

2. Napirend**BESZÁMOLÓ****Bánk Község Önkormányzata 2025. évi költségvetésének teljesítéséről**

Tisztelt Képviselő-testület!

Bánk község önállóan működő kistelepülés, az állandó lakosok száma 2025. december 31-én 746 fő. A községben közel 600 db üdülő ingatlan van, e mellett jelentős az idegenforgalom. Az Önkormányzat feladata emiatt kettős, részben a falu lakosságának, részben az üdülőtulajdonosok és a turisztikai vendégek szerteágazó igényeit kell megoldani.

A jogszabály által előírt kötelező önkormányzati feladatok ellátása folyamatosan biztosított volt, a gazdálkodás megfelelő pénzügyi keretek között zajlott. Az önkormányzat a kötelező feladatainak folyamatosan eleget tett, a működési kiadások fedezete rendelkezésre állt. Beruházási, fejlesztési célok megvalósítására részben pályázati támogatással, részben saját forrásból került sor.

Közzszolgáltatási feladatok ellátása:

- Az ivóvízellátás és szennyvízelvezetés a községben kiépített hálózatról biztosított, a hálózat üzemeltetését a DMRV Zrt. végezte. A kisebb hálózati problémák azonnal megoldásra kerültek, az ellátás 2025. évben folyamatos volt. Az üdülőtelep szennyvízcsatornázásával és az új szennyvíztelep üzembehelyezésével a község teljes körű infrastruktúrával rendelkezik.
- A közvilágítás, helyi közutak, köztemető fenntartása, karbantartása megoldott. A településrendezés és közterületek tisztántartása kiemelt feladat a község idegenforgalmi szerepe miatt.
- Az óvodai nevelés a helyben működő óvodában biztosított. Az óvoda eszközellátottságát tekintve jól felszerelt, a nevelés esztétikus, barátságos környezetben biztosított. Az intézményben szlovák nemzetiségi nevelés is folyik, ezáltal a szlovák nemzetiség érdekei is érvényesülnek, és a hagyományörzés is kiemelt szerepet kap. A gyermeklétszámot tekintve az intézmény kihasználtsága 88 %-os, 2025. évi átlagban 22 fő gyermeklétszám került érvényesítésre az állami támogatás elszámolásánál.
- Az egészségügyi alapellátás körébe tartozó feladatok Rétság Város Önkormányzatával együttműködve kerülnek ellátásra, a felnőtt háziorvosi és gyermekorvosi ellátás vállalkozói szerződéssel kerül megoldásra. Az ellátás helyben az önkormányzat által biztosított rendelőben történik. Az önkormányzat térítésmentesen biztosítja az orvosi rendelőt a háziorvosok részére, és a rendelő fenntartási költségeit is az önkormányzat viseli.
- A fogorvosi szolgálat a Romhány Község által üzemeltett ellátási körzetben biztosított, a fenntartáshoz az Önkormányzat hozzájárulást fizet a fenntartó Romhány Község Önkormányzata részére.
- A szociális alapellátás feladatán belül a községben felmerülő igényeknek megfelelően tesz eleget a helyi önkormányzat. A folyósított rendszeres- és eseti szociális ellátások által a rászoruló rétegek életkörülményeinek javítása a cél, ugyanakkor valamennyi korcsoport számára kidolgozott az ellátás rendje. A szociális étkezés lehetőségének biztosítása nagy segítség a rászorulóknak, az ellátotti létszám éves szinten 12 fő. A házi segítségnyújtás feladat ellátására az önkormányzat - mérlegelve a gazdaságosság, a szakmaiság és a kapacitáskihasználás elveit – a Nagyoroszi Közös Szociális Szolgáltató Társuláshoz csatlakozott. Cél a szolgáltatás megfelelő szintű szakmai ellátásának biztosítása és a gazdaságos működés. A feladat átadás az ellátásban nem okozott fennakadást. A gondozotti létszám éves átlagban 3 fő.
- A gyermekjóléti és családsegítő feladatok ellátása a Nagyoroszi székhellyel működő Nyugat-Nógrádi Család- és Gyermekjóléti Szolgáltatási Társulás révén megoldott. Ügyintézőjük folyamatosan figyelemmel kíséri a gyermekek és gondozottak sorsát, a veszélyeztetett gyermekes családokkal történő kapcsolattartása rendszeres és magas színvonalú. Bánk településen veszélyeztetett gyermek nem volt jelen beszámolási időszakban sem.

- A Községi Könyvtár a Petőfi út 98. alatti múzeum épületében működik. A könyvtári szolgáltatások családias környezetben várják a látogatókat.
- A Szlovák Tájház üzemeltetéséről az Önkormányzat gondoskodik. Az időszaki nyitva tartás megfelelő végzettséggel rendelkező személy foglalkoztatásával került biztosításra.
- A Sportegyesület és Horgászegyesület részére ingyenes helyiséghasználatot (irodát) biztosít az Önkormányzat. Ez az épület ad otthont a Bánki Szlovák Nemzetiségi Önkormányzat beltéri rendezvényeinek, foglalkozásainak is. A helyiségek térítésmentes biztosításával és a rezsi költségek vállalásával az Önkormányzat támogatja a civil szervezetek és a Szlovák Nemzetiségi Önkormányzat működését és a hagyományőrzést.
- A Bánki Nyár 2025. rendezvénysorozat színvonalas rendezvényekkel várta a közönséget. Az előadások sokszínűek voltak, valamennyi korosztály számára programot kínált. Élő koncertek, színházi előadások, Bánkitő Fesztivál, a megyei szervezésű, és helyi közreműködéssel megvalósuló folklór fesztivál és nemzetiségi találkozó várta az idelátogatókat. Örömmel állapítható meg, hogy a Felvidékről is érkeznek vendégek a települési rendezvényekre.
- Az önkormányzat 2025. évben is támogatta a bánki Sportegyesületet az új sportöltöző és az infrastrukturális háttér és a fűnyírás biztosításával, valamint a rezsi költségek viselésével.
- A nemzetiségi érdekeket érvényesítő Bánki Szlovák Nemzetiségi Önkormányzat aktívan működött a tárgyévben is, elsősorban a kulturális programok szervezésével és lebonyolításával, valamint az önkormányzati rendezvényeken való aktív részvétellel járultak hozzá a település életének színesebbé tételéhez. Az Önkormányzat és a Nemzetiségi Önkormányzat együttműködése kiváló.

A Leveleki Eszter Üdülő fő tevékenysége a szálláshely szolgáltatás, mely mellett a Bánki Nyár rendezvényeken betöltött szerepe is nagyon jelentős, eredeti funkciója szerint a kulturális rendezvények háttérbázisa. A rendezvények kiszolgálása, a fellépők ellátása, öltözőhelyiségek biztosítása miatt fontos érdekünk a működtetés önkormányzati kézben való tartása. Az alaptevékenység keretén belül ésszerű és takarékos gazdálkodással folyik a tevékenység. Elmondható, hogy a tárgyévi gazdálkodás eredményes volt.

Az Önkormányzat az igazgatási feladatok ellátására Borsosberény és Tolmács településekkel közös önkormányzati hivatalt tart fenn Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal elnevezéssel. A feladatok szakszerű ellátása, a költségvetésben meghatározott célok végrehajtásához szükséges szervezeti háttér a mai kornak megfelelő színvonalon biztosított volt. A bánki hivatalban egy korszerű, akadálymentesített épületben intézhetőek a lakosok és az önkormányzat ügyei.

Bánk Község Önkormányzatának 2025. gazdálkodásának pénzügyi fedezete folyamatosan biztosított volt. Az önkormányzat a kötelező feladatainak folyamatosan eleget tett, a működési kiadások fedezete rendelkezésre állt. A személyi és intézményi háttér takarékos gazdálkodással biztosított volt.

A következőkben az I. fejezetben az Önkormányzat bevételeinek és kiadásainak alakulása, a II. fejezetben a Bánki Törpe Óvoda (Intézmény) bevételeinek és kiadásainak alakulása kerül bemutatásra. A III. fejezet a Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal gazdálkodásáról ad tájékoztatást.

Az Önkormányzat és intézménye bevételeinek és kiadásainak összesített pénzforgalmi mérlege az *1. mellékletben* található. A *2. melléklet* az Önkormányzat és Intézménye bevételei forrásonkénti és feladatonkénti kimutatását tartalmazza. A *3. mellékletben* az Önkormányzat és Intézménye kiadásai feladatonkénti és kiemelt jogcímenkénti bemutatása, valamint a létszám adatok bemutatása látható.

A *4. melléklet* az Önkormányzat és Intézménye személyi juttatásainak és a foglalkoztatottak, választott tisztségviselők összetételét mutatja be.

I. Bánk Község Önkormányzata

A bankszámla és pénztár nyitó egyenlege 2025. január 1-jén 218.648 ezer Ft volt, a záró egyenleg december 31-én 184.363 ezer Ft volt.

1. Bevételek alakulása

a) **Működési bevételek**

Önkormányzatok működési támogatásai bevétele 93.477 ezer Ft, mely a központi költségvetésből biztosított támogatások együttes összege.

- Települési önkormányzatok működési támogatása címén a zöldterületek-, közutak-, köztemető-, közvilágítás fenntartásához és polgármesteri illetményhez folyósított összeg 35.655 ezer Ft, a teljesítés 100 %-os.
- Köznevelési feladatok támogatására 36.589 ezer Ft a folyósított támogatás, a teljesítés 100%.
- Szociális, gyermekjóléti feladatok támogatására 6.182 ezer Ft bevétel keletkezett, a teljesítés 100%.
- Gyermek étkeztetési feladatok támogatására 7.445 ezer Ft állami támogatás érkezett, a teljesítés 100%.
- Kulturális- és muzeális feladatok támogatása címén 5.234 ezer Ft a támogatás összege, a teljesítés 100%.
- Kiegészítő támogatásként szociális célú tüzelőanyag beszerzésre 1.067 ezer Ft, rendkívüli támogatásként 1.305 támogatást nyújtott az Állam. A bevételi teljesítés 100%.

Egyéb működési célú támogatások bevételei államháztartáson belülről 17.196 ezer Ft, a teljesítés 99%.

- Közfoglalkoztatásra 6.515 ezer Ft: nyári diák foglalkoztatásra 6.579 ezer Ft támogatást folyósított a Kormányhivatal Foglalkoztatási Osztálya.
- Pályakezdő dolgozó foglalkoztatására az üdülőben 1.003 ezer Ft a támogatási összeg.
- Versenyképes Járások programon belül közterületfenntartási feladat ellátásához bértámogatás 1.500 ezer Ft, melynek felhasználása 2026. évben történik.
- Nemzeti Kulturális Alaptól kulturális rendezvényeinek támogatására 1.599 ezer Ft a kapott támogatás összege (a támogatás az augusztus 20-ai ünnepi műsor keretében megvalósult Ismerős Arcok együttes koncertjére került felhasználásra).

Közhatalmi bevételek

- Helyi adóbevételek részleteiben nézve:
 - Építményadó bevétel 21.517 ezer Ft, a teljesítés 101 %-os.
 - Magánszemélyek kommunális adójából 1.075 ezer Ft bevétel keletkezett, ami a tervezett bevétel 119 %-a.
 - A helyi iparüzési adó bevétel 31.623 ezer Ft, a módosított előirányzathoz képest 100% a teljesítés (Eredeti előirányzat: 18.000 ezer Ft).
 - Idegenforgalmi adó bevétel összege 7.464 ezer Ft, a módosított előirányzathoz képest a teljesítés 120%. (Eredeti előirányzat: 5.000 ezer Ft).
 - Késedelmi pótlékból 519 ezer Ft bevétel realizálódott, a teljesítés 66 %.
 - Bíróságból 375 ezer Ft bevétel keletkezett.
 - Talajterhelési díj bevétel 5 ezer Ft, a teljesítés 25%.

Készletértékesítés bevétele 442 ezer Ft, az éves előirányzathoz képest 88% a teljesítés aránya. A strand kölcsönzőben értékesített strandcikk termék értékesítési bevétele kerül itt kimutatásra. A forgalom a strand látogatottságának is függvénye.

Szolgáltatások bevételi összege 49.265 ezer Ft, az éves előirányzathoz képest 99% a teljesítés aránya.

Részleteiben:

- önkormányzati szolgáltatások bevétele 78 ezer Ft (házasságkötés díja, fénymásolási díj),
- vendég étkezés szolgáltatási díjbevétele 31 ezer Ft,
- bérleti- és közterület-használati díjak bevétele 6.537 ezer Ft (részletezve: kemping bérleti díj 940 ezer Ft, Tó-Strand büfé, kávézó és csúszda bérleti díj 2.048 ezer Ft, Tó-Strandon a fagyizó bérleti díja 352 ezer Ft, Bánki Nyár rendezvényhez kapcsolódóan a viziszínpad helyszín bérleti díjak 820 ezer Ft, Leveleki Üdülőben büfé bérleti díja 220 ezer Ft, építési munkához kapcsolódó terület bérbeadásból 500 ezer Ft, közterület-használati díjak és kisebb, pl. rendezvényterem bérbeadásából származó bérleti díjak 1.657 ezer Ft),
- szállásdíj bevétel 11.172 ezer Ft,
- Tó-Strand bevétele 29.801 ezer Ft,
- Bánki Nyár bevétele 1.646 ezer Ft.

Közvetített szolgáltatások ellenértéke 3.558 ezer Ft, a teljesítés 80%. A bevétel a mobil telefon szolgáltatási díjak dolgozók általi befizetéséből és a bérlők által a bérleményben keletkezett rezsi költségek megtérítéseiből származik.

Ellátási díjak bevétele 3.621 ezer Ft, a teljesítés 95%. A szociális étkezők általi térítési díj befizetés 2.630 ezer Ft, a házi segítségnyújtásban ellátottak által 314 ezer Ft térítési díj befizetés keletkezett. Az óvodás gyermekek után fizetett térítési díjból 677 ezer Ft bevétel keletkezett.

Áfa bevétel 12.594 ezer Ft, a teljesítés 88%.

Biztosítótól származó kártérítési bevétel 636 ezer Ft, a teljesítés 100%.

Egyéb működési bevétel: 255 ezer Ft, a teljesítés aránya 98%. A bevétel áramszolgáltatótól érkezett visszatérítés, a vendégek által okozott károk megtérítéséből származó bevétel és visszaváltási díj.

Egyéb pénzeszköz átvétel államháztartáson kívülről 100 ezer Ft, mely a majális rendezvényen a 'kóstolói' adományból származik. A teljesítés 100%-os.

b) Felhalmozási bevételek

Egyéb felhalmozási célú támogatás államháztartáson belülről:

- Szennyvízelvezetés és – tisztítás fejlesztésére KEHOP forrásból 1.484.359 ezer Ft a támogatási bevétel, a teljesítés 100%,
- Versenyképes Járások Programban 7 millió Ft támogatást kaptunk ágapritó gép beszerzéséhez.

Ingatlan értékesítése által 1.450 ezer Ft bevétel keletkezett, a teljesítés 100%. Beépítetlen terület értékesítése révén keletkezett a bevétel.

c) Finanszírozási bevételek

Pénzmaradvány igénybevétele címén 611.557 ezer Ft a bevétel.

Államháztartáson belüli megelőlegezésként 2.922 ezer Ft bevétel keletkezett a 2026. évi költségvetési támogatási előleg kiutalásával.

2. Kiadások alakulása

a) Működési kiadások

Foglalkoztatottak személyi juttatásai 37.685 ezer Ft kiadást jelentettek, a teljesítés 98 %. Ezen kiadások között jelentkezik az önkormányzatnál foglalkoztatott egy fő gépkocsivezető, három fő takarító-parkgondozó alkalmazott, egy fő szállodai alkalmazott, egy fő szociális gondozó, a nyári idényben foglalkoztatott strand alkalmazottak, valamint a közfoglalkoztatásban résztvevők részére biztosított bér és egyéb személyi juttatás.

Választott tisztségviselők juttatásai előirányzata 21.440 ezer Ft, a teljesítés 21.438 ezer Ft, 100 %. Ezen a címen a polgármester, alpolgármesterek és képviselők juttatásai jelentkeznek.

Nem saját foglalkoztatottnak fizetett juttatások előirányzata 12.567 ezer Ft, a teljesítés 12.475 ezer Ft, 99%; itt jelentkezik a kézbesítésre, a hivatali takarításra, a tájházi és könyvtári feladatok ellátására, a zöldterület gondozásra és a strandi feladatokra kifizetett megbízási díj és alkalmi foglalkoztatás kiadása.

A munkaadót terhelő járulékok előirányzata 8.987 ezer Ft, a teljesítés 7.517 ezer Ft, 84%.

Készletbeszerzésre fordított összeg 7.103 ezer Ft, az előirányzott összeg 90%-a került felhasználásra. Itt kerülnek elszámolásra az irodaszer, nyomtatvány, üzemanyag, szociális célú tűzifa beszerzés, tisztítószer és egyéb kisebb eszközbeszerzések. Részletezve: hivatali irodai beszerzésekre 726 ezer Ft, községgazdálkodás és zöldterület kezelése 1.581 ezer Ft, Tó-Strand üzemeltetés 1.371 ezer Ft, Leveleki Üdülőbe 139 ezer Ft, múzeumba 126 ezer Ft, kulturális rendezvényekhez készletbeszerzés 76 ezer Ft, óvoda működtetés és gyermek étkeztetés 1.041 ezer Ft, szociális célú tűzifa beszerzés 920 ezer Ft, élelmiszer juttatás 962 ezer Ft, strandi árubeszerzés kiadása 161 ezer Ft.

Informatikai- és kommunikációs szolgáltatások területén 1.819 ezer Ft a kiadás, az előirányzott 1.950 ezer forinthez képest 93 % a teljesítés. Ez a vezetékes telefon kiadásokat és a Levelei Üdülőbe igénybe vett tv szolgáltatást tartalmazza, valamint az internet elérés és számítógépes rendszer fenntartás költségeit.

Szolgáltatási kiadások

- Közütemi díjak (áram, gáz, víz és szennyvízcsatorna díjak) összege 22.851 ezer Ft, 93%-os a teljesítés. Ebből jelentős kiadás a közvilágítás áram díja 7.571 ezer Ft.
- Vásárolt élelmezés kiadása 8.613 ezer Ft, az előirányzat 100%-a felhasználásra került - itt a gyermekek és szociális étkezők számára vásárolt élelmezés jelentkezik.
- Karbantartási kiadások összege 5.833 ezer Ft, a teljesítés 85%.
Részleteiben: hivatali gépkarbantartások 203 ezer Ft, traktor javítások 888 ezer Ft, utak karbantartása és községgazdálkodási munkálatok (pl. házbontás, buszváró áthelyezés, korlát javítás) 1.648 ezer Ft, orvosi rendelőben karbantartás 55 ezer Ft, strand karbantartások (elsősorban a medence karbantartása és a pénztárba történt klímaberendezés beszerelés kapcsán) 1.462 ezer Ft, Leveleki Üdülő karbantartások 244 ezer Ft, vizisínpad karbantartása 546 ezer Ft, tájházban végzett karbantartások 668 ezer Ft, óvodai karbantartások 119 ezer Ft.
- Közvetített szolgáltatási kiadás összege 2.725 ezer Ft, a teljesítés 97 %. A mobil telefon számlák kiadásai jelentkeznek itt.
- Szakmai szolgáltatási kiadások összege 6.536 ezer Ft, a teljesítés 74 %.
Részleteiben: ügyvédi szolgáltatások, településképi véleményezés, értékbecslés, tervezés, földmérés, belső ellenőrzés és igazgatási díjak együtt 1.167 ezer Ft, TOP Plusz projekttel kapcsolatos díjak 3.925 ezer Ft, szeméttelp rekultivációs kiadása 559 ezer Ft, strand vízvizsgálatok 490 ezer Ft, óvodai veszélyes fák kivágása és közjegyzői szolgáltatás 395 ezer Ft.
- Egyéb szolgáltatások összege 27.775 ezer Ft, a teljesítés 91%.
Részleteiben: banki kiadás 2.167 ezer Ft, postai kiadás 669 ezer Ft, biztosítási- és egyéb kisebb kiadások 475 ezer Ft, község-üzemeltetési szolgáltatások 1.270 ezer Ft, tó vízkezelés és strand üzemeltetéshez kapcsolódó szolgáltatások igénybe vétele 6.161 ezer Ft, Leveleki Üdülőben igénybe

vett mosodai- és egyéb szolgáltatás 1.244 ezer Ft, múzeum fenntartás kiadásai 12 ezer Ft, Bánki Nyár és más kulturális rendezvények kiadása 13.881 ezer Ft, óvodában hulladékszállítás, rágcslóirtás és egyéb szolgáltatások 1.315 ezer Ft, 75 éven felüliek átvállalt hulladékszállítási kiadása és szociális tűzifa szállítása 581 ezer Ft.

Reklám- és propaganda, kommunikációs kiadások összege 6.463 ezer Ft, a teljesítés 95%.

Áfa kiadások összege 412.021 ezer Ft, ebből jelentős tétel 393.811 ezer Ft a beruházásokból adódó fordított áfa összege.

Kamat kiadások összege 165 ezer, elsősorban a TOP Élhető településfejlesztés projekttel kapcsolatos büntetés miatti kamat összege.

Egyéb dologi kiadások összege 1.254 ezer Ft, a teljesítés 62%. Elsősorban eljárási díjak, engedélyeztetési kiadások, tagdíjak és szerzői jogdíj került itt elszámolásra.

Ellátottak pénzbeli juttatásai: az önkormányzat által folyósított szociális ellátások összege 1.787 ezer Ft, a teljesítési arány 77%.

Részleteiben nézve:

- települési támogatás 1.385 ezer Ft,
- települési lakásfenntartási támogatás összege 180 ezer Ft,
- iskolakezdési- és óvodáztatási támogatás 172 ezer Ft,
- gyermekszületési támogatás 50 ezer Ft.

Egyéb elvonások, befizetések 536 ezer Ft kiadást jelentett, a teljesítés 100%. A központi költségvetés részére a 2024. évi beszámoló szerinti visszafizetési kötelezettség teljesítése.

Egyéb működési célú támogatások államháztartáson belülre: összege 7.849 ezer Ft. Ezek: 150 ezer Ft Bursa Hungarica ösztöndíj támogatás, 269 ezer Ft a fogorvosi szolgálathoz fizetett hozzájárulás, és a Közös Hivatal fenntartásához fizetett 7.430 ezer Ft hozzájárulás. A teljesítési arány 100%.

Egyéb működési célú támogatások államháztartáson kívülre: összege 486 ezer Ft. Polgárőr Egyesület támogatása 250 ezer Ft, Horgász Egyesület támogatása 236 ezer Ft. A teljesítési arány 37%, mivel a Sportegyesület részére támogatás nem került utalásra a tárgyévben.

b) Felhalmozási kiadások

Beruházási kiadások összege 1.486.934 ezer Ft, a teljesítés 100%-os.

- Szennyvíz beruházás kiadása 1.330.317 ezer Ft.
- Top Plusz Élhető településfejlesztés projekt beruházási kiadásai (járda, fitness park építés) kiadása 156.417 ezer Ft.
- Önjáró fűnyírógép beszerzése 200 ezer Ft.

Felújítási kiadások összege 736 ezer Ft, a teljesítés 100%-os.

- Kemping vizesblokk épület felújítása 736 ezer Ft.

c) Finanszírozási kiadások

Államháztartáson belüli megelőlegezések visszafizetése 2.461 ezer Ft kiadást jelentett. Ez a 2024. decemberben folyósított 2025. évi költségvetési támogatás elszámolása kapcsán merült fel.

Központi, irányító szervi támogatás folyósítása 33.104 ezer Ft, a teljesítés 97%. Az óvoda részére átutalt finanszírozás összege kerül itt elszámolásra.

II. Bánki Törpe Óvoda

A bankszámla és pénztár nyitó egyenlege 2025. január 1-jén 363 ezer Ft volt, a záró egyenleg december 31-én 200 ezer Ft.

1. Bevételek alakulása

Intézmény finanszírozás tervezett éves összegéből 33.104 ezer Ft, 97% teljesült az intézmény bankszámlájára történő átutalással, valamint járulék finanszírozás formájában.

Előző évi költségvetési maradvány igénybevétele történt 363 ezer Ft összegben.

2. Kiadások alakulása

Személyi juttatások együttes előirányzata 30.808 ezer Ft, a teljesítés 29.997 ezer Ft, 97 %. Itt jelentkeznek az óvodai dolgozók részére kifizetett illetmények, juttatások.

A munkaadót terhelő járulékok előirányzata 3.396 ezer Ft, a teljesítés 3.218 ezer Ft, a teljesítés 98 %.

Dologi kiadások előirányzata 160 ezer Ft, a teljesítés 52 ezer Ft, 33 %.

A bankszámla-vezetési díj kiadásai merültek fel a tárgyévben, a munkaruha beszerzés a következő évre áthúzódott.

Központi forráshoz kapcsoló bevételek elszámolása (5. melléklet)**Helyi önkormányzatok működésének általános támogatása**

Önkormányzati hivatal fenntartásához és település-üzemeltetési feladatokhoz (zöldterület kezelés, közvilágítás, köztemető fenntartása, közutak kezelése, polgármesteri illetmény) általános támogatásban részesül az önkormányzat. Ez az összeg alanyi jogon jár az önkormányzat számára, azonban a költségvetési támogatást az adott feladat finanszírozására kell felhasználni. A település-fenntartási támogatási összeg Bánk Község Önkormányzata részére 35.655 ezer Ft. A támogatási összegek az adott feladaton felhasználásra kerültek, visszafizetési kötelezettség nem keletkezett.

Települési önkormányzatok köznevelési feladatai

Ezen a jogcímen az óvodai feladathoz igényelt költségvetési támogatás összege jelenik meg. A támogatás a pedagógus és dajka bér fedezeteként szolgál, valamint éves átlagban 22 fő gyermek után igényelt működtetési támogatást tartalmazza. Az éves támogatási összeg 36.311 ezer Ft, mely az adott feladaton felhasználásra került. A pedagógus béremelésre kapott támogatásrészéből 277 ezer Ft visszafizetési kötelezettség keletkezett.

Települési önkormányzatok szociális és gyermekjóléti feladatai

A szociális étkeztetés feladathoz igényelt költségvetési támogatás a 12 fő ellátott után 1.062 ezer Ft. Házi segítségnyújtás feladat ellátásához 3 fő ellátott után 698 ezer Ft támogatásra volt jogosult az önkormányzat. Gyermekétkeztetésre 7.445 ezer Ft a megkapott támogatás 16 fő étkező gyermek után. Az éves elszámolásnál 17 fő részére tudtuk a támogatást igényelni, így ezen a címen 157 ezer Ft többlet támogatásra jogosult az Önkormányzat. A támogatás teljes összege felhasználásra került a feladatellátás érdekében.

Települési önkormányzatok működésének kiegészítő támogatásai

- A könyvtári és közművelődési feladatok ellátásra 2.517 ezer Ft, a múzeumi feladatellátására 2.717 ezer Ft támogatás került kimutatásra.
- Szociális feladatok támogatására kapott támogatás összege 4.154 ezer Ft.
- Szociális ágazatban dolgozók bérének kiegészítésére 268 ezer Ft a támogatási összeg.
- Szociális célú tűzifa vásárlásra 1.067 ezer Ft támogatásban részesült az önkormányzat, a teljes összeg felhasználásra került.
- Önkormányzatok rendkívüli támogatására pályázatot nyújtottunk be, 1.305 ezer Ft támogatásban részesült az Önkormányzat a rezszi kiadások és óvodai dolgozót megillető jubileumi jutalom kifizetéséhez.

Az éves elszámolás során összevontan 120 ezer Ft visszafizetési kötelezettség keletkezett.

Maradvány alakulása (6. melléklet)

Alaptevékenység bevételeinek és kiadásainak egyenlege az Önkormányzatnál -346.116 ezer Ft, az Óvodánál -33.267 ezer Ft. A finanszírozási egyenleget is figyelembe véve az Önkormányzat +232.798 ezer Ft, az Óvoda +200 ezer Ft maradvánnyal zárta a 2025. évet.

Eredménykimutatás (7. melléklet)

Jogszábeli kötelezettségéből adódóan a költségvetési szerveknek is kell eredménykimutatást készíteni a beszámoló részeként. A tevékenység eredménye az Önkormányzatnál -439.676 ezer Ft, az Óvodánál -257 ezer Ft. A mérleg szerinti eredmény összege az Önkormányzatnál -439.841 ezer Ft, az óvodánál -257 ezer Ft.

Vagyon alakulása (8. és 9. melléklet)

Az **Önkormányzat** vagyonmérlegének főösszege 2025. december 31-én 3.273.754 ezer Ft.

A befektetett eszközöknél a nettó befektetett eszközérték 3.009.348 ezer Ft.

A befektetett nettó eszközérték az előző időszakhoz képest növekedést mutat, elsősorban az ingatlanfelújítások és a befejezetlen szennyvíz beruházásból adódóan.

Pénzeszközök egyenlege 184.363 ezer Ft.

Követelés állomány záró összege 79.776 ezer Ft, az értékvesztések figyelembevételével. Itt az adó- és számlakövetelések mellett az előlegek összege is kimutatásra kerül. A követelésállomány folyamatosan csökken a szennyvíz beruházás előlegének elszámolása miatt.

Sajátos eszköz oldali elszámolásként jelentkezik 102 ezer Ft.

Saját tőke összege 973.315 ezer Ft.

Kötelezettségek összege 13.542 ezer Ft.

Passzív időbeli elhatárolás összege 2.286.897 ezer Ft. Ez elsősorban a felhalmozási célú támogatási bevételek elhatárolásából keletkezett, másrészt a 2025. december havi illetmények és járulékok 2025. évre történő pénzforgalmi elszámolásából adódik.

Az **Óvoda** vagyonmérlegének főösszege 2025. december 31-én 200 ezer Ft.

Pénzeszközök egyenlege 200 ezer Ft.

Saját tőke összege -2.299 ezer Ft, a tárgyévi mérleg szerinti eredmény figyelembevételével.

Passzív időbeli elhatárolás összege 2.499 ezer Ft, mely a 2025. december havi illetmények és járulékok 2025. évre történő pénzforgalmi elszámolása.

Vagyon kimutatás (10. és 11. melléklet)

A vagyonmérlegben szereplő eszközállomány bruttó és nettó értéken is bemutatásra kerül. A „0” eszközértéken nyilvántartott és használatban lévő nagy- és kisértékű tárgyi eszközök számbavételre kerülnek. A vagyon részét képező kulturális javak (kültéri képzőművészeti alkotások) mennyisége és értéke szerepel a kimutatásban. A könyvviteli mérlegben értékkel nem szereplő kötelezettségek bemutatásra kerülnek, ezek elsősorban kezesség- és garanciavállalások miatt keletkeznek.

Előzetes hatástanulmány

A jegyző által elkészített zárszámadási rendelet-tervezetet a polgármester a költségvetési évet követő ötödik hónap utolsó napjáig terjeszti a képviselő-testület elé. A képviselő-testület a zárszámadásról rendeletet alkot.

A rendelet-tervezet:

- Társadalmi hatása: A rendeletnek társadalmi hatása nincs.
- Gazdasági hatása: A rendeletben foglalt teljesítési adatok tájékoztatást adnak a 2025. évi költségvetés végrehajtásáról, az önkormányzati gazdálkodásról.
- Költségvetési hatása: A zárszámadás közvetetten hatással van a következő időszaki költségvetési évre. Egyrészt a záró pénzmaradvány megállapítása által, másrészt a teljesítési adatok képet adnak, hogy mely területeken jelentkezett alul- és túltervezés, illetve teljesítés.
- A rendeletnek közvetlen környezeti hatása nincs.
- A rendeletnek közvetlen egészségi hatása, egészségügyi következménye nincs.
- A tervezetnek adminisztratív terheket befolyásoló hatása: A rendelet megalkotásának az adminisztratív terheket tekintve új, többlet terheket eredményező hatása nincs, a rendelet alkalmazása az eddigi adminisztratív munka további szükségességét igényli.
- A rendelet megalkotásának szükségessége: A képviselő-testület a zárszámadásról rendeletet alkot. A rendelet megalkotása kötelező.
- A jogalkotás elmaradásának várható következményei: a jogalkotás elmaradásának következménye, hogy a fenntartó nem kap tájékoztatást a gazdálkodás eredményéről, valamint a rendeletalkotási mulasztásban megvalósuló jogszabálysértés miatt az önkormányzat felé törvényességi felügyeleti intézkedés várható.
- A rendelet alkalmazásához szükséges személyi, szervezeti, tárgyi és pénzügyi feltételek: a rendelet a meglévő szervezeti, személyi, tárgyi és pénzügyi feltételekkel alkalmazható, további feltételek biztosítását nem igényli, a szükséges feltételek rendelkezésre állnak.
- A rendelet a meglévő állapotokat tükrözi.

III. Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (továbbiakban: Möt.) 84. § (1) bekezdése 2013. január 1-jén lépett hatályba, mely szerint az önkormányzat képviselő-testülete az önkormányzat működésével, valamint a polgármester vagy a jegyző feladat- és hatáskörébe tartozó ügyek döntésre való előkészítésével és végrehajtásával kapcsolatos feladatok ellátására polgármesteri hivatalt vagy közös önkormányzati hivatalt hoz létre. A Möt. 85.§ (2) bekezdése szerint a közös önkormányzati hivatalhoz tartozó települések összlakosság száma legalább kétezer fő, vagy a közös hivatalhoz tartozó települések száma legalább hét.

A Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal 2013. január 1. napjával kezdte meg működését. Az Önkormányzati Hivatal székhelye Borsosberény, Bánk és Tolmács településeken az Önkormányzati Hivatal kirendeltségei működtek.

A hivatal 1 fő jegyzővel, 1 fő aljegyzővel és 9 fő ügyintézővel működött 2025. évben. Személyi változás történt az év során, egy fő dolgozó fizetés nélküli szabadságának idejére (szülési-, gyermekgondozási szabadság) helyettes ügyintéző került kinevezésre. A váltás nem okozott fennakadást a hivatal működésében. Elmondható, hogy a hivatal személyi állományát tekintve a dolgozók stabil, gyakorlott, jó szakmai felkészültséggel rendelkező (teljesítményértékelésük minősítése kiváló) munkaerőnek tekinthetők, feladataik ellátására kiválóan alkalmasak.

A 10 fő köztisztviselő felett a munkáltatói jogokat a jegyző gyakorolta, a jegyző felett az egyéb munkáltatói jogokat Bánk község polgármestere gyakorolta.

A Hivatal munkaszervezete a következő:

A székhelyen és a kirendeltségeken is azonosan, minden nap volt ügyfélfogadás, hétfőtől csütörtökig 9.00 órától 16.00 óráig, pénteken pedig 9.00 órától 13.00 óráig. Takarékosági megfontolásból a banki kirendeltségen a téli időszakban heti két napon home-office munkavégzés történt. Az ügyfelek megfelelő tájékoztatása mellett, a munkavégzés zökkenőmentesen zajlott ebben az időszakban is.

Az ügyiratkezelés, iktatás és irattározás a székhelyen is és a kirendeltségeken is helyben, egységesen, azonos elvek alapján, azonos szoftverrel történt, a Hivatal egy ügyiratkezelési szabályzattal rendelkezett.

A Hivatal székhelyén is és a kirendeltségeken is valamennyi közigazgatási ügy (pl. szociális ügyek, gyermekvédelmi ügyek, hagyatéki ügyek, anyakönyvvezetés, állampolgársági ügyek, népességnyilvántartás, helyi adó) helyben intéződnék, így az állampolgárok az ügyeiket helyben tudták intézni. Mind a székhelyen, mind a kirendeltségeken működött házipénztár, így az önkormányzat készpénzes kifizetései helyben kerültek rendezésre.

A számviteli feladatok (könyvelés, költségvetés, beszámoló stb.) nagyrészt a Banki Kirendeltségen kerültek ellátásra, mellyel koncentráltan, kiváló színvonalú szakmai munka valósult meg. A feladatok ellátása – az időnként felcsúcsosodó munkafeladatok ellenére – határidőre, pontosan megtörtént.

A Hivatalban foglalkoztatott köztisztviselők részére a jogszabályban előírtak alapján megállapított 2025. évi rendes szabadság valamennyi alkalmazott részére a jogszabályban előírt határidőben kiadásra került, a szabadságok kiadása ütemezetten, szervezeten történt, így a munkafeladatok határidőben történő ellátása és az ügyfélfogadás tekintetében fennakadást nem okozott.

Megállapítható, hogy a Hivatal székhelye és a kirendeltségek közötti együttműködés, feladatmegosztás, létszámgazdálkodás hatékonyan működött, sikerült érvényre juttatni az „egy-szervezet tudat” elvét.

A Hivatal önállóan működő és gazdálkodó szervezet, gazdálkodását éves költségvetés alapján látta el. A Hivatal költségvetése és az éves gazdálkodásról szóló beszámoló a székhely önkormányzat költségvetési rendeletébe épül be, a tagönkormányzatok előzetes jóváhagyásával. A költségvetést érintő valamennyi kérdésben, (elfogadás, módosítás, beszámoló a teljesítésről) a társult önkormányzatok egybehangzó, határozati formában meghozott jóváhagyása szükséges. A beszámoló tehát –

tagönkormányzatok elfogadását követően - beépül Borsosberény Község Önkormányzatának 2025. évi gazdálkodásáról szóló önkormányzati rendeletébe.

A Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal 2025. január 1-jei bankszámla egyenlege 26 ezer Ft, 2025. december 31-i záró bankszámla egyenlege 2.725 ezer Ft.

1. Bevételek alakulása

Intézmény finanszírozás éves összege 92.295 ezer Ft.

Pénzmaradvány 2024. évről 26 ezer Ft összegű bevételt jelentett.

2. Kiadások alakulása

Foglalkoztatottak személyi juttatásai kiadása 76.945 ezer Ft, a teljesítés 97%.

A munkaadót terhelő járulékok összege 10.152 ezer Ft, a teljesítés 97 %. A járulékok összege a bérkiadások teljesítésével arányosan alakult.

Dologi kiadásoknál összesen 2.499 ezer Ft összegű kifizetés jelentkezett, a teljesítés 90%.

A szakmai tevékenységhez közvetlenül kapcsoló számítógépes programok, verzió követés, továbbképzések kiadása, adatvédelmi- és információbiztonsági kiadások, irodaszer, nyomtatvány beszerzésére fordított összeg jelentkezik kiadásként.

Pénzügyi elszámolás

A Hivatal működéséhez a központi költségvetésből támogatásban részesül a székhely szerinti önkormányzat.

Borsosberény Község Önkormányzata részére utalt költségvetési támogatás összege:	70.005 ezer Ft
Önkormányzatok hozzájárulása a közös hivatal fenntartásához:	22.290 ezer Ft
Hivatal finanszírozására utalt összeg 2025. évben:	92.295 ezer Ft
Hivatali kiadásokra át nem vezetett bevétel összege:	0 ezer Ft

Összességében elmondható, hogy a hivatali működés személyi és dologi háttere biztosított volt a feladatok színvonalas ellátásához. A pénzügyi források a tervezett kiadások fedezeteként folyamatosan rendelkezésre álltak.

Kérem, hogy a Hivatal 2025. évi működéséről és gazdálkodásáról szóló beszámolót és pénzügyi elszámolást szíveskedjenek megtagyálni és elfogadni.

...../2026. (V.....) Határozati j a v a s l a t

Bánk Község Önkormányzatának Képviselő-testülete a Borsosberényi Közös Önkormányzati Hivatal 2025. évi gazdálkodásáról szóló beszámolót elfogadja.

A költségvetés 2025. évi teljesítését 92.321 ezer Ft bevétellel, ezen belül:

a) Finanszírozási bevétel	92.321 ezer Ft
---------------------------	----------------

bevétellel jóváhagyja.

A költségvetés 2025. évi teljesítését 89.596 ezer Ft kiadással, ezen belül:

a) Személyi jellegű kiadás	76.945 ezer Ft,
b) Munkaadókat terhelő járulékok	10.152 ezer Ft,
c) Dologi kiadások	2.499 ezer Ft,

kiadással jóváhagyja.

Határidő: azonnal

Felelős: jegyző

ÖSSZEGZÉS

Az Önkormányzat 2025. évi gazdálkodásról elmondható, hogy a folyamatos működéshez szükséges személyi- és tárgyi feltételek pénzügyi háttere folyamatosan biztosított volt, pénzügyi likviditási probléma nem merült fel, az önkormányzat pénzügyi tartaléka növekedett a beruházási vagyon növekedése mellett.

Kérem a gazdálkodásról szóló beszámolót megtárgyalni és elfogadni szíveskedjenek.

Bánk, 2026. május 22.

Tisztelettel:

Torma Andrea
polgármester