel** átlagos napi állománya folyamatosan emelkedett, a 2012. évi átlagos értéke 219,6 millió Ft volt. Az év végi egyenleg a 2011. évben jelentős mértékben, 272,9 millió Ft-ra emelkedett, majd 2012. december 31-ére 147,7 millió Ft-ra csökkent. **A banki kitétség** miatti kockázatot jelzi, hogy az ellenőrzött időszakban az Önkormányzat likviditásának fenntartása érdekében folyamatosan folyószámlahitelt vett igénybe. A hitelkeret 2010–2011 között 300,0 millió Ft-tal (az előző keretösszeg négyszeresére) nőtt, majd az adósságátvállalás eredményeként a 2013. év I. félévre 400,0 millió Ft-ról 165,0 millió Ft-ra csökkent. 2013. június 30-án az adósságkonszolidáció keretében kapott támogatás eredményeként törlesztették ezt a rövid lejáratú adósságállományt. Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzat **munkabér megelőlegezési hitelt** nem vett igénybe, azonban a 2012. évben három szerződés alapján 68,0 millió Ft, a 2013. év I. félévében két szerződés alapján 49,5 millió Ft összegben **támogatásmeelőlegező hitelt** vett fel.

A 2011. évi hosszú lejáratú hitelkeret-szerződésekből származó kötelezettségek (258,4 millió Ft) jövőbeni beruházásokat és fejlesztéseket finanszíroztak²⁰. Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzatnak nem keletkezett új deviza vagy deviza alapú kötelezettsége, és nem volt fedezetbevonás miatti kockázata. A 2010–2013. év I. félévben a devizaalapú kötvényhez kapcsolódóan törlesztési kötelezettség nem vált esedékessé, így tőketörlesztéséhez kapcsolódó **pénzügyileg realizált árfolyam-különbözet nem keletkezett**.

Az Önkormányzatnak 2013. június 30-án nem volt lízing- és gazdasági társaságtól felvett kölcsönből származó tartozása, valamint PPP konstrukció miatti vagy peres eljárásból eredő fizetési kötelezettsége.

Az adósságkonszolidációt követően fennmaradt kötelezettségek alapján az Önkormányzat által teljesítendő adósságszolgálat a 2013. július 1. és 2015. december 31. közötti időszakban 167,4 millió Ft, a 2016. évtől várható adósságteher 418,6 millió Ft. Az Önkormányzat jövedelemtermelő képessége, valamint a 142,9 millió Ft finanszírozásba bevonható pénzeszköz (banki betét) alapján **a fennálló kötelezettségek jövőbeni kifizethetősége kockázatot jelent**. Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2010. december 31-ei és 2013. június 30-ai állománya, valamint a 2013. év II. félévében és az azt követő években várható kötelezettségek, kötelezettségvállalások miatti kiadásokat az 5. számú melléklet mutatja be.

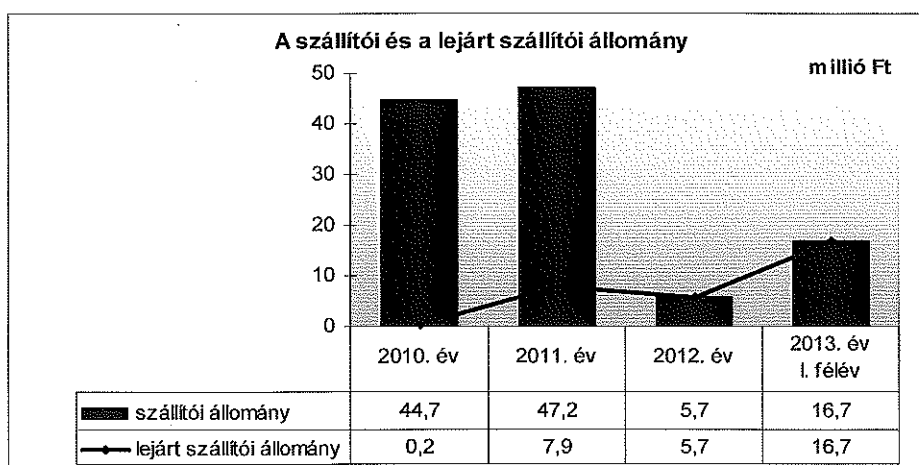
²⁰ Vízbázisbővítés, közoktatási intézmények felújítása, városközpont rekonstrukció

A 2012–2013. év I. félév közötti időszakban az Önkormányzatnak nem volt a Kormány engedélyezési jogkörébe tartozó, adósságot keletkeztető ügylete.

Az előző években megkötött hosszú lejáratú hitelszerződésekből eredő pénzügyi kötelezettségvállalások során vizsgálták az éves **kötelezettségvállalás felső korlátját**. A tárgyévi kötelezettségek összege **nem haladta meg** az Ötv. 88. § (2) bekezdése szerinti korrigált saját bevételt.²¹

Az Önkormányzat a 2011. augusztus 26-án és szeptember 26-án megkötött fejlesztési célú hitelszerződéseiben – az Ötv. 88. § (1) bekezdés b) pontjában²² és az Ámr. 174. § (11) bekezdésében²³ foglalt előírásokat megsértve – a pénzügyi számára a költségvetési számlája és az esetleges további pénzforgalmi vagy pénzforgalmi jellegű bankszámlái tekintetében azonnali inkasszó jogot biztosított, ezáltal **a hitel fedezeteként a központi költségvetésből származó bevételeit is felajánlotta**.

Az Önkormányzat 2010–2013. év I. félév közötti szállítói és lejárt szállítói állományát az alábbi ábra mutatja be:



Az Önkormányzat **szállítói kötelezettségének** állománya a 2010. évről a 2012. évre csökkent, és az összes lejárt szállítói kötelezettsége 30 napon belüli volt. A 2013. év I. félévben a szállítói állomány a 2012. évi állomány közel háromszorosára emelkedett, továbbá a 30 napon belüli lejárt szállítói kötelezettség meghaladta a dologi kiadások havi átlagának 20,0%-át. Az Önkormányzat saját forrásból nem tudta teljesíteni a 16,7 millió Ft összegű lejárt szállítói tartozását. 2013. június 30-án átmeneti forráshiányt okozott, hogy a folyószámlahitel-szerződés meghosszabbítása folyamatban volt. A számlakifizetések 2013 júliusában megtörténtek.

²¹ a 2010–2011. évek költségvetési beszámolójának 25. űrlapja alapján

²² Hatálytalan 2012. január 1-jétől, a 2012. március 31-től hatályos előírás az Áht. 84. § (4) bekezdése.

²³ Hatálytalan 2012. január 1-jétől, a 2012. január 1-jétől hatályos előírás az Ávr. 145. § (2) bekezdése.

A 2010. évben a könyvvizsgálói audit által annak ellenére került elfogadásra a beszámoló, hogy az Önkormányzat **a mérlegében nem mutatta ki** rövid lejáratú kötelezettségként **folyószámlahitele év végi állományát**. Az Önkormányzatnál a 2010. évben **nem került sor** a kötvényből származó deviza-kötelezettség december 31-i CHF árfolyamnak megfelelő értékelésére és **a nem realizált árfolyamvesztés mérlegben történő kimutatására**. A könyvvizsgálói jelentés erre vonatkozóan nem tért ki.

A 2011. évi könyvelés zárásánál e tételek rendezése megtörtént. A könyvvizsgálói auditáláskor a kötvénynél elvégezték az év végi értékelést, és a nem realizált árfolyamvesztésüket lekönyvelték. A folyószámlahitel év végi állományát a mérlegben szerepeltették.

A külföldi pénzürtékre szóló kötelezettség²⁴ év végi értékelése és könyvelése az Értékelési szabályzat alapján, a törvényi szabályozásoknak megfelelően történt a 2011–2012. években.

Az Önkormányzat beszámolóit az ellenőrzési időszakban könyvvizsgálattal alátámasztottak voltak és a **könyvvizsgálói vélemény nem tartalmazott** a pénzforgalommal kapcsolatos, a pénzügyi helyzetet befolyásoló számvetési hiányosságot.

Az Önkormányzat a **vagyongazdálkodási rendeletében**²⁵ meghatározta az ellenőrzött időszakokra vonatkozóan a követelés elengedés módját és feltételét. A 2010–2013. év I. félévben az Önkormányzat követelést nem engedett el, és 2013. június 30-án 28,6 millió Ft összegű behajthatatlan követelést (az összes követelés 4,5%-a) tartott nyilván²⁶.

Az Önkormányzat a 2013. évi költségvetésében²⁷ 2324,7 millió Ft költségvetési bevételi és kiadási főösszeget határozott meg. Az Önkormányzat a Möt. 111. § (4) bekezdése szerinti **működési költségvetési egyensúly megteremtése érdekében** 260,9 millió Ft működőképesség megőrzését szolgáló kiegészítő támogatásból és 0,8 millió Ft központosított működési célú előirányzatból származó bevételt is figyelembe vett, ezáltal **a bevételi előirányzatok tervezése az Áht. 12. § (1) bekezdésében előírtak ellenére közgazdasági-lag nem megalapozott módon történt**.

Az Önkormányzat a 2013. év I. félévben **egyedi elbírálás alapján** a gyermekétkeztetési feladatok ellátására 40,2 millió Ft, a helyi önkormányzatok működésének általános támogatásához kapcsolódó beszámítás visszapótlására 31,1 millió Ft, szociális- és gyermekjóléti alapellátásra 7,7 millió Ft **támoga-**

²⁴ Az Önkormányzat által 2007. évben kibocsátott devizakötvényhez kapcsolódott.

²⁵ Gyömrő Nagyközség Önkormányzat Képviselő-testületének 33/2000. (XII.13.) számú rendelete az Önkormányzat vagyonáról

²⁶ felszámolás és végelszámolás alá került adózók gépjármű és iparüzési adó, pótlék és bírság összegei

²⁷ 3/2013. (III.25.) sz. rendelet az Önkormányzat 2013. évi költségvetéséről

tásban részesült. Az Önkormányzat részére 21,9 millió Ft támogatás került átutalásra 2013. június 30-ig²⁸.

Az Önkormányzat három minősített többségi befolyása alatt álló **gazdasági társasággal** rendelkezett 2013. június 30-án.

A Gyömrő Tűf NKft.-ben az Önkormányzat a saját tulajdoni részaránya 100,0% volt. 2010–2013. június 30. között a Gyömrő Tűf NKft. 40,0 millió Ft folyószámla-hitelkeretének biztosítékát, a keret mértékéig önkormányzati kezességvállalás képezte. Ebből az Önkormányzatnak fizetési kötelezettsége nem keletkezett, azonban mérlegen kívüli tételhez kapcsolódó kockázatot jelent. A Gyömrő Tűf NKft. 2013. június 30-án meglévő lejárt szállítói állománya 12,1 millió Ft volt, ebből 11,7 millió Ft 30 napon túli. Az Önkormányzat folyamatosan csökkenő összegű működési támogatást biztosított a tevékenységéhez, ez a 2010–2011. években évi 78,2 millió Ft, a 2012. évben 56,0 millió Ft, a 2013. év I. félévében 16,0 millió Ft volt. A Gyömrő Tűf NKft. a 2010–2011. években nyereségesen működött, viszont a 2012. évet veszteséggel zárta. **A Gyömrő Tűf NKft. működése jövőbeni pénzügyi kockázatot jelenthet.**

Az Önkormányzatnak a **Gyömrői Ingatlanfejlesztő és Vagyonkezelő Kft**-ben 100,0% saját tulajdoni részaránya volt. A 2013. szeptember 23-i képviselőtestületi ülésre készült előterjesztés javaslatot tett a Kft. végelszámolással történő megszüntetésére. A Kft. az alapító okirata szerinti tevékenységét a megváltozott gazdasági környezet miatt nem tudta elvégezni, és veszteségesen működött. Az Önkormányzatnak a társaság végelszámolással történő megszüntetése **nem jelent jövőbeni pénzügyi kockázatot**, mivel a társaságnak nem volt mérleg szerinti kötelezettsége 2013. június 30-án.

A **Gyömrő és Térsége Víziközmű Szolgáltató Kft**-ben az Önkormányzat 80,0% saját tulajdonnal rendelkezett. A társaság folyamatosan nyereségesen működött az ellenőrzött időszakban, eredménytartaléka 166,3 millió Ft volt. Lejárt szállítói állománnyal nem rendelkezett 2013. június 30-án. Az ellenőrzött időszak során az Önkormányzat kizárólag a 2010–2011. években nyújtott fejlesztési célú támogatást a gazdasági társaság részére, évente 49,3 millió Ft összegben. A Kft. működése **nem jelent jövőbeni pénzügyi kockázatot az Önkormányzat számára.**

Az Önkormányzat minősített többségi befolyása alatt álló gazdasági társaságok 2013. június 30-án nem rendelkeztek hosszú lejáratú hitelfelvételből eredő kötelezettséggel, lízing és egyéb likvid hitel kötelezettséggel, és nem voltak követénykibocsátásból, valamint peres eljárásból eredő kötelezettségei. Az ellenőrzési időszak alatt az Önkormányzat nem nyújtott kölcsönt a gazdasági társaságainak, és **az Önkormányzatnak a gazdasági társaságai pénzügyi egyensúlyi helyzete miatt pénzügyi kötelezettsége nem keletkezett.** Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adatait a 3. számú melléklet mutatja be.

²⁸ a szerkezetátalakítási tartalék felhasználásának szabályairól szóló 22/2013. (VI.11.) BM rendelet szerint

4. AZ ÖNKORMÁNYZAT PÉNZÜGYI GAZDÁLKODÁSA SORÁN ÉRVÉNYESÍTETT INTEGRITÁSI SZEMPONTOK

A pénzügyi gazdálkodás során – az etikai elvárásokra, a közérdekű bejelentések kezelésére, a pénzügyi-gazdálkodási folyamatokban a „négy szem” elvének alkalmazására vonatkozó szabályozás kialakítása tekintetében – érvényesült az integritási szemlélet. Az Önkormányzat tulajdonában, kezelésében lévő egyes eszközök használatára, valamint az összeférhetlenség esetén követendő eljárásokra vonatkozó szabályozásbeli hiányosságok, továbbá a pénzügyi helyzetet, az adósságtérheket befolyásoló döntések előtti, azok kockázatainak felmérését előíró szabályozás hiánya azonban arra utalnak, hogy **az Önkormányzatnak még fejlődnie kell az integritási szemlélet teljes körű érvényesítése érdekében**. Az Önkormányzat Integritás Kérdőívet az ellenőrzött időszakban nem töltött ki.

A Polgármesteri Hivatal az ellenőrzött időszakban **Etikai kódexszel rendelkezett**, melynek hatálya a Polgármesteri Hivatal minden dolgozójára és vezetőjére kiterjedt. Tartalmazta a köztisztviselőkre vonatkozó etikai előírások alapelveit, a kapcsolattartás során megfogalmazott elvárásokat. Kitért a vezető beosztású köztisztviselők felelősségére, a köztisztviselőkre vonatkozó bejelentési kötelezettségekre, a jogtalan előnyre vonatkozó ajánlattal, ajándékozással kapcsolatos magatartás szabályaira. A Polgármesteri Hivatal 2012. év március 1-jétől hatályos Etikai kódexe meghatározta a hatálya alá tartozó köztisztviselőkre vonatkozó összeférhetlenség eseteit. Emellett előírta a tevékenység jellegétől függően a tevékenység bejelentési kötelezettségét, az **összeférhetlenség** esetén követendő eljárásokat azonban **nem szabályozták**.

Az Önkormányzat a tulajdonában lévő **gépjárművek használatának módját** az ellenőrzött időszakban a Gépjármű üzemeltetési szabályzatban és a Gépjármű-használati **szabályzatban** határozta meg. Az eljárásrend nem adott lehetőséget a gépjárművek magáncélú használatára. Az Önkormányzatnál használt **telefonok magáncélú igénybevételére vonatkozóan szabályzat nem készült**. Az alközpont alkalmas tételes hívásrészletező készítésére, és ez alapján azonosíthatóak a magáncélú hívások és azok költségei. A Polgármesteri Hivatal Informatikai szabályzata tiltotta az informatikai infrastruktúra használatát személyes jövedelemszerzés céljából, de elektronikus levelezésre vonatkozó szabályozás nem volt az Önkormányzatnál.

Rendelkeztek a **közérdekű bejelentésekkel** és panaszokkal kapcsolatos eljárásrendről, meghatározták a közérdekű bejelentés és panasz előterjesztésének és továbbításának módját, a panasz elutasításának feltételét, valamint a bejelentő azonosító adatainak kezelését.

Az Önkormányzat Pénzkezelési szabályzata a magas kockázatú folyamatok esetében tartalmazta **„a négy szem elvének” alkalmazását** a számlák feletti rendelkezési jog gyakorlásánál és a házipénztár kezelésénél.

Az Önkormányzat **pénzügyi helyzetét, adósságterheit befolyásoló döntések** előtt azok **kockázatainak felmérését** nem írták elő, **nem szabályozták.**

Budapest, 2014. 01 hónap 27 nap




Domokos László

elnök

Melléklet: 6 db

Függelék: 2 db

Az Önkormányzat bevételei és kiadásai, valamint adósságszolgálat a 2010–2013. év I. féléve közötti időszakban (a CLF módszer szerint, a Kvtv. 72. § (1) bekezdésében foglalt adósságvállaláshoz kapcsolódó pénzügyi teljesítések nélkül)

millió Ft

1. FOLYÓ KÖLTSÉGVETÉS*	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év I. félév
1.1.1. Saját működési bevételek	382,1	308,6	376,7	188,5
1.1.2. Költségvetési támogatások ÖNHIKI támogatások nélkül**	757,7	721,5	785,1	375,2
1.1.3. Átengedett bevételek	674,5	679,8	674,5	21,8
1.1.4. Államháztartáson belülről kapott támogatások	119,6	190,4	133,3	52,2
1.1.5. EU-tól és külföldről kapott bevételek	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.6. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	0,7	4,4	13,9	0,5
1.1.7. Hozam- és kamatbevételek	27,0	8,8	12,0	6,1
1.1.8. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.9. Előző évi pénzmaradvány átvétel	0,0	1,0	2,3	0,0
1.1.10. A működőképesség megőrzését szolgáló kiegészítő 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.	1 961,6	1 914,5	1 997,8	644,3
1.2. Működési kiadások kamatkiadások nélkül	1 621,7	1 570,8	1 585,0	506,2
1.2.1. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	38,2	11,9	12,8	0,6
1.2.3.1. vállalkozásoknak	156,7	133,8	62,6	19,5
1.2.3.2. EU-nak, illetve külföldre	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.3.3. magánszemélyeknek	104,1	125,4	139,4	52,4
1.2.3.4. nonprofit szervezeteknek	25,3	40,7	37,8	5,3
1.2.3. Transzferkiadások (=1.2.3.1.+1.2.3.2.+1.2.3.3.+1.2.3.4.)	285,5	299,3	239,8	77,2
1.2.4. Kamatkiadások	16,5	26,7	31,7	9,6
1.2.5. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.6. Előző évi pénzmaradvány átadás	0,0	1,0	3,3	0,0
1.2. Folyó kiadások = 1.2.1.+1.2.2.+1.2.3.+1.2.4.+1.2.5.+1.2.6.	1 961,9	1 909,7	1 872,6	593,6
1.3. Folyó költségvetés egyenlege, működési jövedelem (1.1. - 1.2.)	-0,3	4,8	125,2	50,7
2. FELHALMOZÁSI KÖLTSÉGVETÉS***				
2.1.1. Saját tőkebevételek	89,0	146,1	330,4	0,0
2.1.2. Költségvetési támogatások	2,7	5,2	126,2	0,0
2.1.3. Államháztartáson belülről kapott támogatások	297,9	384,7	720,6	16,0
2.1.4. EU-tól és külföldről kapott támogatások	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1.5. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	129,8	58,3	64,7	15,3
2.1.6. Hozam- és kamatbevételek	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1.7. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1.8. Előző évi pénzmaradvány átvétel	0,0	0,0	0,5	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.	519,4	594,3	1 242,4	31,3
2.2.1. Saját beruházási kiadás áfával	366,9	674,5	1 142,2	96,4
2.2.2. Saját felújítási kiadás áfával	174,2	11,9	0,0	0,0
2.2.3. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	2,7	31,0	31,2	6,8
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	0,0
2.2.6. Befektetési célú részesedések vásárlása	1,8	0,0	1,5	0,1
2.2.7. Kamatkiadások	22,5	18,7	23,9	8,3
2.2.8. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.9. Előző évi pénzmaradvány átadás	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.10. ÁFA befizetések	32,1	96,7	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.	600,2	832,8	1 198,8	111,6
2.3. Felhalmozási költségvetés egyenlege (2.1. - 2.2.)	-80,8	-238,5	43,6	-80,3
3. FINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK NÉLKÜLI (GFS) POZÍCIÓ (1.3.+2.3.)	-81,1	-233,7	168,8	-29,6
4. FINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK				
4.1. Hitelfelvétel	85,9	315,6	124,9	54,4
4.2. Hiteltörlesztés	388,7	19,8	166,3	23,1
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	232,1
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)	-58,4	3,5	-5,3	24,2
4.8. Egyéb finanszírozási kiadások (függő, átfutó, kiegyenlítő)	-18,4	-11,8	6,3	0,0
4.9. Finanszírozási műveletek egyenlege (4.1.-4.2.+4.3.-4.4.+4.5.-4.6.+4.7.-4.8.)	-342,8	311,1	-53,0	-176,6
5. TÁRGYÉVI PÉNZÜGYI POZÍCIÓ (1.3.+2.3.+4.9.)	-423,9	77,4	115,8	-206,2
6. NETTÓ MŰKÖDÉSI JÖVEDELEM = működési jövedelem (1.3.) - tőketörlesztés (4.2.+4.4.)	-389,0	-15,0	-41,1	-204,5
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
Összes kötelezettség	1 143,6	1 844,2	1 635,9	1 289,7
ebből rövid lejáratú	190,0	475,3	239,1	57,1
Összes szállítói kötelezettség	44,7	47,2	5,7	16,7
ebből lejárt (tanúsítványból)	0,2	7,9	5,7	16,7
Pénz- és tőkepiaci kötelezettség (adósság)	1 059,3	1 683,0	1 590,6	1 232,6
ebből rövid lejáratú	105,7	388,7	193,7	49,5
ebből hosszú lejáratú kötelezettségek következő évet terhelő törlesztő részletei (anallikából)	19,8	41,1	46,2	0,0
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 hitel napi átlagos állománya (tanúsítványból)	88,1	194,3	264,5	159,7
Kezesség és garanciavállalások (tanúsítványból)	40,0	40,0	40,0	40,0
Jogerős bírósági ítéletekből adódó kötelezettségek (tanúsítványból)	0,0	0,0	0,0	0,0
Finanszírozásba bevonható eszközök	155,9	233,3	349,1	142,9
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)	155,9	233,3	349,1	142,9

* 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 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.

Az Önkormányzat bevételei és kiadásai a Kvtv. 72. § (1) bekezdésében foglalt adósságvállaláshoz kapcsolódó pénzügyi teljesítések nélkül a 2013. év I. félévében (a CLF módszer szerint)

millió Ft

1. FOLYÓ KÖLTSÉGVETÉS*	beszámoló szerinti adatok	az adósság átváltáshoz kapcsolódó bevételek ill. kiadások	módosított adatok
	1.	2.	1.+2.
1.1.1. Saját működési bevételek	188,5		188,5
1.1.2. Költségvetési támogatások ÖNHIKI támogatások nélkül**	522,9	-147,7	375,2
1.1.3. Átengedett bevételek	21,8		21,8
1.1.4. Államháztartáson belülről kapott támogatások	52,2		52,2
1.1.5. EU-tól és külföldről kapott bevételek	0,0		0,0
1.1.6. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	0,5		0,5
1.1.7. Hozam- és kamatbevételek	6,1		6,1
1.1.8. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,0		0,0
1.1.9. Előző évi pénzeszközök átvétel	0,0		0,0
1.1.10. A működőképesség megőrzését szolgáló kiegészítő támogatások	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.	792,0		644,3
1.2.1. Működési kiadások kamatkiadások nélkül	738,3	-232,1	506,2
1.2.2. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	0,6		0,6
1.2.3.1. vállalkozásoknak	19,5		19,5
1.2.3.2. EU-nak, illetve külföldre	0,0		0,0
1.2.3.3. magánszemélyeknek	52,4		52,4
1.2.3.4. nonprofit szervezeteknek	5,3		5,3
1.2.3. Transzferkiadások (=1.2.3.1.+1.2.3.2.+1.2.3.3.+1.2.3.4.)	77,2		77,2
1.2.4. Kamatkiadások	9,6		9,6
1.2.5. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0		0,0
1.2.6. Előző évi pénzeszközök átadása	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.	825,7		593,6
1.3. Folyó költségvetés egyenlege, működési jövedelem (1.1. - 1.2.)	-33,7		50,7
2. FELHALMOZÁSI KÖLTSÉGVETÉS***			
2.1.1. Saját tőkebevételek	0,0		0,0
2.1.2. Költségvetési támogatások	242,6	-242,6	0,0
2.1.3. Államháztartáson belülről kapott támogatások	16,0		16,0
2.1.4. EU-tól és külföldről kapott támogatások	0,0		0,0
2.1.5. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	15,3		15,3
2.1.6. Hozam- és kamatbevételek	0,0		0,0
2.1.7. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,0		0,0
2.1.8. Előző évi pénzeszközök átvétel	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.	273,9		31,3
2.2.1. Saját beruházási kiadás áfával	96,4		96,4
2.2.2. Saját felújítási kiadás áfával	0,0		0,0
2.2.3. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	6,8		6,8
2.2.4. EU-nak és külföldnek adott pénzeszközök	0,0		0,0
2.2.5. Államháztartáson kívülről adott pénzeszközök	0,0		0,0
2.2.6. Befektetési célú részesedések vásárlása	0,1		0,1
2.2.7. Kamatkiadások	9,3	-1,0	8,3
2.2.8. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0		0,0
2.2.9. Előző évi pénzeszközök átadása	0,0		0,0
2.2.10. ÁFA befizetések	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.	112,6		111,6
2.3. Felhalmozási költségvetés egyenlege (2.1. - 2.2.)	161,3		-80,3
3. FINANSZIROZÁSI MŰVELETEK NÉLKÜLI (GFS) POZÍCIÓ (1.3.+2.3.)			
	127,6		-29,6
4. FINANSZIROZÁSI MŰVELETEK			
4.1. Hitelfelvétel	54,4		54,4
4.2. Hiteltörlesztés	412,4	-389,3	23,1
4.3. Forgatási és befektetési célú értékpapírok kibocsátása	0,0		0,0
4.4. Forgatási és befektetési célú értékpapírok beváltása	0,0	232,1	232,1
4.5. Forgatási és befektetési célú értékpapírok értékesítése	0,0		0,0
4.6. Forgatási és befektetési célú értékpapírok vásárlása	0,0		0,0
4.7. Egyéb finanszírozási bevételek (függő, átfutó, kiegyenlítő)	24,2		24,2
4.8. Egyéb finanszírozási kiadások (függő, átfutó, kiegyenlítő)	0,0		0,0
4.9. Finanszírozási műveletek egyenlege (4.1.-4.2.+4.3.-4.4.+4.5.-4.6.+4.7.-4.8.)	-333,8		-176,6
5. TÁRGYÉVI PÉNZÜGYI POZÍCIÓ (1.3.+ 2.3.+4.9.)			
	-206,2		-206,2
6. NETTÓ MŰKÖDÉSI JÖVEDELEM = működési jövedelem (1.3.) - tőketörlesztés (4.2.+4.4.)			
	-446,1		-204,5

* 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 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.

Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adatai

millió Ft

Gazdasági társaság megnevezése	2013. június 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	lízingből	lejárt szállítói állományból	működési célú pénzeszköztartás				felhalmozási célú pénzeszköztartás				
	tulajdoni hányada (%)			rendelt nettó vagyon		fennálló kötelezettség			2010. év	2011. év	2012. év	2013. év I. félév	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év I. félév	
I. 100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																	
Gyömrő Városi Település Üzemeltető és Fejlesztő Nonprofit Kft.	100,0	0,0	7,0	2,1	38,3	0,0	0,0	12,1	78,2	78,2	56,0	16,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gyömrői Ingatlanfejlesztő és Vagyonkezelő Kft.	100,0	0,0	0,8	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	X	X	X	2,2	38,3	0,0	0,0	12,1	78,2	78,2	56,0	16,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
II. 75-99%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																	
Gyömrő és Térsége Víziközmű Szolgáltató Kft.	80,0	0,0	15,5	1 801,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	49,3	49,3	0,0	0,0	0,0
75-99%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	X	X	X	1 801,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	49,3	49,3	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	1 804,0	38,3	0,0	0,0	12,1	78,2	78,2	56,0	16,0	49,3	49,3	0,0	0,0	0,0
III. 51-74%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																	
Gyömrő-Maglód-Ecsér Szennyvíztelep Kft.	51,7	0,0	33,0	309,4	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
51-74%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	X	X	X	309,4	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																	
Központi Orvosi Ügyelet Kft.	49,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
egyéb, közfeladatot ellátó 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
Összesen	X	X	X	2 113,4	38,3	0,0	0,0	12,1	78,2	78,2	56,0	16,0	49,3	49,3	0,0	0,0	0,0

Az Önkormányzat 2013. június 30-án fennálló, hosszú lejáratú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásai

Megnevezés	Szerződéskötés/ Kibocsátás időpontja	Felvett összeg millió Ft-ban	Kibocsátott összeg ezer CHF-ben	Kamat (referencia kamat + kamatfelár)	Felhasználás célja
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettség	2007. július 27.		3 005,0	3 havi CHF LIBOR+1,1%	fejlesztési célú hitel kiváltása
Hosszú lejáratú hitel	2005. július 26.	125,0		3 havi EURIBOR+1,5%	intézmények felújítása
Hosszú lejáratú hitel	2005. november 10.	217,2		3 havi EURIBOR+0,73%	szennyvíztelep bővítés
Hosszú lejáratú hitel	2009. június 25.	250,0		3 havi EURIBOR+2,5%	közüktatási intézmények felújítása, rekonstrukciója
Hosszú lejáratú hitel	2011. augusztus 26.	149,5		3 havi EURIBOR+1,5%	városközpont felújítása
Hosszú lejáratú hitel	2011. december 30.	50,0		3 havi EURIBOR+RKO2+1,75%	városközpont felújítása
Hosszú lejáratú hitel	2011. december 30.	4,9		3 havi EURIBOR+RKO2+1,75%	vízbázis bővítés

Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2010. december 31-ei és 2013. június 30-ai állománya, valamint a 2013. év II. félévében és az azt követő években várható kötelezettségek, kötelezettségvállalások miatti kiadások

Megnevezés	Állomány 2010. december 31-én			Állomány 2013. június 30-án			A 2013. év I. félév végén fennálló kötelezettségek, kötelezettségvállalások alapján várható kiadások			
	(millió Ft- ban)	Devizában (ezer CHF- ben)	Deviza- nem	(millió Ft- ban)	Devizában (ezer CHF- ben)	Deviza- nem	a 2013. július 1. és 2015. december 31. közötti időszakban		a 2016. évtől	
							(millió Ft- ban)	Devizában (ezer CHF- ben)	(millió Ft- ban)	Devizában (ezer CHF- ben)
folyószámla hitel	85,9		HUF	0,0		HUF	0,0		0,0	
támogatás megelőlegező egyéb likvid hitel	0,0		HUF	49,5		HUF	49,5		0,0	
hosszú lejáratú hitel*	506,6		HUF	459,2		HUF	117,9		418,6	
kötvény**		3 005,0	CHF	0,0	3 005,0	CHF	0,0	0,0	0,0	0,0
Pénzüintézeti kötelezettségek összesen millió Ft-ban	592,5	-	HUF	508,7	-	HUF	167,4	-	418,6	-
Pénzüintézeti kötelezettségek összesen ezer CHF-ben	-	3 005,0	CHF	0,0	3 005,0	CHF	0,0	0,0	0,0	0,0
kezeségvállalási kötelezettség Gyömrő TÚF NKft.40 millió Ft folyószámla hitelkeret	40,0		HUF	40,0		HUF	0,0		0,0	
Szállítói tartozás	44,7		HUF	16,7		HUF	16,7		0,0	

*: A hosszú lejáratú hitelek 2013. június 30-ai állománya az adósságkonszolidációt követően fennmaradt tartozásokból állt.

** : A 3005,0 ezer CHF kötvénytartozás 2013. június 30-án fennállt, az összeg teljes átvállalása 2013. júliusában történt meg.

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

Törvények

Áht.	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
ÁSZ tv.	az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény
Htv.	a helyi önkormányzatok és szerveik, a köztársasági megbízottak, valamint egyes centrális alárendeltségű szervek feladat- és hatásköreiről szóló 1991. évi XX. törvény
Kbt.	a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény (hatályos 2012. január 1-jétől)
Kvtv.	Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény
Mötv.	Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény
Ötv.	a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény

Rendeletek

Ámr.	az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII. 19.) Korm. rendelet (hatálytalan 2012. január 1-jétől)
Ávr.	az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (hatályos 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)
SZMSZ	Gyömrő Város Önkormányzatának 4/2007. (II. 15.) számú rendelete Gyömrő Város Képviselő-testülete szervei Szervezeti és Működési Szabályzatáról

Szórövidítések

ÁSZ	Állami Számvevőszék
BM	Belügyminisztérium
CHF	svájci frank
EU	Európai Unió
EUR	euro
Gyömrő TűF NKft.	Gyömrő Városi Település Üzemeltető és Fejlesztő Nonprofit Kft.
jegyző	Gyömrő Város Önkormányzatának jegyzője
KEOP	Környezet és Energia Operatív Program
Képviselő-testület	Gyömrő Város Önkormányzatának Képviselő-testülete
KIK	Klebelsberg Intézményfenntartó Központ
KMOP	Közép-magyarországi Operatív Program
Önkormányzat	Gyömrő Város Önkormányzata
polgármester	Gyömrő Város Önkormányzatának polgármestere
Polgármesteri Hivatal	Gyömrő Város Önkormányzatának Polgármesteri Hivatala

PPP konstrukció	Public Private Partnership (Partnerségi együttműködés közfeladatok ellátására a magánszektor bevonásával)
Szakiskola	Általános Iskola, Speciális Szakiskola, Készségfejlesztő Speciális Szakiskola, Diákotthon és Gyermekotthon Gyömrő
szja	személyi jövedelemadó
TÁMOP	Társadalmi Megújulás Operatív Program

FOGALOMTÁR

adósságszolgálat	Az adósság tőkerészenek és az esedékes kamat együttes összegének törlesztése.
banki kitettség	Olyan függőségi viszony, ahol egy szervezet pénzügyi helyzete olyan külső körülmények hatására változhat, amely kizárólag a bank egyoldalú döntésén múlik.
bevételi kitettség	Olyan függőségi viszony, ahol egy szervezet pénzügyi helyzetét meghatározó bevételek nagysága külső körülmények hatására azonnal és kedvezőtlen irányba változhat.
CLF módszer	Az önkormányzatok költségvetése elemzésének módszere, amely a pénzügyi kapacitás (más néven a nettó működési jövedelem) fogalmát helyezi a középpontba. 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.
EURIBOR	A frankfurti bankközi piacon jegyzett, az Európai Központi Bank szabályainak megfelelően megállapított kínálati kamatláb. Az EURIBOR értékét a legfontosabb európai bankok hitelkínálatának kamatlábai alapján a Reuters ügynökség számolja ki és teszi közzé naponta. A magyar pénzügyintézetek is ezt használják viszonyítási alapnak EUR hitelek esetén.
felhalmozási kockázat	Annak kockázata, hogy a folyamatban lévő felhalmozási feladatok finanszírozásához szükséges pénzügyi forrás nem fog rendelkezésre állni.
használhatósági fok	A tárgyi eszközállomány állagának elemzéséhez használt mutató, amely megmutatja, hogy a le nem írt (nettó) érték milyen hányadát képezi az aktiválási (bekerülési) értéknek. Számításakor a tárgyi eszköz könyv szerinti nettó értékét viszonyítják a tárgyi eszköz bruttó (beszerzési/létesítési) értékéhez.
integritás	Az „integritás” – egyik gyakran használt jelentése szerint – az elvek, értékek, cselekvések, módszerek, intézkedések konzisztenciáját jelenti, vagyis olyan magatartásmódot, amely meghatározott értékeknek megfelel. Integritás-

	<p>irányítási rendszer bevezetése a szervezetben a szervezethez rendelt közfeladatok integritás szempontú ellátását, az érték alapú működéssel (integritással) összefüggő szervezeti követelmények következetes érvényesítését jelenti. (Forrás: „Magyarországi államháztartási belső kontroll standardok Útmutató”, kiadta az NGM 2012 decemberében)</p>
jövőbeni kötelezettségek kifizethetőségének kockázata	<p>Annak kockázata, hogy a kötelezett jövőbeni kötelezettségeit nem tudja teljesíteni, mert nem rendelkezik szabad pénzeszköz tartalékkal, nem intézkedett annak érdekében, hogy bevételeit növelje, kiadásait csökkentse, a követelésállományból a kétes kintlévőségek nagysága számottevő, a fedezetként felhasználható ingatlanállomány forgalmi értéke csökkent és értékesítésének lehetősége piaci oldalról korlátozott.</p>
kezességvállalás	<p>Szerződésben vállalt olyan kötelezettség, amelyben a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy ha a szerződés kötelezettje nem teljesít, a kezes maga fog helyette teljesíteni a jogosultnak. (Forrás: Ptk. 272. §).</p>
kezességvállalás kockázata	<p>Annak kockázata, hogy a szerződés kötelezettje a szerződésben vállalt kötelezettségeit nem teljesíti a jogosultnak, azokért a kezes köteles helytállni. A kezes kötelezettsége nem válhat terhesebbé, mint amit a szerződés megkötésekor elvállalt. Nem köteles helytállni a kezes a kötelezettségért, amíg a teljesítés a kötelezettől vagy olyan kezesektől behajtható, akik őt megelőzően, reá tekintet nélkül vállaltak kezességet. A kezes, amennyiben teljesíteni köteles, mintegy az eredeti kötelezett helyébe lép, érvényesítheti azokat a kifogásokat, amelyeket a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. Amennyiben teljesít, a kezességgel biztosított jogok (ideértve a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokat és a végrehajtási jogot is) átszállnak a kezesre.</p>
készfizető kezesség	<p>Olyan kezességtípus, amelynél a szerződés kötelezettje nemfizetése esetén a hitelező közvetlenül a kezeshez fordulhat a hitel törlesztése érdekében.</p>

kötelező közszolgáltatás (az önkormányzati feladatokat érintően)	Az önkormányzat kötelezően vállalt feladatkörébe tartozó, a köztisztasággal és a településtisztasággal, valamint az élet- és vagyónbiztonsággal összefüggő egyes – közszolgáltatás útján megvalósuló – közfeladatok ellátása, amelyeket külön jogszabály (törvény, helyi önkormányzati rendelet) határoz meg.
kötvény	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 mindenkori tulajdonosának, illetve jogosultjának a megjelölt időben és módon megfizeti.
közfeladat	Jogszabályban meghatározott állami vagy önkormányzati feladat, amit az arra kötelezett közérdekből, a jogszabályban meghatározott követelményeknek és feltételeknek megfelelően végez, ideértve a lakosság közszolgáltatásokkal való ellátását, továbbá az állam nemzetközi szerződésekben vállalt kötelezettségeiből adódó közérdekű feladatokkal, valamint e feladatok ellátásakor szükséges infrastruktúra biztosítását is.
LIBOR	(Forrás: 2011. évi CXCVI. törvény 3. § 7. pontja) Angol kifejezés, a London Interbank Offered Rate rövidítése. Jelentése: Londoni bankközi, referencia jellegű kínálati (hitel) kamatláb.
mérlegen kívüli tétel	A mérlegen kívüli tétel olyan, szerződés alapján fennálló mérlegen kívüli [függő vagy biztos (jövőbeni)] kötelezettség, illetve követelés, amely pénzeszköz vagy egyéb eszköz átadására, illetve átvételére vonatkozik, a mérleg fordulónapján már fennáll, de mérlegértékeléskénti szerepeltetése egy jövőbeni esemény bekövetkezésétől vagy a szerződés teljesítésétől függ.
mérlegen kívüli tétel kockázata	[Forrás: Számv. tv. 3. § (7) bekezdés 16. pont] Annak kockázata, hogy a mérlegben ki nem mutatható kötelezettségvállalásból fizetési kötelezettség keletkezik.
nettó működési jövedelem	A nettó működési jövedelem a jövedelemtermelő képességet méri. Megmutatja a működési bevételekből a működési kiadások és a hitelek tőketörlesztésének kifizetése után fennmaradó jövedelmet.

ÖNHIKI támogatás	Az önkormányzatok működőképességét szolgáló, önhibájukon kívül hátrányos helyzetben levő települési önkormányzatok támogatása.
önkormányzat felhalmozási bevétele	Az önkormányzatok tárgyévi felhalmozási célú költségvetési bevételei.
önkormányzat felhalmozási kiadásai	Az önkormányzatok tárgyévi felhalmozási célú költségvetési kiadásai.
önkormányzat folyó bevétele	Az önkormányzatok tárgyévi működési célú költségvetési bevételei.
önkormányzat folyó kiadása	Az önkormányzatok tárgyévi működési célú költségvetési kiadásai.
önkormányzat folyó költségvetés egyenlege	A folyó költségvetés egyenlege, azaz 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 fejlesztéseéhez.
önkormányzat gazdasági társasága miatti kockázatot jelentő tényezők	<p>Az önkormányzat gazdasági társaságának kedvezőtlen pénzügyi döntései következtében az önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét veszélyeztető tényezők:</p> <ul style="list-style-type: none">• az önkormányzat az önként vállalt és/vagy a kötelező feladatot ellátó társaságának a tevékenység ellátásához pénzeszközt ad át;• az önkormányzat nem vizsgálja a feladatellátás választott szervezeti megoldásának hatékonyságát;• a kötelező feladatellátást biztosító gazdasági társaság tevékenységének ágazati szabályozása változik (vízi közművagyon üzemeltetése);• a kizárólagos vagy többségi tulajdonú társaságok pénzügyi helyzete nem stabil, amely az alapítóra kötelezettségeket háríthat;• az önkormányzat a társaságok tevékenységét nem kísérte figyelemmel, nem élt az alapítói (irányítói) jogok gyakorlásával, a társaságok gazdálkodásának önkormányzati szintű konszolidálása nem biztosított;• az önkormányzat garanciát vagy kezességet vállal a gazdasági társaság kötelezettségeire;• a társaságoknak átadott pénzeszköz uniós elvárásoknak megfelelő kezelése.

önkormányzat korlátlan felelősségének értelmezése

Az önkormányzat korlátlan felelősséggel tartozik felszámolás esetén a Gt. 54. § (2) bekezdése alapján a minősített többségi befolyással rendelkező, illetve a Csődtv. 63. § (2) bekezdése alapján a kizárólagos önkormányzati tulajdonú gazdasági társaság minden olyan kötelezettségéért, amelynek kielégítését a felszámolási eljárás során az adós vagyona nem fedezi, ha a hitelezőinek a felszámolási eljárás során vagy annak lezárását követő 90 napos jogvesztő határidőn belül benyújtott keresete alapján a bíróság – az adós társaság felé érvényesített tartósan hátrányos üzletpolitikájára figyelemmel – megállapítja az önkormányzat korlátlan és teljes felelősségét a társaság tartozásaiért.

A Csődtv. 63. § (2) bekezdése 2012. március 1-jétől előírja, hogy:

A minősített többséget biztosító befolyás alatt álló, valamint egyszemélyes gazdaság, továbbá az egyéni cég felszámolása esetében a befolyással rendelkező, illetve az egyedüli tag (részvényes) korlátlan felelősséggel tartozik a társaság minden olyan kötelezettségéért, amelynek kielégítését a felszámolási eljárás során az adós vagyona nem fedezi, ha a hitelezőnek a felszámolási eljárás során, vagy annak lezárását követő 90 napos jogvesztő határidőn belül benyújtott keresete alapján a bíróság megállapítja e tagnak (részvényesnek) – az adós társaság felé érvényesített tartósan hátrányos üzletpolitikájára figyelemmel – korlátlan és teljes felelősségét a társaság tartozásaiért. A felszámoló a keresetindítást megalapozó körülményekről és információkról köteles a hitelezői választmányt, a hitelezői képviselőt vagy a hozzá forduló hitelezőket tájékoztatni.

(Forrás: GT 54. § (2) bekezdés, Csődtv. 63. § (2) bekezdés)

önkormányzat többségi tulajdonában lévő gazdasági társaságok

Azok a gazdasági társaságok, amelyekben az önkormányzat 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 felügyelő-bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényesei-

vel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával. A meghatározó befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára e jogosultságok közvetett módon (köztes vállalkozásain keresztül) biztosítottak.

[Forrás: Ptk. 685/B. § (2)-(4) bekezdések]

pénzügyi kapacitás

A pénzügyi kapacitás az adósok hitelfelvételi képességének azon mértéke, ahol még növelni tudják az adósságot anélkül, hogy a fizetőkép-telenség elkerülése érdekében csökkenteniük kellene akár az aktuális, akár a jövőben esedé-kes kiadásait.

pénzügyi kockázat

A pénzügyi kockázat magában foglalja mind-azon kockázatokat, amelyek a szervezet pénzügyi helyzetére hatással vannak. Pl.: az adósságszolgálat miatti kockázatot, árfolyam-kockázatot, felhalmozási kockázatot, fizetőkép-ességi kockázatot, jövőbeni kötelezettségek kifizethetőségének kockázatát, kamatkockáza-tot, kezességvállalás kockázatát, likviditási koc-kázat, mérlegen kívüli tételek kockázata, nem-fizetési kockázat stb.

PPP

A köz- és a magánszféra együttműködésén ala-puló fejlesztési konstrukció. Az állami és a ma-gánszféra együttműködésének egyik formáját jelöli a PPP. A rövidítés a „köz- és magánszféra partnersége” angol nyelvű megfelelője. A PPP keretében a közcél a magánszféra jelentős mér-tékű közreműködésével valósul meg. Az állam (önkormányzat) a közszolgáltatások létrehozá-sát a tradicionálisnál komplexebb módon bízta a magánszférára. Az együttműködés keretében megvalósuló közszolgáltatás hosszú távra szól.

RKO2

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. „Sikeres Magyarországért „Önkormányzati Infrastruktú-rafejlesztési Hitelprogram refinanszírozási ka-matfelár.