

T Á J É K O Z T A T Ó

**a 2011. évi ÁSZ ellenőrzés javaslatai alapján készített
Intézkedési Tervben foglalt feladatok
2014. I. félévi végrehajtásáról**

2011. évben az Állami Számvevőszék (a továbbiakban ÁSZ) a helyi önkormányzatok gazdálkodási rendszerének ellenőrzése keretében Önkormányzatunknál is vizsgálatot végzett a 2007-2010. évekre kiterjedően. A vizsgálat alapvetően arra irányult, hogy az önkormányzatok a tartós pénzügyi egyensúlyt biztosítani tudták-e az ellenőrzött időszakban és vizsgálták azt is, hogy az előző ÁSZ vizsgálat javaslatai hogyan hasznosultak.

Az ÁSZ vizsgálatról javaslatokat is tartalmazó Jelentés készült, mely alapján a Közgyűlés Intézkedési Tervet fogadott el, és úgy határozott, hogy annak végrehajtásáról a gazdálkodásról szóló tájékoztatókkal együtt kapjon tájékoztatást.

A Közgyűlés a 2012. február 23-án hozott határozata óta eddig négy alkalommal, legutóbb a 2013. évre vonatkozóan kapott tájékoztatást az Intézkedési tervben szereplő feladatok végrehajtásáról.

Jelen előterjesztés a végrehajtást 2014 I. félévéig mutatja be, a korábbiakat a 2014. első félévi adatokkal, információkkal kiegészítve.

I. A polgármesternek megfogalmazott javaslatok

Egyre nagyobb szerepet töltenek be az Önkormányzat költségvetésében a helyi adóból származó bevételek. E bevételek a költségvetés tervezése során minden évben megkülönböztetett figyelmet kapnak, mind a lehetséges bevételek reális számbavétele, mind az adópolitikai elvek érvényesülése szempontjából.

Már az Önkormányzat 2014. évi költségvetési koncepciójának előkészítése során is számítások készültek a lehetséges helyi adóbevételekről. Az adatok aktualizálva kerültek felhasználásra a részletes költségvetés kimunkálásakor. A keretszámok kialakításakor az iparüzési adó, az építményadó, a telekadó és a talajterhelési díj vonatkozásában elemzésre kerültek a teljesítési adatok és figyelembe véve az időközi változásokat, valamint az elvégzett adóellenőrzések hatását került meghatározásra a költségvetési javaslatban a helyi adóbevételi előirányzat. Az adóbevételek növelését szolgálta a 2013. évben bevezetett telekadó, mint új helyi adónem. E címen 450 db adóbevallás került benyújtásra, a befolyt összeg 2013. év végéig közel 100 millió Ft volt.

Az adóbevételek növelését mind 2013, mind 2014. évben eredményesen szolgálták a megtartott adóellenőrzések. E mellett szándékunkban állt az is, hogy tájékoztatást adjunk az adózóknak az adófizetési kötelezettséggel kapcsolatban. Elsődleges szempont nem a bírságok megállapítása, adóhiányok feltárása és ezáltal a bevételek növelése, hanem az eddigi adóalanyi körben nem szereplő kötelezettek számbavétele, az adózói kör bővítése, valamint az adófizetési morál javítása volt.

Az építmény-, az idegenforgalmi és az iparüzési adó ellenőrzéseknél a preventív adóztatás elvét követtük. Az építményadóval kapcsolatba nagyszabású garázsellenőrzésekre került sor, sikerült elérni, hogy olyan adózók is nyújtottak be adóbevallást, akik eddig nem adóztak.

A hatékony adóbeszedés érdekében az első félév során több mint 3 ezer darab inkasszó került kibocsátásra.

Az első félév során mintegy 10 ezer darab végrehajtási cselekményre került sor.

Számottevő volt a csődegyezségi tárgyalásokon való részvétel, volt olyan eset is, hogy a munkahely megtartások érdekében sikerült mentesíteni a vállalkozást a csődeljárás alól.

Az adóztatás eredményességének növelését és a költségek csökkentését kívánta elérni a közgyűlés az önkormányzati adóbevallások benyújtására vonatkozó adóeljárás szabályokról szóló 48/2013.(XII.12.) önkormányzati rendeletével, amely az elektronikus adóbevallás bevezetéséről döntött.

Az új bevallási rendszer az eddigi tapasztalatok szerint bevált, az elvárások teljesülnek. A helyi iparüzési adóbevallások közül 2014. első félévben több mint 4 ezer db-ot elektronikus

úton nyújtottak be ügyfélkapun keresztül. A bevallások 80%-át papír alapon küldték be, annak ellenére, hogy a nyomtatványt elektronikus módon töltötték ki.

Úgy látjuk, hogy az elektronikus bevallás alkalmazásával csökkentek az adminisztratív terhek, költségek takaríthatók, meg és a feldolgozási idő rövidülésével több idő marad az érdemi ügyintézésre. Az új bevallási forma az adózók körében is osztatlan sikert aratott.

Az Önkormányzat költségvetésében a különféle bérleti és térítés díjak az elmúlt években és továbbra is jelentős szerepet töltenek be. Még a 2013. évi keretszámok kialakítását alapozta meg a Közgyűlés III-32/4368/2013. számú határozata is, mely az intézményeknél alkalmazott élelmezési és nyersanyagnormák megállapításáról döntött.

A térítési díj fizetésére kötelezettek teherbíró képességére is tekintettel a nyersanyagköltség 5-15% között került megemelésre, melynek hatása az érintett intézmények 2013. évi költségvetésében év közben került érvényesítésre. Térítési díj emelésre 2014 évben nem került sor.

A bevételek növelését szolgálták az önkormányzat vagyonrendeletének egyes módosításai is. Így többek között az új rendelkezések szerint a bérbe és ingyenes használatba adás 12 hónapot meg nem haladó időtartam esetén, amennyiben az újabb aktus ugyanazon szervezetet, vagy személyt érint a szerződés megkötésére az intézményvezetője csak a Városgazdálkodási és -üzemeltetési Bizottság előzetes jóváhagyásával jogosult.

A hatékonyság növelését szolgálja azon új rendelkezés is, mely szerint az intézményvezető a saját hatáskörben ingyenesen, vagy kedvezményesen történt hasznosításról évente köteles beszámolni a Városgazdálkodási és -üzemeltetési Bizottság előtt.

Több ponton a lakások bérletéről szóló 25/2006. (VII.12.) számú rendelet is módosításra került a pályázati feltételek szigorításával, következetesebb szabályozásával. Így többek között pontosításra került a pályázathoz csatolandó adóigazolási kötelezettség, és mostantól bérlakások esetében egyes bérlakások piaci alapon pályázat útján történő bérbeadásáról a Városgazdálkodási és -üzemeltetési Bizottság dönthet. Szabályozta a Közgyűlés a bérleti jogviszony folytatás elismerése esetén a fennálló díjtarozás rendezésének kötelezettségét is.

Módosult a helyiségek bérletéről szóló 19/2011. (V.18.) számú rendelet is és folyamatban van az önkormányzati tulajdonban lévő termőföld területek bérbe, illetve hasznóbérbe adásával kapcsolatos szabályozás aktualizálása is.

Még 2013 évben belső ellenőrzés vizsgálta az Önkormányzat és a Polgármesteri Hivatal vonatkozásában a saját bevételek növelésére tett intézkedések eredményességét.

A vizsgálat kiterjedt a Hivatal kezelésében lévő ingatlanok hasznosítására, kihasználtságára és a helyi adóbevételek előírásának nyilvántartására, annak szabályozottságára.

A belső ellenőrzés megállapításai alapján az egyes szakterületeken intézkedésekre került sor.

A bevételi lehetőségek feltárásával, a bevételek beszedésével és elszámolásával az intézményi ellenőrzések is rendszeresen foglalkoznak. Megállapításaik, javaslataik jól szolgálják az intézményi bevételek növelését.

A kintlévőségek, ezen belül is a követelések nagy része a vevőkövetelésekből tevődik össze, melyek jelentős részben önkormányzati vállalkozásokkal kapcsolatos. A követelésekkel kapcsolatban a beszámoló készítés időpontjában egyeztetések történnek.

A követelések között mind tételszámában, mind összességükben jelentős nagyságrend a szociális juttatásokhoz kapcsolódó követelések állománya, melyeknél a fizetési felszólítások kiküldése folyamatos feladat. Általánosságban elmondható, hogy a felszólító levelek nem jártak számottevő eredménnyel a visszafizetést illetően. Sok esetben a kötelezett már nem lakik azon a címen, illetve a kötelezetti kör jövedelmi, anyagi viszonyai már nem teszik lehetővé a tartozás megfizetését. Számos esetben részletfizetést, illetve tartozás elengedést kezdeményeztek. Az eljárások során a megtett intézkedések, végrehajtások eredménye, hogy az önkéntes teljesítés terén pozitív elmozdulás érezhető.

A költségvetési szerveknél a követelésállomány továbbra sem számottevő, ezek behajtása iránt az önkormányzati költségvetési szervek folyamatosan tesznek lépéseket.

A **felhalmozási (felújítási, beruházási) célú kiadások** vonatkozásában, a korábbi tájékoztatókban leírtakhoz hasonlóan elmondható, hogy már a koncepció készítés folyamán és később a költségvetés készítésénél is elsődlegesen a szerződéssel rendelkező, már feladatokkal lekötött, az elnyert, illetve folyamatban lévő pályázatokkal, a Közgyűlés által korábbi években vállalt és 2014. évben esedékes kötelezettségvállalások végrehajtásával, valamint a különféle determinizmuson alapuló kötelezettségekkel számoltunk.

A tervezett feladatok költségvetésbe történő beépítésével egyidejűleg minden évben vizsgálatra kerül a megvalósítás **forrásösszetétele** is. A megvalósításra tervezett felhalmozási jellegű feladatok végrehajtásához hazai és EU-s pályázati források, különböző támogatások (Pl.:BM, illetve EU önerő alap támogatás), illetve önkormányzati forrásként számításba vett pénzeszközök szolgálnak.

A tervezett önkormányzati forrás egy része saját bevételből, döntő hányada külső forrás igénybevételéből (elsősorban fejlesztési célú hitelből), illetve az előző évi pénzmaradvány igénybevételéből származik. Említést érdemel, hogy az elmúlt év során egyre nagyobb szerepet kaptak a külső forrás tekintetében a különböző BM, illetve EU önerő alapokból származó források is. Ilyen típusú pályázatok jelenleg is nagy számban vannak benyújtva az említett alapok terhére.

Itt szólni kell arról, hogy – az adóssághoz tartozó konszolidációt követően – továbbra is nehéz a hitelfelvétel, a bankok hitelezési hajlandósága semmit sem javult Önkormányzatunk vonatkozásában. Ezzel együtt tovább szigorodnak az elvárások a biztosíték nyújtás, valamint a kondíciók (futamidő, kamat) tekintetében.

Az éves költségvetési tervezetek az államháztartási törvény előírásainak megfelelő tagolásban készültek, illetve készülnek: elkülönítetten kötelező és önként vállalt feladatok, valamint állami, államigazgatási feladatok bontásban mutatják be az előirányzatokat mind a működés, mind pedig a beruházások, felújítások esetében.

A gazdálkodás biztonsága érdekében a 2014. évi költségvetésben is sor került tartalék képzésére. Ennek mértéke a 2013. évi gazdálkodás eredményeként a korábbi évekhez képest is kiemelkedően magas összegű, mely tovább javítja az önkormányzati gazdálkodás és stabilitás biztonságát.

A költségvetéshez kapcsolódó közgyűlési előterjesztések részeként az önkormányzat **adósságszolgálatára vonatkozóan külön melléklet készül**, amely 2013. és 2014. évben is hitelügyletenként a fennálló, valamint a felvenni tervezett hitel összegét a hitel kamatlábát, és a hitelek futamidejének végéig éves megbontásban a hitel tőketörlesztésének és a fizetendő hiteldíjainak a várható összegét is bemutatja.

Itt érdemes megemlíteni, hogy az árfolyamváltozásból adódó kockázattal a teljes adóssághoz tartozó konszolidáció megvalósításáig 2014. február 28-ig kellett kalkulálni.

Az adósságszolgálatról készített számításoknál az aktuális, részben prognosztizált árfolyam, illetve kamatszintek kerülnek figyelembevételre, így a különböző ügyletek árfolyam, valamint kamatkockázata és ezzel együtt a visszafizetésben rejlő kockázatok beépítése, illetve bemutatása is megtörtént.

A kimutatás alapvetően évente kerül aktualizálásra, jellemzően a költségvetés készítésekor.

A központi költségvetési törvény rendelkezéseinek megfelelően 2013. folyamán az Önkormányzat adósságállományának részbeni átvállalására került sor. Ennek részletes tartalmát a 2013. évi zárszámadás melléklete tartalmazza.

A 2014. évi költségvetési törvény rendelkezéseinek megfelelően az állam 2014. február 28-ig átvállalta az Önkormányzat 2013.12.31-én még - pénzügyintézetek felé - fennálló, adósságállományát (kölcson, hitel, kötvény) és ezen adósságnak az átvállalás időpontjáig számított járulékaik összegét is.

A teljes adósságvállalás következménye az, hogy a kötelezettségállomány ténylegesen kikerült az Önkormányzat könyveiből. Az Önkormányzat ily módon megszabadult mindazon

kötelezettsége alól, amely az átvállalt hitelszerződéseken alapult, ezen túl pedig - az átvállalt fizetési kötelezettségek erejéig - megszűnt minden, az Önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettséget biztosító mellékkötelezettség, biztosíték, fedezet, illetve biztosítéki szerződés is. Ennek során jelentős összegű önkormányzati ingatlan szabadult fel a jelzálogteher alól.

A konszolidáció következtében igen nagy teher alól mentesült az Önkormányzat költségvetése. Az adósságszolgálat 2013. évben az eredetileg előirányzott 2,7 mrd Ft-ról – nagyságrendileg 1,5 mrd Ft-tal – 1,2 mrd Ft-ra csökkent, a 2014. évet nagyságrendileg 3,3 mrd Ft megfizetése alól mentesíti. A milliárdos nagyságrendű tehercsökkenés nem csak ezen költségvetési években jelenik meg, hanem az elkövetkező évekre is komoly, pozitív gazdasági kihatása lesz.

Szólni kell arról is, hogy nem volt része az átvállalásnak a költségvetésekben tervezett, jóváhagyott, de még le nem szerződött és ennek megfelelően még nem folyósított hitel és járulékai, valamint a szerződött, de nem folyósított hitelállomány sem. Ennek kezelése érdekében a 2013. évi gazdálkodás eredményeként a költségvetésbe betervezett, de fel nem vett fejlesztési hitelállomány 1,4 milliárd Ft nagyságrendben csökkentésre került.

Az Önkormányzat gazdálkodásának folyamatosan kiemelt területe a **likviditás-menedzsment**. Mint az előző tájékoztató is tartalmazta, már két évvel ezelőtt megkezdődött egy átfogó, részletes és informatív likviditás-kimutatás elkészítése. A likviditás menedzsment keretén belül kiemelten kerülnek figyelembevételre a Holding és tagvállalattal szemben fennálló követelések és kötelezettségek, melynek következtében megvalósul a minősített többségi önkormányzati tulajdonú gazdasági társaságok kötelezettségei alakulásának monitoringja is.

A kimutatás folyamatosan, heti rendszerességgel készül. A korábbi időszakhoz képest változást jelent, hogy a 2013 év folyamán egy részletesebb, egyúttal áttekinthetőbb táblarendszert tartalmazó likviditáskezelő program került bevezetésre és alkalmazásra, mely a néhány hetes gördülő tervezésen túl az éves likviditás megtervezésében is segítséget nyújt. A program átfogóan kezeli az Önkormányzat és a Polgármesteri Hivatal bevételeit és kiadásait is. A program nagy előnye, hogy gyorsan reagál a felmerülő változásokra, változtatási igényekre. A likviditás napi szintű, teljes és pontos kezelése érdekében a program rendszeresen finomhangolásra, frissítésre kerül. A kimutatások 2014. évben is ütemesen készülnek.

Az Önkormányzat szállítói állománya a vizsgálatot követő 2012-2014. években a következők szerint alakult.

	eFt		
	2012. december 31.	2013. december 31.	2014. június 30.
Szállítói tartozások			
Intézmények összesen:	1 365 732	428 497	682 462
Önkormányzat	1 014 840	1 043 968	976 888
Polgármesteri Hivatal	140 218	57 151	75 792
Önkormányzat Polgármesteri Hivatal összesen:	1 155 029	1 096 373	1 052 680
Miskolc Város összesen:	2 520 761	1 529 616	1 735 142

A szállítói állomány a 2012. év végi állományhoz képest 2013. év végére jelentős mértékben közel 1 milliárd Ft-tal csökkent.

Az 2013. év végi összes, önkormányzati szintű szállítói tartozás közel fele (778.578 e Ft)

határidőn belüli, még le nem járt tartozás. 2014. első félévre időlegesen kismértékű növekedés tapasztalható. Ennek legfőbb oka a bevételek teljesülésének idejével magyarázható, ugyanakkor a szállítói állomány korosított kimutatása kedvező képet mutat különösen a 60 napon túli, illetve a kisösszegű tartozások tekintetében.

A szállítói kötelezettség állományát folyamatosan vizsgáljuk, így korosított kimutatás készül, melynek összetétele, változásai és annak okai is áttekintésre kerülnek.

Az Intézkedési Terv is előírta, hogy a költségvetések előkészítése során évente felül kell vizsgálni **a szakmai feladatellátás kereteit, a működtetett intézményrendszert** a gazdaságossági szempontok figyelembevételével.

A 2013-2014. évi költségvetések előkészítéseiről egyaránt elmondható, hogy a feladatellátás hatékonyabbá tétele érdekében számos olyan intézkedés történt, mely hosszabb távon hatással van a feladatellátás gazdaságosságára.

A Közgyűlés 2013 évi és a 2014. első félévi vonatkozó döntései közül a következők emelhetők ki:

- I. A Közgyűlés 2013. május 16.-i ülésén a V-104/4799/2013. számú határozatával döntött arról, hogy a József úti óvoda Brigád úti Tagóvodájának fenntartói jogát, valamint a feladatellátásához szükséges ingatlan és ingó vagyon térítésmentes használatát az Egri Főegyházmegyének 2013. augusztus 31. napjával határozatlan időre átadja.
- II. A Közgyűlés VI-134/4960/2013. számú határozatával döntött arról, hogy a Belváros-Diósgyőri Óvodai Gazdasági Igazgatóság és az Avas Környéke Óvodai Gazdasági beolvad a Miskolci Közintézmény-működtető Központba.
- III. A Miskolci Egyesített Szociális, Egészségügyi és Gyermekvédelmi Intézmény – Módszertani Központ, a közgyűlés VI-144/4981/2013. számú, június 20.-i döntése alapján a július 1-én alakult Miskolc Környéki Önkormányzati Társulás felügyelete alá került, ami 2013-ban lehetővé teszi a magasabb összegű normatív támogatás igénybevételét.
- IV. Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlése a 2013. február 14. napján tartott ülésén hozott II-9/4210/2013. sz. határozatával döntött a Miskolci Önkormányzati Rendészet önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szerv 2013. április 1. napjával történő megalapításáról. Az új költségvetési szerv alapját a korábban Polgármesteri Hivatal szervezeti egységén belül működő közterület-felügyeleti és mezőri szolgálat képezi.
- V. A Közgyűlés 2013. május 16-án tartott ülésén V-89/4737/2013. sz. határozatával döntött a Miskolc Kistérség Többcélú Társulása Őszi Napsugár Otthon fenntartói jogának Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata által történő átvételéről. A döntésre azért került sor, mert 2013. július 1-jétől megváltozott a központi költségvetési támogatás szerkezete, oly módon, hogy a Társulás, mint korábbi fenntartó helyett a székhely település önkormányzata vált jogosulttá az intézmény működtetéséhez kapcsolódó támogatás igénybevételét.
- VI. A Közgyűlés 2014. május 8.-i ülésén hozott a IV-53/80.571/2014. számú határozatával a Miskolci József úti óvoda Szent László úti Tagóvodájának fenntartói jogát, valamint a feladatellátásához szükséges ingatlan és ingó vagyon térítésmentes használatát 2014. augusztus 31. napjával határozatlan időre átadta a Miskolc-Tetemvári Református Egyházközségnek.
- VII. A Közgyűlés 2014. május 8.-i ülésén hozott a IV-54/80.571/2014. számú határozatával a Miskolci Százszorszép óvoda Reményi úti Tagóvodájának fenntartói jogát, valamint a feladatellátásához szükséges ingatlan és ingó vagyon térítésmentes haszná-

latát 2014. augusztus 31. napjával határozatlan időre átadta a Magyarországi Evangélikus Egyháznak.

A Közgyűlés szervezeti változásokról döntött egyes **non-profit Kft-vel kapcsolatban is. A döntéseket** a határozati javaslat **2. melléklete** tartalmazza részletesen.

A szervezeti változások hatására 2013. évtől alapjaiban változott meg az önkormányzati feladatellátás szerkezete és terjedelme is.

A költségvetési koncepció, illetve a költségvetési javaslat kialakítása során kiemelten fontos visszatérő feladata a hivatalnak az **önként vállalt feladatok** felülvizsgálata és az önkormányzat teherbíró képességéhez történő igazítása. Ezekről az előző tájékoztatókban is szóltunk.

A 2014. évi önkormányzati költségvetés kialakításakor a korábbiakhoz hasonlóan vizsgáltuk az önkormányzat által ellátott nem kötelező feladatokat is és törekedtünk annak mérséklésére.

Az önkormányzat **minősített többségi tulajdonú gazdasági társaságainak** 2014. első félévi **gazdálkodását és pénzügyi helyzetét** a határozati javaslat **2. melléklete** részletezi.

A Közgyűlés részére az államháztartási törvény, a stabilitási törvény, valamint a vonatkozó kormányrendeletek előírásainak megfelelően a költségvetés elfogadása előtt az **adósságot keletkeztető ügyletekből** származó fizetési kötelezettségek összegét önkormányzati szinten be kell mutatni.

Az előterjesztésben számba kell venni a következő három évre vonatkozóan a kötelezettségeket és meg kell határozni a visszafizetés fedezetéül szolgáló forrásokat.

Az előterjesztést a 2014. évi költségvetés vonatkozásában is elkészítettük. A 2014. évi számításnál az óvatosság elvét tartottuk szem előtt, így a bevételek növekedésénél figyelemmel voltunk a várható visszafizetésekre és a 2014-es évben bevezetésre kerülő e-útdíj iparüzési adóba történő beszámítása miatti bevétel visszaesésre. A bevétel növekedését az iparüzési adóbevétel növekedésével összefüggésben prognosztizáltuk, mely a 2012-es évtől kezdődően már érzékelhető adóalap növekedésnek tudható be.

Szintén az óvatosság elvét szem előtt tartva az adósságszolgálat tekintetében számításba vettük a költségvetésekben szereplő, jóváhagyott, de még le nem szerződött és le nem folyósított hitelek törlesztő részleteit és kamatfizetési kötelezettségeit is.

A 2014. évi költségvetés mellékleteként bemutatásra kerültek a 3 évre előre tekintő gördülő tervezéssel a kiadások és bevételek főbb számai.

A folyamatban lévő és tervezett fejlesztések forrásösszetételének vizsgálatáról a korábbiakban már volt szó.

A **fejlesztésekkel létrehozott létesítmények működtetésével** kapcsolatos fedezetigényt mind a 2013. évi, mind a 2014. évi költségvetési keretszámok kialakításakor figyelembe vettük. Az adott évben belépő új létesítmények működtetéshez szükséges kiadások fedezetei az éves költségvetésekbe az ágazatilag illetékes főosztályok javaslatai szerint épültek be.

A **szállítói állomány** kezelésével kapcsolatos információkat a tájékoztató fentiekben a likviditás-menedzsment résznél tartalmazza. Meg kell azonban itt is jegyezni azt, hogy a szállítói állomány nagymértékben csökkent, ezen belül is meghatározó hányadot képvisel a szállítók felé fennálló még nem esedékes tartozás.

II. A jegyzőnek megfogalmazott javaslatok

Az önkormányzati adósságállomány állam általi részbeni, majd teljes átvállalásáról a korábbi és jelen tájékoztató is szólt. Az adósságkonszolidáció eredményeiről a Közgyűlés önálló előterjesztés formájában több alkalommal is részletes tájékoztatást kapott.

Fentiek szerint megállapítható, hogy az adósságkonszolidáció lezajlott, a teljes adósságállomány, közte az **árfolyamkockázatnak** kitett adósságállomány kikerült az önkormányzat könyveiből. A jövőben árfolyamváltozás hatásának kitett adósság keletkezésével nem tervezünk.

Figyelmet érdemel, hogy az elmúlt egy-két évben a jegybanki alapkamat számottevően csökkent. Ezáltal a kamatkockázat is igen jelentős mértékben mérséklődött, tekintettel arra, hogy a jövőben csak forintban fennálló adósságállománnyal tervezünk. A továbbiakban elsősorban MFB refinanszírozott hitelkonstrukcióval számolunk, melynek a kondíciói a legkedvezőbbek a piacon elérhető kondíciók közül. A kamatszint hosszú távra meghatározott és ezáltal a kamat összezszerűsége könnyebben tervezhető.

Összefoglalóan a konszolidáció, valamint a pénzügyi változások eredményeként az adósságszolgálat visszafizetésének kockázata, valamint a kamat és árfolyamkockázat is jelentősen kisebb lett. Ez megmutatkozik az adósságszolgálat (kamattartás) teljesítési adataiban is.

Az **adósságot keletkeztető ügyletek** bemutatásáról készült anyag nem tartalmazza az önkormányzati kezességvállalással érintett ügyleteket.

A **kezességvállalások** azonban a nyilvántartásainkban szerepelnek, azok alakulását, az önkormányzati gazdasági társaságok helyzetét, a kezességek kockázatát visszatérően figyelemmel kísérjük. Az előző időszakra készült tájékoztatókban is szereplő, az önkormányzat készfizető kezességen és két comfort levélen alapuló kötelezettségen túlmenően újabb ilyen jellegű kötelezettségvállalás nem történt. A korábbi kötelezettségvállalások a közvetlen és közvetett tulajdonában álló gazdasági társaságok érdekében történtek. Az önkormányzat garanciát nem vállalt.

A **kamat- és árfolyamkockázatokról, adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokról** a korábbiakban már szolt az előterjesztés.

Az Önkormányzat minősített többségi tulajdonú önkormányzati **gazdasági társaságok kötelezettségeinek** alakulásáról a határozati javaslat **2. melléklete** ad részletesen tájékoztatást.

Az Önkormányzat így a Polgármesteri Hivatal és az Intézmények **peres ügyleteiből eredő kifizetései időszakonként áttekintésre kerülnek**, és indokolt esetben intézkedés történik a költségvetési fedezet biztosítására.

Az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokra amennyiben ilyenekre sor kerül a jogszabályi előírásokat maradéktalanul betartjuk. Hitel felvételekor biztosítékként kizárólag forgalomképes, tehermentes ingatlan kerül felajánlásra, illetve megterhelésre.

A **szállítói tartozások** alakulásáról és figyelemmel kíséréséről a tájékoztató korábbi része ad információt.