

T Á J É K O Z T A T Ó

a 2011. évi ÁSZ ellenőrzés javaslatai alapján készített Intézkedési Tervben foglalt feladatok 2024. évi végrehajtásáról

Az Állami Számvevőszék 2011. évben országos vizsgálat keretén belül ellenőrzést végzett a helyi önkormányzatoknál, melynek részeként vizsgálta Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata gazdálkodási rendszerét is. A vizsgálati időszak döntően a 2007-2010. évekre terjedt ki, mely évekre vonatkozóan az ellenőrzés azt vizsgálta, hogy az önkormányzatok gazdálkodásuk során biztosítani tudták-e a tartós pénzügyi egyensúlyt és utóellenőrzés keretében azt is áttekintették, hogy a korábbi évek ellenőrzései során tett ÁSZ javaslatok milyen módon hasznosultak.

Az ÁSZ továbbra is kiemelt figyelmet fordít az önkormányzatok pénzügyi egyensúlyi helyzetére ható kockázatok megfigyelésére, a pénzügyi sérülékenységet okozó folyamatokra, annak érdekében, hogy az eredményei fenntarthatóak legyenek.

A Számvevőszéki vizsgálatról készült Jelentés, a megállapításokon túl további javaslatokat is megfogalmazott mind a polgármester, mind a jegyző részére.

A Jelentéssel összefüggésben a Közgyűlés a II-30/2329/2012. sz. határozatával Intézkedési Tervet fogadott el. A határozat a feladatok meghatározása mellett arról is döntött, hogy a feladatok végrehajtásáról a Közgyűlés kapjon tájékoztatást a költségvetési gazdálkodásról szóló tájékoztatók során.

A költségvetés végrehajtásáról szóló zárszámadáshoz kapcsolódó tájékoztató az Intézkedési Tervből adódó feladatok 2024. évi végrehajtásáról ad számot, de érinti az egyes feladatokkal kapcsolatos korábbi intézkedéseket, döntéseket, eredményeket.

Az előzőekben foglaltakra figyelemmel a feladatok végrehajtásáról az alábbiak szerint tájékoztatjuk Tisztelt Polgármester Urat.

I. Polgármester felé megfogalmazott javaslatok

Az Intézkedési Tervben is jelentős szerepet kaptak az önkormányzati gazdálkodást alapvetően meghatározó bevételek, kiemelt szempontként került figyelembevételre az Önkormányzat gazdálkodásába bevonható források folyamatos növelése, a további bevételi lehetőségek feltárása.

Az elmúlt években mind nagyobb szerepet kaptak az Önkormányzat költségvetésében a helyi adóból származó saját bevételek. A költségvetés tervezése során minden évben kiemelt figyelmet kapnak mind a lehetséges bevételek reális számbavétele, mind az adópolitikai elvek érvényesülése szempontjából.

A megyei jogú városok önkormányzatainak mozgásterét, az önkormányzatok feladatellátására vonatkozó döntéseit a központi költségvetéstől való függőség mellett jelentősen befolyásolja a helyi adókvetési jog gyakorlása. A helyi adók rendszere a közszolgáltatások finanszírozásához szükséges források megteremtésének, bővítésének eszköze, amely a gazdasági válság, a jogszabályi környezet, az adópolitika változása, az adóhatóságok tevékenysége következtében differenciáltan érinti az önkormányzatokat.

Az állami támogatásoknál korábban bevezetésre került feladatfinanszírozási rendszer kapcsán még inkább előtérbe kerültek a helyi adóbevételek, hiszen a feladatfinanszírozási rendszer szoros összefüggésben van a helyi adóbevételek teljesítésével oly módon, hogy az állam a jobb gazdasági teljesítőképességgel, nagyobb helyi adóbevétellel rendelkező önkormányzatoktól a szolidaritási elv érvényesítésével a kötelező feladatellátásban nagyobb szerepet vár el.

Az adóbevételek tervezésénél a jogszabály adta lehetőségek mellett nagyon fontos szempont az adózók teherviselő képességét szem előtt tartó adópolitikai elvek érvényesítése. A 2024. évi költségvetés adóbevételeinek tervezése során elsődleges szempontként kellett figyelembe venni a 2020. évben kialakult járványhelyzetet, valamint a 2022. évi háborús veszélyhelyzet még 2023. évben is érezhető gazdálkodásra gyakorolt hatásait. A gazdálkodási prognózis meghatározása során továbbá figyelemmel kellett lenni olyan külső tényezőkre, amelyek a magánszemély adózók fizetőképességét, valamint a vállalkozások likviditását, gazdasági teljesítőképességét befolyásolták.

A kormány által – a gazdasági válság és a háborús veszélyhelyzet kezelése érdekében – hozott intézkedések, a megindult gazdasági növekedés, a megelőző három év eredményei és a jogszabályváltozások, megnehezítették az önkormányzatok számára a 2024. évi helyi adóbevételek tervezését.

A költségvetési rendelet tervezése során a helyi adóbevételek előirányzatának meghatározása valamennyi adónem tekintetében a befolyt bevételek, a rendeletmódosítások, az adóellenőrzések és a végrehajtás figyelembevételével történt.

A 2024. évi költségvetés összeállításakor előzetes számítások és tervek készültek a várható adóbevételek összegeire vonatkozóan, és ezek alapján került sor a 2024. évi költségvetésben a közhatalmi bevételek jogcímen tervezett saját források elfogadására.

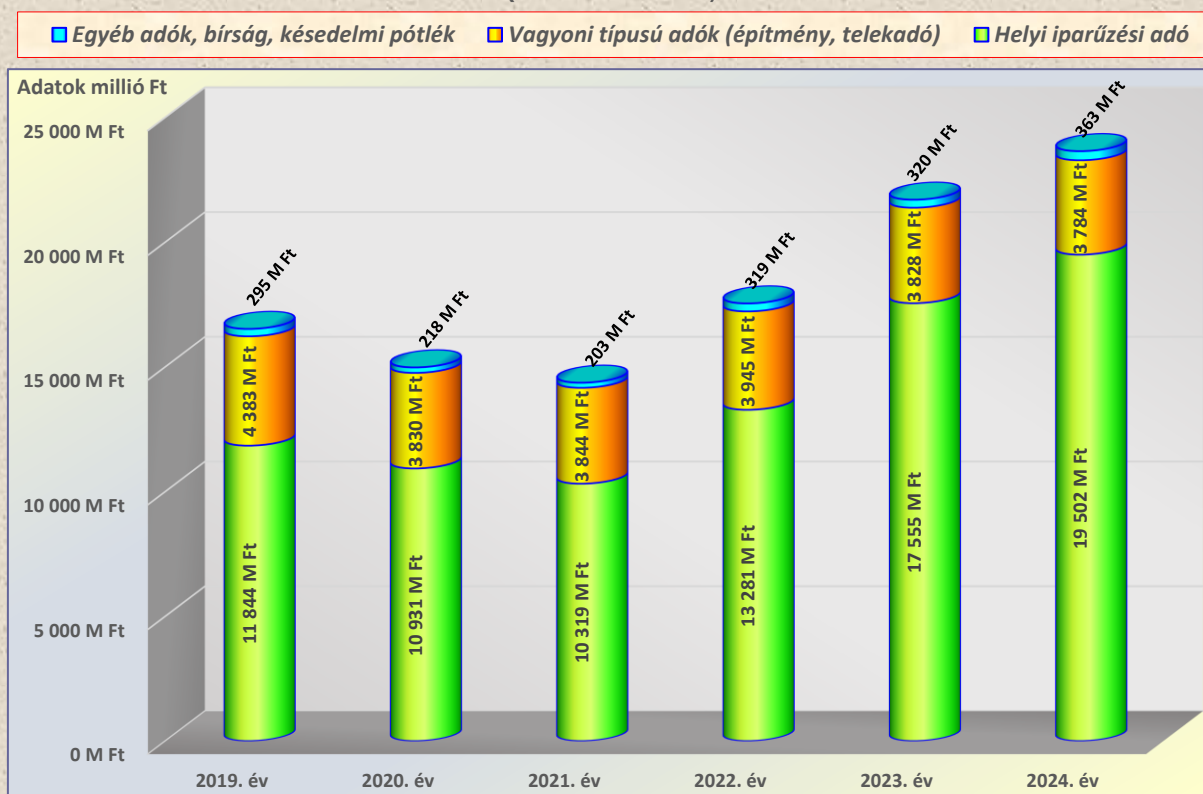
Az elmúlt évekre visszatekintve látható, hogy az Önkormányzat adóbevételei évről évre folyamatosan emelkedtek, amely többek között szoros összefüggésben van a helyi gazdaság teljesítőképességének javulásával, az új beruházásokkal, valamint a város adópolitikai elképzeléseivel. Bevételi visszaesés a járvánnyal érintett évek esetén volt tapasztalható.

A koronavírus utáni gazdasági visszaesést követően a 2021. évben elindult lassú növekedés a 2022. évben tovább folytatódott, és a gazdasági válságot követően, valamint a háborús veszélyhelyzet ellenére, ennek hatása a 2023. és 2024. években tovább erősödött. A növekedés iparűzési adó vonatkozása jelentős, mivel a veszélyhelyzettel sújtott éveket követően a 2023. évi bevételek kiemelkedő eredménnyel teljesültek, amely a 2024. évben tovább tetőzött és nem várt kimagasló eredménnyel zárult.

Az alábbi diagram szemlélteti 2019-2024. évek adóbevételeinek és ezen belül az iparűzési adó bevételeinek teljesítési összegét:

Kimutatás az adóbevételek teljesítésének alakulásáról

(2019 - 2024 évek)



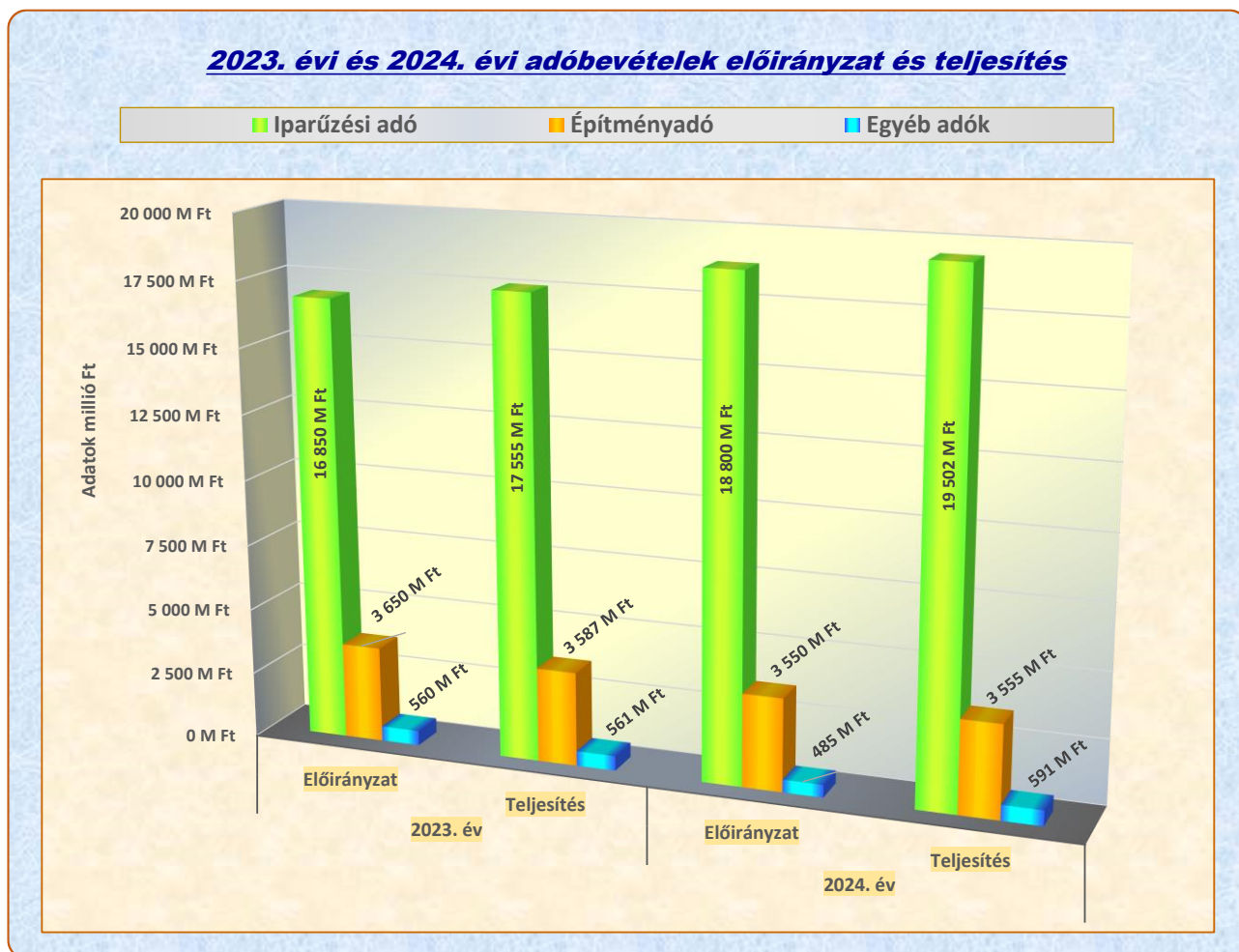
Az Önkormányzatnak közhatalmi bevételekből a 2019. évben 16 milliárd 522 millió Ft bevétele származott. A 2020. és 2021. években a koronavírus járvány következtében kialakult rendkívüli helyzet okán, a gazdasági válságkezelés érdekében a kormány adócsökkentő politikája a helyi adóbevételekben csökkenő tendenciát eredményezett.

A gazdasági környezet javuló tendenciájának, illetve a stabilizálódás folyamatának pozitív hatására 2022. évben 17 milliárd 545 millió Ft, 2023. évben 21 milliárd 703 millió Ft és 2024. évben 23 milliárd 648 millió Ft adóbevétel realizálódott

A 2024. évben 23 milliárd 648 millió Ft adóbevétel realizálódott, amely eredmény az adócsökkentő kormányzati intézkedések, valamint az orosz-ukrán háború okozta gazdasági bizonytalanság ellenére, a 2023. évben elért **21 milliárd 703 millió Ft** adóbevételhez képest több mint **109 %-ban teljesült.**

Az előirányzott bevételek teljesülése érdekében, az Adó Osztály a 2024. évben is nagy figyelmet fordított az adóhatósági munka során az adózói morál javítására, és az adóellenőrzések, valamint a végrehajtási eljárások eredményes lefolytatására.

A 2023 - 2024. évek helyi adóbevételeinek előirányzat és teljesítés alakulása



A helyi iparűzési adó - az adóbevételeket tekintve - a 2024. évi adatok szerint továbbra is meghatározó jelentőséggel bír, ugyanis a 2024. évi teljes adóbevétel 82,5 %-a helyi iparűzési adóból származott. 2024. évre vonatkozó költségvetési előirányzat 18 milliárd 800 millió Ft volt, amely 2024. évben 103,7%-ban **19 milliárd 502 millió Ft** összegben teljesült.

A helyi iparűzési adóbevételek növekedése országos tendencia volt, amelyet a Megyei Jogú Városok adóbevételi adataiból készült statisztika is alátámaszt. A helyi iparűzési adóbevételek valamennyi Megyei Jogú Város esetén az előre prognosztizálnál jóval nagyobb arányban növekedtek és teljesültek a 2023. évben, és az adóbevételi előirányzatok többségében 100 % felett teljesültek. (Forrás: Korsós László Megyei Jogú Városok Adókollégiumának vezetője). Ugyanez az országos növekvő tendencia jellemzi a 2024. évet is.

A 2023. adóévi helyi iparűzési adóbevallások benyújtásának határideje 2024. május 31. napja volt, így a 2024. évi teljesítésben megmutatkozik a 2023. adóévre vonatkozó iparűzési adófizetési kötelezettség.

A Htv. 2023. január 1-jétől hatályos módosítása szerint valamennyi olyan vállalkozó, amelynek az adóévi bevétele – éves szinten számítva, azaz 12 hónapnál rövidebb adóév esetén a működés naptári napjai alapján évesítve – a 25 millió (a személyi jövedelem-adótörvény szerinti átalányadót választó kereskedők esetén a 120 millió) Ft-ot nem haladja meg, jogosulttá válik az iparűzési adóalapjának egyszerűsített, úgynevezett sávos módon történő megállapítására. A módosítás rögzíti, hogy az egyes adózói csoportokban mit kell bevétel alatt érteni.

Az új egyszerűsített adóalap-megállapítás főszabálya szerint a kisvállalkozónak a helyi iparűzési adóalapját nem kell megállapítania, bevallást nem kell benyújtania és – mert az adóalap tételes összegű – az adóalapját nem kell megosztania a települések között. A kisvállalkozónak adóelőleget évente csak egyszer kell fizetnie (május 31. napjáig, így megszűnik az I. és II. félévi adóelőleg-fizetési kötelezettség), s amennyiben a kisvállalkozó bevétele az adott bevételi sáv felső határát nem haladja meg az adóévben, akkor az adóévre fizetett adóelőleghez képest további adót sem kell fizetnie (az adóelőleg, bevallás benyújtása nélkül a Htv. szövege alapján végleges adóvá válik). Egyszerűen fogalmazva, ha a kisvállalkozó adóévi bevétele az előző adóévben is irányadó bevételi sávhatárt nem lépi át, az évi egyszeri adó(előleg) fizetésen túlmenően az adóéven belül más – adókötelezettséggel összefüggő – teendője nincs.

A módosítás három bevételi sávot és ahhoz tartozó tételes adóalapot határoz meg. A bevételi sávokat éves szinten kell figyelembe venni, tehát 12 hónapnál rövidebb adóév esetén napi időarányosítással szükséges meghatározni.

A vállalkozó székhelyére vagy telephelyére jutó adóalap sávok meghatározása az alábbiak szerint történik:

- a) 2,5 millió Ft, ha a kisvállalkozó bevétele az adóévben – 12 hónapnál rövidebb adóév esetén napi arányosítással 12 hónapra számítva időarányosan – a 12 millió Ft-ot nem haladja meg (az iparűzési adó összege 2 % adómértékkel számolva 50 ezer Ft/év),
- b) 6 millió Ft, ha a kisvállalkozó bevétele az adóévben – 12 hónapnál rövidebb adóév esetén napi arányosítással 12 hónapra számítva időarányosan – a 12 millió Ft-ot meghaladja, de a 18 millió Ft-ot nem haladja meg (az iparűzési adó összege 2 % adómértékkel számolva 120 ezer Ft/év),
- c) 8,5 millió Ft, ha a kisvállalkozó bevétele az adóévben – 12 hónapnál rövidebb adóév esetén napi arányosítással 12 hónapra számítva időarányosan – a 18 millió Ft-ot meghaladja, de a 25 millió – a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti átalányadózó kiskereskedő kisvállalkozó esetén a 120 millió – Ft-ot nem haladja meg (az iparűzési adó összege 2 % adómértékkel számolva 170 ezer Ft/év).

A benyújtott adóbevallások, valamint a bejelentkezés, változás-bejelentés nyomtatványok alapján, az ASP.ADO szakszolgáltatásból megállapítható, hogy a 2024. évre közel 4500 adózó választotta az úgynevezett sávok, egyszerűsített adóalap-megállapítási módot.

A Htv. egyéni vállalkozókkal kapcsolatos 2024. január 1. napjától hatályos iparűzési adót érintő módosítása szerint, a 35. § (2) bekezdés alapján, az adó alanya a vállalkozó, azzal, hogy az egyéni vállalkozót az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelése időszakában is vállalkozónak kell tekinteni, feltéve, ha a szünetelés időszaka az adóéven belül egybefüggően nem éri el a 181 napot.

A korábbi szabályok értelmében az egyéni vállalkozónak a tevékenysége szünetelése esetén megszűnt az iparűzésiadó-alanyisága, tekintve, hogy annak feltétele a vállalkozási tevékenység tényleges végzése volt.

Az egyéni vállalkozás szünetelése alatt a vállalkozási tevékenység nem folytatható. Ezért az iparűzési adóban az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelését úgy kellett tekinteni, mintha a vállalkozó helyi iparűzésiadó-alanyisága megszűnt volna.

A 2024. év végére az adónemben aktuálisan közel 907 millió Ft túlfizetést tartottunk nyilván.

Helyi iparűzési adó esetén jelzés értékű lehet, hogy amíg a felszámolási eljárás alá kerülő gazdasági társaságok száma a 2022. évben 186 volt, addig ez a szám a 2023. évre 387-re emelkedett és a 2024. évben is hasonlóan magas 335 esetet jelentett.

A vállalkozó adózók nehéz helyzetét jelzi, hogy a 2024. évben 183 esetben történt helyi iparűzési adóelőlegmódosítás az adózók által benyújtott kérelmek alapján.

Mindezek ellenére, a 2024. évben „rekord” összegű iparűzési adóbevétel teljesült.

Építményadó esetében **3 milliárd 555 millió Ft bevétel realizálódott, így az előirányzathoz képest 100,14 %-ban teljesült.**

Ezen adónem alakulását jelentős mértékben befolyásolja mindazon beruházás, amely üzleti célú építmények használatba vételét eredményezi. Az építményadó-kötelezettség a használatbavételi, illetőleg a fennmaradási engedély jogerőre emelkedését (véglegessé válását), vagy a használatbavétel tudomásulvételét, illetve az egyszerű bejelentéshez kötött épület felépítésének megtörténtéről szóló hatósági bizonyítvány kiadását követő év első napján keletkezik.

Az adókötelezettség keletkezése szempontjából releváns időpont az adóév január 1. napja, így amennyiben a folyamatban lévő beruházások keretében megvalósuló építkezések kapcsán az előző év december 31. napjáig nem vált véglegessé az építhetőség által kiadandó használatbavételi engedély, az építmény az adóévben még nem volt adóztatható.

A folyamatban lévő adóhatósági építményadó ellenőrzések alapján megfigyelhető, hogy romlik az adózói morál, amely esetén nem feltétlenül beszélhetünk tudatosságról, hanem inkább a jogszabályok téves értelmezéséről, vagy azok „nem tudásáról”. Az Adó Osztály támogató eljárásokkal és az adózók megfelelő tájékoztatásával segíti az adózókat az építményadó kötelezettségek teljesítésével kapcsolatosan.

Építményadó adónemben továbbra is meghatározó vizsgálati szempont a nagyobb hasznos alapterülettel rendelkező építmények ellenőrzése, ahol az adózók által benyújtott adatbejelentésekhez képest jelentős eltérések voltak tapasztalhatóak, továbbá a 2024. évben több esetben történt osztatlan közös tulajdonban álló építményekre vonatkozóan adóellenőrzés.

A hátralék behajtásának eredményességét rontja, hogy a hátralék összegének jelentős hányadát felszámolás alatt álló társaságok tartozása teszi ki. A hitelezői igénybejelentést követően ezen tartozások megtérülése vagy jóval későbbi időpontban történik, vagy egyáltalán nem várható.

Telekadó vonatkozásában a 2024. évre előirányzott adóbevétel meghaladta a 2024. I. és II. félévi adóelőírások összegeit, ezért előre látható volt, hogy a tervezett bevétel nem teljesül majd.

A telekadó bevételekkel kapcsolatosan szükséges kiemelni a 2024. évi adóelőírás (adó-megállapítás) összegét, az adómentes magánszemélyek megjelenését eredményező tulajdonosi struktúra változását, továbbá a 25000 m² területet meghaladó telkek telekmegosztásának következményeként a 0Ft adókötelezettséget eredményező adómegállapítást. Telekadó esetén mentes a magánszemély tulajdonában álló telek, így az adóév december 31. napjáig az ingatlanügyi hatóság által széljegyzett adásvételi szerződéssel tulajdont szerző magánszemély a következő évtől telekadó fizetésére nem kötelezhető.

Fontos megemlíteni azt a tényt, hogy telekadó adónemben olyan nagy hátralékos adózót is nyilvántartunk, amely felszámolás alatt áll, azonban a felszámolás során megtérülés nem, vagy nagyon minimális összegben várható.

Az **idegenforgalmi adó** beszedésére kötelezettnek (szálláshely-szolgáltatónak) a 2022. február 24. napján vagy azt követően Ukrajnából érkező, és a Magyarországra érkezést megelőzően Ukrajnában jogszerűen tartózkodó magánszemélyek esetén az idegenforgalmi adót nem kell beszednie az arra jogosult személytől, és nem kell bevallania az önkormányzathoz, azonban köteles ellenőrizni a

szálláshelyen tartózkodó magánszemély 87/2022. (III. 7.) Korm. rendeletben foglaltak szerinti státuszát. Bevallás hiányában a kieső idegenforgalmi adóbevétel nem határozható meg.

A 2024. évi idegenforgalmi adó előirányzat teljesült év végére, annak ellenére, hogy **a növekvő energiaárak a szálláshely-szolgáltatók működését is jelentősen befolyásolták. Az előző évek tapasztalatai azt mutatják, hogy a koronavírus járvány után több szálláshely is bezárásra kényszerült. Befolyásolta ezt a tényt a növekvő infláció is, mivel jelentősen növekedtek a szolgáltatások árai, így kevesebb szállóvendég választotta a hazai szálláshelyeket.**

A gépjárműadóról szóló 1991. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Gjt.) alapján a belföldi gépjárművek után a települési önkormányzatot az általa 2020. évben beszedett gépjárműadó nem illeti meg. A beszedett gépjárműadó 40%-a a XLVI. Járvány Elleni Védekezési Alap fejezet bevételeit képezi.

A gépjárműadóval kapcsolatos adóhatósági feladatokat 2021. január 1-jétől az állami adó- és vámhatóság látja el.

Gépjárműadó bevétel a 2024. évben a jogszabályváltozásra tekintettel nem volt várható.

A 2018. január 1. napjától hatályos „adózóbarát” jogszabályi környezet, a kötelező hiánypótlás bevezetésével korlátozóan hat a mulasztási **bírság** alkalmazásának lehetőségére, és jelentősen szűkíti az adóellenőrzések jogkövetkezményeként alkalmazható szankciók (adóbírság, késedelmi pótlék) körét.

A késedelmes teljesítésért kiszabható mulasztási bírság későbbi időpontban (a kötelezettség teljesítését követően) jelentkezhet. A bírságból származó bevételek alakulását befolyásolja emellett a feltételes adóbírság jogintézménye is, amely törvényi mentességet biztosít az adózóknak a kiszabott adóbírság 50 %-ának megfizetése alól, amennyiben az adóhiány megfizetésével egyidejűleg lemondanak a határozat elleni fellebbezési jogukról.

Törvényi, és ezt helyi szinten is támogató elvárás, hogy a mulasztás összes körülményét megvizsgálva csekély szintű mulasztás esetén ne történjen szankcionálás, illetve, az arányban álljon a mulasztással.

A fentiek ellenére a bírság bevételek 151,87 %-ban teljesültek.

A **pótlék** bevételek esetén már a harmadik negyedévre 254,29 %-ban teljesült a tervezett bevétel. A települési önkormányzatok alapvető feladata - a közhatalom helyi közügyekben való gyakorlása mellett - a helyi közszolgáltatások biztosítása.

E feladatnak a helyi sajátosságokhoz és igényekhez igazítható ellátása – melynek során nélkülözhetetlen a helyi közösségek kezdeményezőkézsége, áldozatvállalása is – elengedhetetlenné teszi az önkormányzatok önálló gazdálkodása feltételeinek megteremtését.

A gazdasági önállósulás egyik eszköze a helyi adók rendszere. Ez a települési önkormányzat számára lehetőséget teremt a helyi szuverén adóztatási jog gyakorlására, s ezzel együtt a helyi adópolitika kialakítására.

A helyi adókból származó bevételek az önkormányzatok saját bevételeit növelik, azokból állami elvonás nincs. A Htv. és annak felhatalmazása alapján elfogadott önkormányzati rendeletek biztosítják az adóztatás kereteit és feltételeit. A törvények keretei között a közgyűlés dönt a helyi adók fenntartásáról, új adónem bevezetéséről, megszüntetéséről, az alkalmazott adó mértékéről, kedvezményekről, mentességekről.

A fentiek egyértelműen rögzítik az önkormányzati adóhatóságok feladatait és kötelezettségeit. A hatékony és határidőben történő adóhatósági feladatellátás mellett, az önkormányzatok önálló gazdálkodása érdekében beszedett adóbevételeknek nagyon fontos szerepe van.

A bevételi előirányzat 103,57 %-os teljesülésével a 2024. év 23 milliárd 648 millió Ft adóbevétele több mint 800 millió Ft-tal haladta meg a 2023. adóév teljesítményét annak ellenére, hogy új adónem bevezetésére és adómérték emelésére a 2024. évben nem került sor.

Az Önkormányzat saját bevételei tekintetében jelentőséggel bírnak a különféle **bérleti és térítési díjak** is.

Az intézményeknél alkalmazott élelmezési nyersanyagnorma, illetve térítési díj emelésre 2023. április 1-től átlagosan 10%-os emelésre került sor. A 2024. évben élelmezési térítési díj emelés nem volt, annak ellenére, hogy a szolgáltató emelte az árakat az Önkormányzat felé.

Az **önkormányzati vagyon megfelelő hasznosítása jelentős** bevételi forrást eredményez a gazdálkodásban. Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlése folyamatosan törekszik arra, hogy az Önkormányzat tulajdonában lévő vagyonelemek mind szélesebb körben kerüljenek hasznosításra. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése 2024. évben 3 alkalommal módosította **az Önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodásáról szóló 40/2012. (XII.15.)** számú önkormányzati rendeletét (a továbbiakban Vagyonrendelet).

Ezek a következők: **2/2024. (III. 4.), a 8/2024. (IV. 22.) és a 12/2024. (VI. 12.) önkormányzati rendeletek.**

- A 2/2024. (III. 4.) és a 12/2024. (VI. 12.) önkormányzati rendeletekben foglalt módosítások kizárólag a Vagyonrendelet 3. mellékletét érintették, amely a törzsvagyontól kivonásra kerülő vagyonelemek tételes felsorolását tartalmazza. Ennek kapcsán az Önkormányzat folyamatosan felülvizsgálja és kezeli vagyonelemeinek sorsát. Azon vagyonelemek, amelyek közfeladat ellátására már nem szükségesek, törzsvagyoni funkciójuk megszűnt, átsorolásra kerülnek forgalomképes üzleti vagyoni körbe, annak érdekében, hogy hasznosításukkal tovább javuljon az önkormányzati vagyongazdálkodás minősége és növekedjen az önkormányzat bevétele.
- A 8/2024. (IV. 22.) önkormányzati rendelet
 - egyfelől a Vagyonrendelet 3. mellékletét érintette a fentiek szerint,
 - másfelől beiktatta a 13/A. § szakaszt, mely a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény módosítása nyomán bevezetett, az Önkormányzat törvényes öröklésével kapcsolatos döntéshozatali jogkört utalta a Polgármester hatáskörébe. Ennek kapcsán pontosításra került 10. § (1a) bekezdése is annak érdekében, hogy ingatlanforgalmi értékbecslés helyett a hagyatéki eljárás során rendelkezésre álló adó- és értékbizonyítványt lehessen alapul venni az adott ingatlan értékének meghatározása során.

A termőföldek bérbeadása, a lakás és helyiségbérlet témaköre továbbra sem része a Vagyonrendeletnek. Ezekre külön jogszabályok vonatkoznak.

Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlése **a lakások bérletéről szóló 30/2021. (VIII.31.)** számú önkormányzati rendeletet 2024. év során nem módosította.

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének **a helyiségek bérletéről szóló 10/2023. (IV. 28.) önkormányzati rendelete** 2024. év során egy alkalommal került módosításra a 6/2024. (III. 4.) önkormányzati rendelettel.

A 2024. március 05. napjával hatályba lépő módosító rendelet a legalább 36 napja üresen álló helyiségek hasznosítására vonatkozó speciális szabályokat vezetett be a 21/A. § beiktatásával, továbbá 26. § (1) bekezdésének módosításával szövegszerűen is lehetővé tette, hogy egy bérlemény akár több albérlő részére is albérletbe adható legyen.

Az Önkormányzat tulajdonában lévő lakás –és nem lakás célú helyiség bérlemények elidegenítéséről szóló 48/1997. (IX.29.) önkormányzati rendelet (továbbiakban: Értékesítési rendelet) 2024. évben nem került módosításra.

A mezőgazdasági művelésre alkalmas földterületek bérbe-, használatba- és haszonbérbe adására vonatkozó eljárási rendről szóló 12/2015. (IV.17.) önkormányzati rendelet 2024. évben nem került módosításra.

Az önkormányzati fenntartású intézményeknél végzett belső ellenőrzések visszatérően foglalkoznak az egyes **költségvetési intézmények saját bevételeinek** alakulásával, vizsgálatával, ezzel is elősegítve a hatékonyabb gazdálkodást.

Az Önkormányzat könyveiben szereplő **követelések** jelentős része a vevőkövetelésekhez (986,7 millió Ft) kapcsolódik, melyek döntően az önkormányzati tulajdonban lévő gazdasági társaságokkal szemben állnak fenn.

A szociális juttatásokhoz kapcsolódó követelések állománya 2024. december 31-én 332 millió Ft. A jogosulatlanul felvett támogatásokkal kapcsolatos eljárások során a megtett intézkedések, végrehajtások eredményeként az önkéntes teljesítés javulhat.

Az elmúlt években alapvető változást jelentett, hogy az állami segélyezési feladat a kormányhivatalokhoz került át, ami azt jelenti, hogy az ezt követő időszakban keletkező jogosulatlan ellátás igénybevételéből eredő követelések beszedése is a kormányhivatal feladatává vált.

Az intézkedési terv előírta, hogy az éves költségvetési rendelettervezet készítésénél felül kell vizsgálni a **folyamatban lévő és a tervezett beruházási feladatokat**. A felülvizsgálat az egyes évek költségvetéseinek elkészítésének időszakában rendszeresen felmerülő és megvalósításra is kerülő feladat. Ennek megfelelően a költségvetés készítés, egyeztetési munkaszakaszaiban a szakmai egyeztető tárgyalásokon – 2024. évi költségvetés készítésekor is – megtörtént a fejlesztések szükségességének, indokoltságának felülvizsgálata. Ennek eredményeképpen elsősorban a már szerződéssel rendelkező, feladatokkal lekötött, az elnyert, illetve folyamatban lévő pályázatokkal, a Közgyűlés által korábbi években vállalt és 2024. évben esedékes kötelezettségvállalások végrehajtásával, továbbá a különféle determinizmuson alapuló kötelezettségekkel is számoltunk.

A fejlesztési, így a beruházási és felújítási feladatoknál is minden évben felülvizsgálatra kerül a megvalósítás **forrásösszetétele** is.

A megvalósításra tervezett fejlesztési feladatok végrehajtásához uniós és hazai pályázati források, különböző támogatások, illetve önkormányzati saját bevételi források nyújtanak fedezetet.

A tervezett önkormányzati forrás egy része saját költségvetési bevételből, másrészt finanszírozási bevételből, azon belül az előző évi (költségvetési) maradvány igénybevételéből és külső finanszírozási forrásból származik.

A tárgyévre tervezett működési bevételek egyrészt a működéshez szükséges kiadásokhoz, másrészt az Önkormányzat saját forrásból tervezett beruházásaihoz biztosítottak részben fedezetet. A fejlesztésekhez szükséges további önerő miatt külső forrás tervezésére is sor került 2024. évben.

A helyi gazdaság bővítése érdekében történt fejlesztések, valamint a turisztikai célú beruházások az Önkormányzat adóbevételeire is pozitív hatást gyakorolhatnak.

A költségvetések összeállításakor az államháztartási törvény vonatkozó előírásainak megfelelően elkülönítetten **kötelező és önként vállalt feladatok**, valamint államigazgatási feladatok bontásban kerülnek bemutatásra a megvalósítandó feladatok, mind a működés, mind pedig a felhalmozás tekintetében. A költségvetés tervezésekor ismétlődően visszatérő feladatot jelent az önkormányzat önként vállalt feladatainak felülvizsgálata és az önkormányzat mindenkor teherbíró képességéhez történő igazítása a kötelező feladatellátás elsődlegességének biztosítása érdekében. A 2021. évi költségvetés készítésekor az előző évekhez hasonlóan felülvizsgálatra kerültek az Önkormányzat által ellátott nem kötelező feladatok is.

A költségvetés biztonsága érdekében 2024. évben is sor került **tartalékképzésre**, amely hozzájárult az Önkormányzat gazdálkodásának biztonságához.

Az Intézkedési Terv előírásai szerint is kiemelt figyelmet szükséges fordítani az Önkormányzat adósságszolgálati kötelezettségeire. Ennek keretén belül évente át kell tekinteni az adósságszolgálat szerkezetét. Ugyanakkor az adósságszolgálat figyelemmel kísérése az év folyamán is folyamatos feladatot jelent.

A költségvetéssel foglalkozó előterjesztés(ek) részeként az Önkormányzat **adósságszolgálatára vonatkozóan külön melléklet készül**. A melléklet bemutatja hitelügyletenként a fennálló, valamint a felvenni tervezett hitel összegét, a hitel kamatlábát és a hitelek futam idejének végéig éves megbontásban a hitel tőketörlesztésének és a fizetendő hiteldíjaknak a várható összegét is. A hitelekkel kapcsolatos információkat a tárgyévi költségvetési tervezet is tartalmazta.

Az adósságszolgálati kötelezettségekkel kapcsolatban elkészített számításoknál az év elején aktuális kamatszintek alapján prognosztizált kamatszintek kerülnek figyelembevételre, így a különböző ügyletek kamatkockázata és ezzel együtt a visszafizetésben rejlő kockázatok beépítésére, illetve bemutatására is sor került.

A központi költségvetési törvény rendelkezéseinek megfelelően 2013. és 2014. év folyamán az Önkormányzat adósságállománya két lépésben átvállalásra került.

Az adósságátvállalás következményeként a vonatkozó kötelezettségállomány ténylegesen kikerült az Önkormányzat könyveiből.

Az Önkormányzat célkitűzése, hogy a költségvetési feladatok végrehajtásához betervezett külső hitelforrásokat lehetőségeinek megfelelően csökkentse. Ennek érdekében a 2013. évi gazdálkodás eredményeként a költségvetésbe betervezett, de fel nem vett fejlesztési hitel-előirányzat 1,4 milliárd Ft nagyságrendben csökkentésre került. A tervezett hiteleket tovább csökkentették a 2014. év folyamán elnyert EU, illetve BM önerő pályázatok. A 2014. évi zárszámadás során további hitel kiváltására került sor 471 millió Ft összegben. Így 2014. évvel bezárólag több mint 2 milliárd Ft összegben került sor a hitelek csökkentésére. 2015. év folyamán további hitel kiváltásokra került sor önerő pályázatoknak köszönhetően összesen 281 millió Ft összegben. A 2015. évi zárszámadás keretében 2 milliárd Ft összegben, a 2016. évi zárszámadás keretén belül 253 millió Ft, a 2017. évi zárszámadásban 834,7 millió Ft, míg a 2018. évi zárszámadásban 159,9 millió Ft hitel csökkentésre került sor.

A 2019. évi költségvetés IV. negyedéves korrekciója során az „A” kategóriás irodaház kialakítása feladat elmaradásával összefüggésben 5 milliárd Ft hitel előirányzat csökkenés történt, míg a 2019. évi zárszámadásról szóló döntéskérő indítvány keretében 2,5 millió Ft került kivezetésre. Az előirányzat csökkentés döntően pályázati támogatás híján a beruházás szükségességének felülvizsgálata eredményeként valósult meg.

Az önkormányzati gazdálkodás lebonyolításának kiemelten fontos eleme a folyamatos **likviditásmenedzsment**. Az elmúlt években megkezdődött egy átfogó, részletes és informatív likviditáskimutatás elkészítése, mely időről időre finomításra került. A likviditásmenedzsment keretén belül kiemelten kerültek figyelembevételre a Miskolc Holding Zrt. és tagvállalataival szemben fennálló

követelések és kötelezettségek. A kimutatások 2024. év során is folyamatosan, heti rendszerességgel készültek.

Az önkormányzati szintű **kötelezettség állomány** 2024. december 31-én összesen 17,1 milliárd Ft, mely a kötelezettség jellegű sajátos elszámolásokat nem tartalmazza. Ebből a 2024.12.31-én lejárt kötelezettségek összege 3 milliárd 587 millió Ft volt, míg a nem lejárt kötelezettségek állománya 13 milliárd 551 millió Ft.

A költségvetési évet követően esedékes **kötelezettségek** közül a legnagyobb rész az MVK Zrt. előző évek (2016-2023. évek) veszteségeinek ellentételezésével összefüggő 8 milliárd 225 millió Ft-os kötelezettség, továbbá a 2024.12.31-én fennálló 4 milliárd 827 millió Ft összegű hitelállomány. Az Intézkedési Terv előírásai szerint a költségvetés készítése kapcsán évente felül kell vizsgálni **a szakmai feladatellátás kereteit, a működtetett intézményrendszert** a gazdaságossági szempontok figyelembevételével.

A 2013-2024. évekről egyaránt elmondható, hogy a feladatellátás hatékonyabbá tétele érdekében több olyan intézkedés is történt, mely hosszabb távon hatással volt a feladatellátás gazdaságosságára.

A Közgyűlésnek a szakmai feladatellátással, az intézményhálózattal kapcsolatos elmúlt években hozott döntései közül a következők emelhetők ki:

1. 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.
2. A Közgyűlés VI-134/4960/2013. számú határozatával döntött arról, hogy a Belváros-Diósgyőri Óvodai Gazdasági Igazgatóság és az Avas Környéke Óvodai Gazdasági Igazgatóság beolvad a Miskolci Közütemény-működtető Központba.
3. 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 tette a magasabb összegű normatív támogatás igénybevételét.
4. 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 mezőőri szolgálat képezi.
5. 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 igénybevételére.
6. A Közgyűlés 2014. május 8-i ülésén hozott 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.

7. A Közgyűlés 2014. május 8-i ülésén hozott 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 használatát 2014. augusztus 31. napjával határozatlan időre átadta a Magyarországi Evangélikus Egyháznak.
8. A korábbiakban részletezett Polgármesteri Hivatal és a Miskolci Közintézmény-működtető Központot érintő átszervezéseken túlmenően 2015. év folyamán a következő intézmények esetében került sor létszámváltozással kapcsolatos közgyűlési döntés meghozatalára:
- II. Rákóczi Ferenc Megyei és Városi Könyvtár + 6 fő II-1/271.192/2015.
 - Herman Ottó Múzeum +10 fő II-0/270.195/2015.
 - Miskolci Önkormányzati Rendészet +22 fő IV-0/271.195/2015.
 - József úti óvoda + 4 fő VI-4/271.407/2015.
 - Százszorszép óvoda + 3 fő VI-4/271.407/2015.
 - Napraforgó óvoda - 3 fő VI-94/271.407/2015.
 - Eszterlánc óvoda - 2 fő VI-94/271.407/2015.
9. A Közgyűlés 2015. év májusi ülésén V-83/271.368/2015. sz. határozatával döntött a Polgármesteri Hivatal Szervezeti és Működési Szabályzatának módosításáról.
- Az Önkormányzat kiemelt érdeke, hogy a hatékony feladatellátást leginkább elősegítő szervezeti struktúra kerüljön kialakításra, mely egyben az Önkormányzat sikeres működését biztosítja. Az indokoltság, a célszerűség követelményeit szem előtt tartva a Polgármesteri Hivatal belső szervezeti egységeinek átalakítása történt meg olyan irányban, amely hozzájárul az egyes hivatali szervezeti egységek közötti feladatoknak a gyakorlatban is jól alkalmazható, ésszerű meg-, illetve felosztásához.
- Ennek eredményeként a feladatellátás ésszerű megszervezése folytán felszabaduló létszám miatt, továbbá a költséghatékonyság jegyében indokoltta és szükségessé vált a Polgármesteri Hivatalon belüli álláshelyek megszüntetésével is együtt járó létszámcsökkentési közgyűlési döntések meghozatala. Fentiek értelmében a Közgyűlés a Polgármesteri Hivatal létszámának 76 fővel történő csökkentéséről döntött.
- A Polgármesteri Hivatal átalakításával kapcsolatos döntések a Miskolci Közintézmény-működtető Központot is érintették.
- Ennek érdekében az intézmény alapító okirata is a Közgyűlés V-85/271.368/2015. sz. határozatával módosításra került.
10. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése IV-38/314.195/2016. számú határozatával megalapította a Miskolci Egészségfejlesztési Intézetet, az egészségügyi alapellátási rendszer egységes működtetése és a feladatellátás hatékonyabb és racionálisabb elvégzése érdekében. A Közgyűlés a IV-39/314.195/2016. számú határozatában ezen Intézet létszámát 122 fővel hagyta jóvá. Az újonnan megalakult Intézet az alábbi feladatokat vette át a 2017. december 31-jéig a Miskolc Környéki Önkormányzati Társulás felügyelete alatt működő Miskolci Egyesített Szociális, Egészségügyi és Gyermekjóléti Intézménytől (MESZEGYI):
- a védőnői ellátás,
 - az iskola-egészségügyi ellátás.
- Ezen feladatok átvétele következtében a MESZEGYI létszáma és előirányzati mérlegfőösszege is csökkent.

11. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése 67/2017. (IV.7.) számú határozatával döntött az intézményi gyermekétkeztetés és a szociális közétkeztetés gazdasági társaságtól vásárolt szolgáltatás útján történő ellátásáról.
A feladattal érintett költségvetési intézmények létszáma – a közétkezésben dolgozók gazdasági társaságnál történt tovább foglalkoztatása mellett – az alábbiak szerint került csökkentésre:

• Miskolci Közintézmény-működtető Központ	-225 fő
• Őszi Napsugár Otthon	- 35 fő
• Miskolci Egyesített Szociális, Egészségügyi és Gyermekjóléti Intézmény	- 62 fő
12. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése 179/2017. (X.19.) számú határozatával döntött a Miskolci Egyesített Szociális, Egészségügyi és Gyermekjóléti Intézmény fenntartói és irányítói jogának átvételéről. Az átvételhez kapcsolódóan az önkormányzati szintű összlétszám 561 fővel emelkedett meg.
13. Miskolc Megyei Jogú város Közgyűlésének 180/2017. (X.19.) számú határozata alapján 2018. január 1-től a Miskolci Egyesített Szociális, Egészségügyi és Gyermekjóléti Intézmény fenntartója a Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata lett.
2018. szeptember 1-től új, kötelező feladatként jelent meg az óvodai és iskolai szociális segítő tevékenység, ami a Miskolc Járásban hatósági feladatokat ellátó Család- és Gyermekjóléti Központ alá tartozik, de a Központ önálló szakmai egységeként kellett létrehozni. A személyes gondoskodást nyújtó gyermekjóléti, gyermekvédelmi intézmények, valamint személyek szakmai feladatairól és működésük feltételeiről szóló 15/1998. (IV.30.) NM rendelet alapján 1.000 fő köznevelési intézményben nyilvántartott gyermekekre vetítve 1 fő óvodai és iskolai szociális segítő alkalmazása vált szükségessé, ami Miskolc Járás tekintetében 41.284 fő gyermek- és tanulólétszám mellett 41 fő szociális segítőt jelentett. Így az intézmény engedélyezett létszáma 2018. január 1-jén 561 fő, az óvodai- és iskolai szociális tevékenység feladat miatt december 31-én 602 fő volt.
14. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése 118/2018. (XI.15.) számú határozatával Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Őszi Napsugár Otthont (székhelye: 3526 Miskolc, Szentpéteri kapu 101.) 2018. december 31. napjával az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 11. § (3) bekezdése alapján – egyesítéssel, melynek módja beolvadás - jogutódlással megszüntette, általános jogutódja 2019. január 1. napjától a Miskolci Egyesített Szociális, Egészségügyi és Gyermekjóléti Intézmény.
15. A Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése a 90/2019. (XI.21.) számú határozata alapján a Miskolci Közintézmény-működtető Központ részére, közfeladatainak ellátása céljából a Miskolc II. kerület (Belterület) 41052 helyrajzi számú, „kivett gondozóház” megnevezésű, 2179 m² nagyságú, természetben a 3502 Miskolc, Sütő János utca 2. szám alatt található ingatlant 2019. december 1. napjától határozatlan időre térítésmentesen használatba adta.
16. Miskolc Megyei Jogú Város Polgármestere 41/2020. (V.12.) határozattal döntött Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzat fenntartásában működő Miskolci Eszterlánc Néphagyományörző Óvoda Pitypang Tagóvodájának (3528 Miskolc, Fővényszer u. 35.) csoportbővítéséről. Az említett intézmény tagóvodájában működő 6 óvodai csoport a 2020/2021-es tanévtől kezdődően további 2 csoporttal bővült, a maximális gyermeklétszám pedig 150 főről 200 főre emelkedett. Ezáltal városi szinten a Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának fenntartásában lévő 173 óvodai csoport 175 csoportra bővült 2020. szeptember 1-jétől.

17. A 342/2021. (V.28.) határozat alapján az önkormányzati fenntartású óvodák egyesítéssel (beolvadással) megvalósuló átalakítás útján történő átszervezésére került sor. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése akként döntött, hogy a fenntartásában működő:

- a) Miskolci Avastetői Óvodát (3524 Miskolc, Hajós Alfréd utca 3.)
- b) Miskolci Belvárosi Óvodát (3530 Miskolc, Vörösmarty utca 64.)
- c) Miskolci Diósgyőri Óvodát (3534 Miskolc, Árpád utca 4/a.)
- d) Miskolci Eszterlánc Néphagyományőrző Óvodát (3530 Miskolc, Hadirokkantak útja 14.)
- e) Miskolci József Úti Óvodát (3531 Miskolc, József utca 2.)
- f) Miskolci Napraforgó Óvodát (3529 Miskolc Gesztenyés utca 18.)
- g) Miskolci Nyitnikék Óvodát (3533 Miskolc, Andrássy utca 53/a.)
- h) Miskolci Százszorszép Óvodát (3530 Miskolc Serház utca 1.)
- i) Miskolci Batsányi János Óvodát (3534 Miskolc, Batsányi János utca 2.),

mint költségvetési intézményt az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 11. § (3) bekezdése alapján – tekintettel a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXC. törvény 84. § (7) bekezdés b) pont ba) alpontjára – 2021. augusztus 1. napjával **egyesítéssel (beolvadással) történő átalakítással átszervezte** olyan módon, hogy az a)-h) pont szerinti 8 önálló költségvetési szerv beolvadt a Miskolci Batsányi János Óvoda (3534 Miskolc, Batsányi János utca 2.) jogutód költségvetési szervbe. A beolvadó költségvetési szervek 2021. július 31. napjától jogutóddal megszűntek és az átalakítást megelőzően önálló költségvetési intézményként működő 9 óvoda és azok tagintézményei 2021. augusztus 1. napjától egy székhely óvodaként és annak 31 tagintézményeként működnek tovább. A jogutód költségvetési szerv neve Miskolci Integrált Óvodai Intézmény. Idegennyelvű szlovák megnevezése Inštitúcia Integrovaný Meterských Škôl v Miškovci.

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése a 344/2021. (V.28.) határozata alapján elrendelte az átalakítást megelőzően önálló költségvetési intézményként működő 9 óvodánál karbantartói munkakörben foglalkoztatott közalkalmazottak 2021. augusztus 1. napjával történő áthelyezését a Miskolci Közintézmény-működtető Központhoz a közalkalmazottak jogállásáról szóló 1992. évi XXXIII. törvény 26. §-a alapján.

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése a 344/2021. (V.28.) határozata alapján 2021. augusztus 1. napján kezdődő hatállyal kijelölte a Miskolci Közintézmény-működtető Központot, mint önkormányzati fenntartású szolgáltató feladatokat ellátó költségvetési szervet, a Miskolci Integrált Óvodai Intézmény műszaki szolgáltatói, üzemeltetési és karbantartási feladatainak ellátására.

Az elmúlt években az Önkormányzat által ellátott feladatok, az önkormányzati intézményhálózat jelentős változáson ment keresztül az állam és az Önkormányzat közötti feladatmegosztás következtében. A módosítás egyrészt intézményeket és feladatokat rendezett át az Önkormányzattól az államhoz, másrészt az Önkormányzathoz is kerültek egyes intézmények. A feladatmegosztás további változását jelentette, hogy az Önkormányzat által működtetett köznevelési intézmények – az óvodák kivételével – az államhoz, pontosabban Miskolc vonatkozásában a Miskolci Tankerületi Központhoz kerültek át.

Az Önkormányzat **minősített többségi tulajdonú gazdasági társaságainak 2024. évi gazdálkodását és pénzügyi helyzetét** a határozati javaslat **2. sz. melléklete** mutatja be.

Az államháztartási törvény, a stabilitási törvény, valamint a vonatkozó kormányrendeletek előírásainak megfelelően a költségvetés elfogadását megelőzően a Közgyűlés részére az **adósságot**

keletkeztető ügyletekből származó fizetési kötelezettségek összegét önkormányzati szinten be kell mutatni.

Az előterjesztés keretén belül szükséges bemutatni a tárgyévre, valamint a következő három évre vonatkozó kötelezettségeket, valamint meg kell határozni a visszafizetés fedezetéül szolgáló bevételi forrásokat.

A 2024. évi költségvetés készítésével egyidejűleg számításokat tartalmazó előterjesztés elkészült. A kötelezettségek és bevételek számbavételkor az óvatosság elvét tartottuk szem előtt. Az adósságszolgálat tekintetében számbavételre kerültek a költségvetésekben szereplő, jóváhagyott, de még le nem szerződött és le nem folyósított hitelek törlesztő részletei és kamatfizetési kötelezettségei is.

A 2024. évi költségvetésben a várható prognózisok figyelembevételével a következő három évre előre tekintő gördülő tervezéssel a kiadások és bevételek várható főbb számai is bemutatásra kerültek.

Az előző évekhez hasonlóan a 2024. évi költségvetés készítésekor is figyelembevételre kerültek a **fejlesztésekkel létrehozott létesítmények működtetésével** kapcsolatos fedezetigények. Az adott évben belépő új létesítmények működtetéséhez szükséges kiadások fedezetei az éves költségvetésekbe az ágazatilag illetékes szakterületek javaslatai alapján épültek be.

II. A jegyzőnek megfogalmazott javaslatok

Az Intézkedési Tervben a jegyzőnek megfogalmazott feladatok jelentős részét a tájékoztató előző részei érintették, így az adósságot keletkeztető ügyleteket, hitelügyeket.

Szükséges itt is megemlíteni, hogy a korábban lezajlott adósságkonszolidáció jelentős teherrel alól mentesítette az Önkormányzat költségvetését.

A lezajlott adósságkonszolidációról, annak hatásairól a Közgyűlés többször is részletes tájékoztatást kapott. A tájékoztatók érintették az **árfolyam kockázatokat** is, melyek az átvállalással kikerültek az Önkormányzat könyveiből. Az Önkormányzat nem számol jövőbeni árfolyamváltozás hatásának kitett adósság keletkezésével.

2019. év végéig a korábbi évekhez képest a jegybanki alapkamat folyamatosan, illetve számottevően csökkent. 2020. évben a jegybanki alapkamat 0,95%-os emelkedést mutat, amely hatást gyakorolt a fizetendő kamatok összegére. A hitel kamatkockázatok tekintetében elmondható, hogy adósságkonszolidációt követően már nem kellett számolni a CHF LIBOR változásából eredő kamatkockázat költségvetésre gyakorolt hatásával. A tervezett, de le nem szerződött és a leszerződött, de le nem hívott pénzügyi források esetében BUBOR-hoz és MFB-s források esetében EURIBOR-hoz kötött, változó kamatlábbal kell kalkulálnunk. E két referenciakamat 2012. év eleje óta csökkenő tendenciát követ, az utóbbi pedig 2015. áprilisa óta negatív tartományban mozog, kedvező hatást gyakorolva a fizetendő kamatok összegére.

Az Önkormányzat a jövőben csak forintban fennálló adósságállománnyal tervez annak érdekében, hogy az árfolyamkockázat ne jelenjen meg ismét a gazdálkodásában.

A stabilitási törvény szerint a kezességvállalás is része az **adósságot keletkeztető ügyleteknek**, azonban a kezesség sajátosságaiból adódóan az ügyletekről készült anyagokban csak akkor kell szerepeltetni a vonatkozó adatokat, ha a kezesség ténylegesen beváltásra is kerül.

Az Önkormányzat mérlegében nem szereplő tételként a **kezességvállalásokat** nyilvántartja, azok alakulását, az önkormányzati gazdasági társaságok helyzetét, a kezességek kockázatát pedig visszatérően figyelemmel kíséri. A kezességvállalások az Önkormányzat vagyon-kimutatásában, az éves zárszámadásokban is bemutatásra kerülnek. A meglévő kezességgel kapcsolatos

kötelezettségvállalások a közvetlen és közvetett tulajdonában álló gazdasági társaságok érdekében történtek. Az Önkormányzat garanciát nem vállalt.

A kamat- és árfolyamkockázatokról, és az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokról az előzőekben már beszámoltunk.

Az Önkormányzat minősített többségi tulajdonú önkormányzati **gazdasági társaságok 2024. december 31. fordulónapon fennálló kötelezettségeinek** alakulásáról a határozati javaslat **2. sz. melléklete** biztosít részletes információkat.

Az Önkormányzat, a Polgármesteri Hivatal és az Intézmények **peres ügyleteiből eredő kifizetései időről időre áttekintésre kerülnek**, és szükség esetén intézkedés történik a költségvetési fedezet biztosítása érdekében.

Az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalanul betartásra kerülnek.

2015. évben két adósságot keletkeztető ügylet került megkötésre, egyenként 844 millió Ft és 2 milliárd 104 millió Ft, együttesen 2 milliárd 948 millió Ft keretösszegben a tárgyban indított közbeszerzési eljárás során nyertes ajánlatot tevő UniCredit Bankkal. A hitelkeretek igénybevételenek feltétele a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben meghatározott kormányengedély rendelkezésre állása volt. A Kormány az ügyletek teljes összegben történő megkötéséhez a 1524/2015.(VII.31.) számú határozatában járult hozzá.

2016. évben adósságot keletkeztető ügylet megkötésére nem került sor. 2017. évben két adósságot keletkeztető ügylet került megkötésre, egyenként 1 milliárd 395 millió Ft és 1 milliárd 212 millió Ft, együttesen 2 milliárd 607 millió Ft keretösszegben a beszerzési eljárás során nyertes ajánlatot tevő Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel. A hitelszerződés szerint a hitel fedezetére az Önkormányzat saját bevétele szolgál. A Kormány az ügyletek teljes összegben történő megkötéséhez a 2058/2017.(XII.27.) számú határozatában járult hozzá.

2018. évben két adósságot keletkeztető ügylet megkötésére került sor, egyenként 337 millió Ft és 50 millió Ft, együttesen 387 millió Ft keretösszegben a beszerzési eljárás során nyertes ajánlatot tevő UniCredit Bankkal. A Kormány az ügyletek megkötéséhez a 1654/2018.(XII.6.) számú határozatában járult hozzá.

2020. évben 3 db adósságot keletkeztető ügylet megkötésére került sor, az 1 milliárd 500 millió Ft összegű beszerzési eljárás nyertes ajánlattevője a CIB Bank Zrt. lett. Az egyenként 250 millió Ft és 90 millió Ft összegű együttesen 340 millió Ft összegű eljárás nyertes ajánlattevője az OTP Bank Nyrt. lett. A Kormány a kormányengedély köteles ügyletek megkötéséhez 2007/2020. (XII.24.) számú határozatában járult hozzá.

2021. évben 3 db adósságot keletkeztető ügylet megkötésére került sor. A beszerzési eljárások nyertes ajánlattevői 320 millió Ft összegű ügylet esetében az OTP Bank Nyrt., a 90 millió Ft összegű ügylet esetében a K&H Bank Zrt., a 642 millió Ft ügylet esetében a Raiffeisen Bank Zrt. lett. A Kormány a kormányengedély köteles ügyletek megkötéséhez 1737/2021. (X.14.) és 18193/2021. (XII.13.) számú határozatában járult hozzá.

2022. évben egy adósságot keletkeztető ügylet megkötésére került sor. „A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2022. évi kereskedelmi hitelének beszerzése 90 millió Ft összegben” tárgyú ajánlattételi felhívás nyertes ajánlattevője az OTP Bank Nyrt. lett.

2023. évben egy adósságot keletkeztető ügylet megkötésére került sor, amely „A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján Miskolc Megyei Jogú Város

Önkormányzatának 2023. évi kereskedelmi hitelének beszerzése 90 millió Ft összegben” tárgyú ajánlattételi felhívás tekintetében történt meg. A nyertes ajánlattevő az OTP Bank Nyrt. lett.

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata 2024. évben három alkalommal indított hitelfelvétellel kapcsolatos beszerzési eljárást. A Kormány az ügyletek megkötéséhez a 1402/2024. (XII.16.) számú határozatában járult hozzá.

A 2024. március 13-án indított „A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2024. évi kereskedelmi hiteleinek beszerzése 1 milliárd 99 millió Ft összegben” tárgyú ajánlattételi felhívása során nyertes ajánlattevő a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. lett, a szerződés kötése a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-vel 1 milliárd 9 millió Ft és 90 millió Ft összegben megtörtént.

A 2024. augusztus 8-án indított „A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2022. évi és 2023. évi kereskedelmi hiteleinek beszerzése 1 milliárd 639 millió Ft összegben” tárgyú ajánlattételi felhívása során nyertes ajánlattevő szintén a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. lett, akivel a szerződés kötése 704 millió Ft és 935 millió Ft összegben megtörtént.

A 2024. szeptember 13-án indított „A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2024. évi kereskedelmi hitelének beszerzése 427 millió Ft összegben” tárgyú ajánlattételi felhívása során a nyertes ajánlattevő az OTP Bank Nyrt. lett, a szerződés kötése a 2024. év folyamán megtörtént.

BUBOR alakulása 2024-ben

A 2024. év folyamán, szeptember végéig a 3 hónapos BUBOR értékek csökkenő tendenciát mutattak.

A 2024. január 2-án jegyzett 9,96%-os érték március végére 7,83 %-ra csökkent, a második negyedév végén, június 28-án 6,89% volt. A második félévben a csökkenés üteme lelassult.

A 2024. szeptember 30-án 6,32%-os érték 2024. december 31-re 6,50%-ra emelkedett.