

1. Napirend**ELŐTERJESZTÉS
2025. évi költségvetés**

Az önkormányzat 2025. évi költségvetési javaslata az elfogadott 2025. évi költségvetési törvény keretein belül, az önkormányzat rövid távú terveinek figyelembevételével került kidolgozásra. Az előirányzatok tartalmazzák az önkormányzat működéséhez szükséges kiadásokat, a fejlesztési célok megvalósításának várható kiadásait, valamint ezek forrásaként szolgáló bevételek előirányzatait.

Az Önkormányzat 2025. évi költségvetésének tervezett bevételeit és kiadásait kiemelt előirányzatonként a költségvetési rendelet *1. melléklete* tartalmazza.

I. Önkormányzat**Bevételek****Működési bevételek****Működési célú támogatások államháztartáson belülről**

- A központi költségvetésből biztosított önkormányzati támogatások:
 - település-üzemeltetéshez 24.520 ezer Ft,
 - szociális- és gyermekjóléti feladatokhoz 5.939 ezer Ft,
 - gyermekétkeztetéshez 7.456 ezer Ft,
 - közművelődési feladatokhoz 2.270 ezer Ft,
 - muzeális feladatokhoz 2.717 ezer Ft,
 - közoktatási (óvoda fenntartás) feladathoz 36.634 ezer Ft,
 - polgármesteri illetmény kiadásainak támogatására várhatóan 11.498 ezer Ft,
 - szociális ágazati pótlék bérkiadáshoz 290 ezer Ft a tervezett támogatási bevétel.
- Egyéb működési támogatások:
 - Nyári diákfoglalkoztatás tervezett támogatási összege 2.617 ezer Ft,
 - Közfoglalkoztatás támogatási bevétele 5.085 ezer Ft,
 - Nemzeti Kulturális Alap támogatása kulturális rendezvényhez 945 e Ft.

Közhatalmi bevételek

- Az önkormányzat helyi adóbevételeinek tervezett összege:
 - építményadó 20.000 ezer Ft,
 - magánszemélyek kommunális adója 900 ezer Ft,
 - idegenforgalmi adó 5.000 ezer Ft,
 - helyi iparüzési adó 18.000 ezer Ft.
- Talajterhelési díj tervezett bevétele 20 ezer Ft.
- Késedelmi pótlék előírt összege 480 ezer Ft.

Az adómértékek változatlansága miatt, a bevételek tervezése az előző évi tény adatok alapján került tervezésre.

Működési bevételek

- Készletértékesítés címén 1.500 ezer Ft-ot terveztünk, ez a strandon a strandcikk árusításból származó bevétel.
- Szolgáltatási bevétel tervezett összege 67.148 ezer Ft. Az önkormányzati ingatlanok bérbeadásából, hasznosításából 5.812 ezer Ft, Bánki Nyár belépő díjakból 1.500 ezer Ft, szálláshely szolgáltatásból 11.355 ezer Ft, strand szolgáltatásból 48.381 ezer Ft, egyéb kisebb szolgáltatási bevételekből 100 ezer Ft bevétel került tervezésre.
- Közvetített szolgáltatási bevételként jelentkezik a mobil telefonok díjának továbbszámlázott bevétele, várhatóan 2.000 ezer Ft, a strand büfé, kemping és Leveleki Üdülő büfé rezsijének továbbszámlázott kiadása 2.450 ezer Ft összegben kerül tervezésre.

- Ellátási díjbevételek tervezett összege 3.826 ezer Ft. A szociális étkezési térítési díjak bevétele és a házi segítségnyújtás bevétele a jelenlegi tényleges létszámok és igénybevétel függvényében, az emelt térítési díjak alapján került kalkulálásra. Az óvodai gyermekétkeztetésnél 4 gyermek után fizetnek térítési díjat, 18 gyermek szülői nyilatkozat alapján díjmentességet élvez.
- Kiszámlázott általános forgalmi adó bevétel tervezett összege 25.804 ezer Ft.
- Egyéb működési bevételként 100 ezer Ft került tervezésre.

Felhalmozási bevételek

Felhalmozási célú támogatások államháztartáson belülről

- Szennyvíz beruházás megvalósításához 1.585.044 ezer Ft KEHOP támogatás várható.
- Eszköz beszerzéshez 1.500 ezer Ft VP Leader pályázati támogatási előleg kerül kalkulálásra.

Ingatlanok értékesítése

- A költségvetésben 4 db Patkó utcai telek eladásának bevétele kerül tervezésre.
- Egyéb terület értékesítésből 1.500 ezer Ft a realizálható bevétel a tárgyévben.

Felhalmozási célú átvett pénzeszközök

Felhalmozási célú támogatások államháztartáson kívülről

- Sportöltöző építéséhez várt támogatás összege a Sportegyesülettől 10.000 ezer Ft.

Finanszírozási bevételek

- A 2024. évi záró pénzmaradvány 611.557 ezer Ft, a maradvány igénybevételként került tervezésre. Ebből pályázati kötelezettséggel terhelt 600.436 ezer Ft.

Kiadások

Működési kiadások

Személyi juttatások, munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó

A bérek egyrészt a minimálbér és garantált bérminimum változást, a kötelező illetményemeléseket érvényesítve, másrészt munkáltatói jogkörben adott bérfejlesztéssel (béremeléssel) kerültek tervezésre. A munkáltatót terhelő szociális hozzájárulási adó a törvényi szabályozásnak megfelelően szerepel a költségvetési tervben.

Törvény szerinti munkabérként jelentkezik az állandó alkalmazásban álló foglalkoztatottak bére: 1 fő gépkocsivezető, 2 fő közterületi takarító, 1 fő üdülői alkalmazott, 1 fő szociális gondozó bére.

Az önkormányzat közfoglalkoztatási terve alapján éves szinten 3 fő közfoglalkoztatási bére és szociális hozzájárulási adó vonzata szerepel a költségvetésben.

Időszaki foglalkoztatással tervezésre került a strandra: 1 fő gondnok, 2 fő takarító valamint 18 fő részmunkaidős diákmunkás bérkiadása.

Béren kívüli juttatásként az állandó alkalmazásban álló dolgozók részére személyenként évi 100 ezer Ft kávépénz juttatás (SZÉP kártyára történő utalás) került tervezésre.

Választott tisztségviselők juttatásaként jelentkezik a polgármester, az alpolgármesterek és képviselők tiszteletdíja és költségterítése.

Nem saját foglalkoztatottaknak fizetett külső személyi juttatás a hivatali takarító, a postai kézbesítő megbízási díja, a múzeumi alkalmazott és könyvtáros megbízási díja, valamint a nyári időszakra a strandi és zöldterületi dolgozók részére fizetett turisztikai idénymunka díja és megbízási díj.

Dologi kiadások

A dologi kiadások előirányzata a részletekig menően, a takarékoságot szem előtt tartva került meghatározásra.

- Készletbeszerzések között irodaszer, nyomtatvány, üzemanyag, karácsonyi élelmiszer utalvány juttatás és egyéb készlet (tisztítószer, munkaeszközök, zöldterületi növények, különféle kisebb anyagok kiadásai) és strandi árubeszerzés kiadási szerepelnek, együtt 10.630 ezer Ft összegben.
- Kommunikációs és informatikai szolgáltatások jellemzően a telefonok díjai, internet előfizetés, honlap kiadásai, szoftver vásárlás díjai, együtt 1.950 ezer Ft a kiadások tervezett összege.
- Közütemi díjak (áram-, víz- és gázdíjak) tervezett összege 24.700 ezer Ft, ebből jelentős tétel a közvilágítás, melynek várható kiadása 8.200 ezer Ft.
- Vásárolt élelmiszer kiadása a tervezett igénybevételnek (gyermek és szociális étkezők száma) megfelelően került tervezésre, összege 8.480 ezer Ft.
- Karbantartási kiadásként az önkormányzati épületek és építmények állagmegóvása, a traktor és fűnyírók karbantartásához szükséges kiadások, patakmeder gépi tisztítása, közterületi fák gallyazása, közút karbantartás szerepelnek, továbbá épület bontási kiadása, összességében 8.900 ezer Ft összegben.
- Közvetített szolgáltatások kiadásai: a mobil telefonok továbbszámlázott díjai és a kemping rezszi kiadásai együtt 2.800 ezer Ft összegben.
- Szakmai szolgáltatási kiadások jellemzően tervezési, oktatási, ügyvédi, főépítési, műszaki ellenőri, projektmenedzseri és környezetvédelmi kiadások, melyek tervezett összege 11.250 ezer Ft. Ebből az összegből 6.000 ezer Ft kiadás a TOP Plusz pályázati projekt tervezési, menedzseri és közbeszerzési kiadása.
- Egyéb szolgáltatások kiadásai a kulturális rendezvények kiadása, tó víz kezelése, strandvezetői szolgáltatás, postai költségek, banki költségek, biztosítások és valamennyi kisebb szolgáltatás (szemétszállítás, üzemorvos, mosoda stb.), együtt várhatóan 35.330 ezer Ft kiadást jelentenek.
- Reklám kiadások tervezett összege 12.474 ezer Ft. Itt jelentkezik a kulturális rendezvények plakátjainak, Bánki Nyár műsorfüzetnek, a honlap üzemeltetésnek és újság kiadásnak költsége. Legjelentősebb tétel 5.624 ezer Ft a szennyvíz beruházáshoz kapcsolódó nyilvánosság biztosítása.
- Általános forgalmi adó kiadás várható összege 45.518 ezer Ft.
- Egyéb dologi kiadások a tagdíjak, adó- és díj jellegű kiadások (szerzői jogdíj, turizmus fejlesztési hozzájárulás, tagdíjak stb.), együtt 1.755 ezer Ft a terv.

Ellátottak pénzbeli juttatásai

Saját hatáskörű szociális ellátások kiadásai:

- Pénzbeli ellátások között tervezésre került a rendkívüli települési támogatás kiadásaira 1.600 ezer Ft, települési lakásfenntartási támogatásra 120 ezer Ft, iskola- és óvodakezdési támogatásra 450 ezer Ft, születési támogatásra 150 ezer Ft.

Egyéb működési célú kiadások

- Az önkormányzati hivatal működésének központi támogatása a székhely település költségvetésében jelentkezik. A Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal 2025. évi működtetési (állami) támogatása várhatóan 62.304 ezer Ft.
A hivatal költségvetése tartalmazza a köztisztviselők személyi juttatásait, a járulék kiadásokat, valamint a dologi kiadások azon körét, melyeket egységesen használ a három település, illetve amely kiadások mindhárom települést érintik. Ezek jellemzően a számítástechnikai programok, adatbiztonsági kiadások, szakmai kiadványok, anyakönyvi kiadások, továbbképzések, kiküldetések. A hivatali költségvetéshez 84.595 ezer Ft finanszírozás

szükséges. A költségvetési (állami) támogatás bevétele és a hivatali kiadás különbözete 22.290 ezer Ft, melyet a tag önkormányzatoknak kell finanszírozni. Az önkormányzatok megállapodása szerint egyenlő arányban járulnak hozzá a kiadásokhoz, ez azt jelenti, hogy Bánk Község Önkormányzata 2025. évben a hivatal fenntartására 7.430 ezer Ft-ot utal a gesztor Borsosberény Község Önkormányzata részére.

- Bursa Hungarica felsőoktatási ösztöndíj támogatás összegeként 150 ezer Ft kiadás szerepel a költségvetésben.
- Fogorvosi ellátás kiadásaihoz 280 ezer Ft hozzájárulás került tervezésre, Romhány Község Önkormányzata részére.
- Helyi civil szervezetek és egyház működésének támogatására az Önkormányzat 800 ezer Ft összeget irányoz elő. Kisgyermekek oltási támogatására 500 ezer Ft az előirányzat.

Tartalék

- A költségvetési tervben 4.111 ezer Ft tartalék szerepel.

Felhalmozási kiadások

Beruházások

- Szennyvíz beruházás várható kiadása 1.968.022 ezer Ft.
- Top Plusz projekt keretében főúti járda építés, sport létesítmény építés kiadása együtt 214.997 ezer Ft.
- Ágaprító gép beszerzésének tervezett kiadása 5.000 ezer Ft. A beszerzés Leader támogatás igénybevételével tervezzük megvalósítani, melyből a tárgyévben 1.500 ezer Ft előleg lehívása került tervezésre.
- Sörasztal garnitúra eszköz beszerzésre 381 ezer Ft a tervezett kiadás.
- Egyéb eszközbeszerzésekre az év során 1.270 ezer Ft a kiadás keretösszege.

Felújítások

- Vasút utca szakasz felújításának 1.257 ezer Ft a kiadási összege.
- Kempingben vizesblokk felújítás kiadására 3.810 ezer Ft a tervezett összeg.

Finanszírozási kiadások

- A 2024. decemberben folyósított költségvetési támogatás előlegének visszafizetésére 2.461 ezer Ft kiadási előirányzat tervezésre került.

II. Bánki Törpe Óvoda

A Törpe Óvoda költségvetése beépül az önkormányzat költségvetési rendeletébe.

Bevételek

Finanszírozási bevétele a 2024. évi záró pénzmaradvány 363 ezer Ft, a maradvány igénybevételeként került tervezésre. A fenntartó önkormányzattól a működési finanszírozás tervezett összege 46.540 ezer Ft.

Kiadások

Személyi juttatások, munkaadót terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó

Személyi juttatásként tervezésre került az óvodai dolgozók illetménye, érvényesítve a tárgyévi pedagógus béremelés elvárt 21,2%-os szintjét, valamint a garantált bérek összegének emelkedését, és

a 2025. évben esedékes jubileumi jutalom összegét. A munkáltatót terhelő adók, járulékok összege a bérekkel arányosan, a törvényi mértékeknek megfelelően kerültek tervezésre.

Dologi kiadások

Az óvoda költségvetésébe minimális, jellemzően személyekhez kapcsolódó (pl. munkaruha juttatás, továbbképzés) kiadások, továbbá a bankszámla fenntartás kiadásainak költségei kerültek tervezésre.

III. Összefoglalás

Az előterjesztés 1. melléklete tartalmazza a költségvetési évet követő három év tervezett előirányzatainak keretszámait főbb csoportokban. Az önkormányzat 2025. évi előirányzat felhasználási tevét az előterjesztés 2. melléklete tartalmazza.

Összességében megállapítható, hogy a gazdálkodás tervezése a 2024. évi tény adatok alapulvételével, a kötelező, illetve várható illetmény-, és díjemelésekkel kalkulálva került összeállításra.

A nyitó pénzmaradvány igénybevétele szerepel a költségvetésben. A saját bevételek az érvényben lévő adómértékek és díjak összegével kerültek kalkulálásra.

A személyi jellegű kiadásoknál a minimálbér, illetve a garantált bérminimum emelés, valamint a törvényi besorolásokból fakadó illetménynövekedés, és munkáltatói jogkörben történt béremelések kerültek tervezésre.

A működéshez szükséges kiadások a jelenlegi ismeretek és információk alapján teljes körűen megtervezésre kerültek, takarékos gazdálkodással várhatóan sikerül az előirányzatok keretein belül maradni.

Tervezett fejlesztési célok elsősorban pályázati támogatással valósulhatnak meg, melynek bevételei és kiadásai a projektek megvalósítási ütemterve alapján kerültek tervezésre.

Költségvetési önkormányzati rendelet - Előzetes hatástanulmány

Az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés e)-g) pontja értelmében a helyi önkormányzat gyakorolja az önkormányzati tulajdon tekintetében a tulajdonost megillető jogokat; meghatározza költségvetését, annak alapján önállóan gazdálkodik; e célra felhasználható vagyonával és bevételeivel kötelező feladatai ellátásának veszélyeztetése nélkül vállalkozást folytathat.

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (továbbiakban: Möt.) kimondja, hogy a helyi önkormányzat ellátja a törvényben meghatározott kötelező és az általa önként vállalt feladat- és hatásköröket. A Möt. 111. § (2)-(4) bekezdése előírja:

(2) helyi önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése. Ebből finanszírozza és látja el törvényben meghatározott kötelező, valamint a kötelező feladatai ellátását nem veszélyeztető önként vállalt feladatait.

(3) A (2) bekezdés szerinti feladatok ellátásának forrásait és kiadásait a helyi önkormányzat egységes költségvetési rendelete elkülönítetten tartalmazza.

(4) A költségvetési rendeletben működési hiány nem tervezhető.

A Möt. előírja, hogy a helyi önkormányzat a feladatai ellátásának feltételeit saját bevételeiből, más gazdálkodó szervektől átvett bevételekből, valamint központi költségvetési támogatásból teremti meg.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.) 23.§ (1) bekezdése alapján a helyi önkormányzat a költségvetését költségvetési rendeletben állapítja meg.

A Möt. 42.§ 1. pontja értelmében a képviselő-testület hatásköréből nem ruházható át a rendeletalkotás.

Az Áht. 23.§-a előírja:

A helyi önkormányzat költségvetése tartalmazza:

- a) a helyi önkormányzat költségvetési bevételeit és költségvetési kiadásait előirányzat-csoportok, kiemelt előirányzatok, és kötelező feladatok, önként vállalt feladatok, állami (államigazgatási) feladatok szerinti bontásban,
- b) a helyi önkormányzat által irányított költségvetési szervek engedélyezett létszámát, valamint költségvetési bevételeit és költségvetési kiadásait előirányzat-csoportok, kiemelt előirányzatok,

- és kötelező feladatok, önként vállalt feladatok, állami (államigazgatási) feladatok szerinti bontásban,
- c) a költségvetési egyenleg összegét működési és felhalmozási cél szerinti bontásban,
 - d) a költségvetési hiány belső finanszírozására szolgáló előző évek költségvetési maradványának, vállalkozási maradványának igénybe vételét, ideértve a 73. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontja szerinti betét visszavonását működési és felhalmozási cél szerinti tagolásban,
 - e) a d) ponton túli költségvetési hiány külső finanszírozására vagy a költségvetési többlet felhasználására szolgáló finanszírozási bevételeket és kiadásokat működési és felhalmozási cél szerinti tagolásban,
 - f) a költségvetési év azon fejlesztési céljait, amelyek megvalósításához a Stabilitási tv. 3. § (1) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügylet megkötése válik vagy válhat szükségessé, az adósságot keletkeztető ügyletek várható együttes összegével együtt,
 - g) a Stabilitási tv. 3. § (1) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügyletekből és kezességvállalásokból fennálló kötelezettségeit az adósságot keletkeztető ügyletek futamidejének végéig, illetve a kezesség érvényesíthetőségéig, és a Stabilitási tv. 45. § (1) bekezdés a) pontja felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározottak szerinti saját bevételeit, és
 - h) a költségvetés végrehajtásával kapcsolatos hatásköröket, így különösen a Mötv. 68. § (4) bekezdése szerinti értékhatárt, a finanszírozási bevételekkel és kiadásokkal kapcsolatos hatásköröket, valamint a 34. § (2) bekezdése szerinti esetleges felhatalmazást.

A jegyző által elkészített költségvetési rendelet-tervezetet a polgármester a költségvetési törvény hatálybalépését követő 45 napon belül nyújtja be a képviselő-testületnek.

Az elkészített költségvetésről megállapítható, hogy a költségvetés előirányzatai végrehajthatók, a bevételek fedezetet nyújtanak a kiadásokra, biztosított a folyamatos zavartalan működés, így az önkormányzat számára a stabil gazdálkodás 2025. évben biztosított.

A rendelet-tervezet:

- Társadalmi hatás: A rendelet-tervezetben előirányzott szociális kiadások, valamint tervezett fejlesztések, felújítások a társadalom számára előnyös változásokat jelentenek.
- Gazdasági hatása: A költségvetés tervezett bevételei fedezetik a tervezett kiadásokat, hitel felvételre várhatóan nem lesz szükség.
- Költségvetési hatása: A költségvetés – bizonytalan bevételekkel is kalkulálva - egyensúlyban van. A költségvetésben tartalék képződött.
- A rendeletnek közvetlen környezeti hatása nincs.
- A rendeletnek közvetlen egészségi hatása nincs.
- A tervezetnek adminisztratív terheket befolyásoló hatása: a rendelet megalkotásának az adminisztratív terheket tekintve többlet terheket eredményező hatása nincs.
- A rendelet megalkotásának szükségessége: Az önkormányzati rendelet megalkotása kötelező, a rendelet képviselő-testület elé történő terjesztésének határideje 2025. február 15.
- A jogalkotás elmaradásának várható következményei: a jogalkotás elmaradásának következménye egyrészt, hogy az önkormányzat nem tesz eleget költségvetés-alkotási kötelezettségének, így törvényességi felügyeleti intézkedés várható, másrészt költségvetés hiányában az önkormányzati gazdálkodás nem folytatható.
- A rendelet alkalmazásához szükséges személyi, szervezeti, tárgyi és pénzügyi feltételek: a rendelet a meglévő szervezeti, személyi, tárgyi feltételekkel alkalmazható. A rendelet alkalmazása valószínűleg további pénzügyi feltételek biztosítását igényli, a tényleges támogatási igény és szükséglet szerint.
- A rendelet a meglévő állapotokban változást nem okoz.

Bánk, 2025. február 7.

Torma Andrea
polgármester

Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal

A Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal az alapítók – Borsosberény, Bánk és Tolmács Község Önkormányzata - által évente megállapított költségvetés keretei között gazdálkodik. A Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal költségvetése beépül a székhely szerinti Borsosberény Község Önkormányzat költségvetési rendeletébe.

Bevételek

Közvetlenül az önkormányzati hivatalnak nem keletkezik saját bevétele, a fenntartó önkormányzat által a működéshez kapott finanszírozási bevételből gazdálkodik.

Finanszírozási bevétel a 2024. évi záró pénzmaradvány 26 ezer Ft, maradvány igénybevételeként került tervezésre.

Borsosberény Község Önkormányzata által átadott intézmény-finanszírozásból származó bevétel 84.595 ezer Ft.

Kiadások

Személyi juttatások, munkaadót terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó

Személyi juttatásként tervezésre került a jegyző, aljegyző és a hivatali köztisztviselők, összesen 11 fő bére, átlagosan 9%-os béremeléssel.

Egyéb személyi juttatásként jelentkezik a munkába járással kapcsolatos költségtérítés, a dolgozói káféterárium juttatás.

A munkáltatót terhelő adók, járulékok összege a bérekkel arányosan, a törvényi mértékeknek megfelelően kerültek tervezésre.

Dologi kiadások

Az egyenlőség elve alapján a közös fenntartású hivatali működés során a hivatal költségvetésében felmerülnek olyan dologi kiadások, melyek mindhárom települést érintik, mindhárom települést szolgálják. Ezek jellemzően a számítástechnikai programok, szakmai kiadványok, anyakönyvi kiadások, továbbképzések, kiküldetések.

...../2025. (II.....) Képviselő-testületi Határozati javaslat:

Bánk Község Önkormányzata a Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal 2025. évi költségvetését 84.622 ezer Ft főösszeggel elfogadja.

A költségvetés 84.622 ezer Ft főösszegén belül a Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal kiemelt előirányzatainak összegét az alábbiak szerint hagyja jóvá:

Kiadások:

személyi juttatások	72.751 ezer Ft,
munkaadót terhelő járulékok	9.625 ezer Ft,
dologi kiadások	2.246 ezer Ft,

Bevételek:

finanszírozási bevétel	84.622 ezer Ft.
------------------------	-----------------

A hivatal létszámkerete 11 fő.

Bánk Község Önkormányzatának képviselő-testülete kötelezettséget vállal, hogy az Önkormányzati Hivatal 2025. évi működéséhez szükséges önkormányzati hozzájárulás összegét (2025. évi hozzájárulás tervezett összeg 7.430.145 Ft) havi részletben Borsosberény Község Önkormányzata részére biztosítja.

Határidő: 2025. év folyamán

Felelős: polgármester