

Rating & Audit Kft.
H-9700 Szombathely
Rákóczi f u. 1.

Szombathely Megye Jogú Város Önkormányzat
Képviselő-testülete részére

Független könyvvizsgálói jelentés
2010. évi költségvetési rendelet I. számú módosításáról

1. Általános bevezető rész

Szombathely Megye Jogú Város Önkormányzatával kötött szerződés alapján az 1990 évi LXV törvény 92/C § (2)-ben előírtak szerint felülvizsgáltam az Önkormányzat 2010. június 11-i keltezésű, 2010. évi költségvetési rendelet I. számú módosítását.

A felülvizsgálat az adatok valódiságára, a jogszabályi előírások betartására és a pénzügyi helyzet vizsgálatára terjedt ki.

A könyvvizsgálatot

- A helyi önkormányzatokról szóló 1990 évi LXV. törvény (és annak módosításai) (Ötv.)
- az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (és annak módosításai) (Áht.)
- az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998(XII.30.) Korm. rendelet (Ámr.)
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (és annak módosításai)
- a 249/2000. (XII. 24.) sz. Korm. Rendelet (és annak módosításait) a költségvetés alapján gazdálkodó szervek beszámolási és könyvvezetési kötelezettségeiről
- a vizsgálat körébe vont témákra vonatkozó kormányrendeletek és központi jogszabályok
- a Magyar Könyvvizsgálói Standardok figyelembevételével végeztem.

A vizsgálathoz szükséges adatszolgáltatást illetve a Könyvvizsgálói bizonyítékok dokumentációját a Polgármesteri Hivatal biztosította.

2. Részletes jelentés

A jogszabályi előírások betartása a törvényesség, különös tekintettel az eljárási szabályokra

A költségvetési rendeletervezetet írásos formában elkészítették, amelyet a közgyűlés részére történő előterjesztés előtt bizottsági egyeztetésre, véleményezésre a bizottsági ülések későbbi időpontja miatt később kerül megküldésre.

A költségvetési rendeleterv

A 2010. évre elfogadott költségvetési rendeleterv könyvvizsgálattal alátámasztott és egyetértő, így a már auditált költségvetés tartalmának, szerkezetének vizsgálata, valamint a változtatások okozta hatékonyság és célszerűség vizsgálata nem képezte e könyvvizsgálat feladatát, hanem az előterjesztett módosítások adatainak valódiságára, a jogszabályi előírások betartására terjedt ki.

Az adatok valódiságának ellenőrzése a Könyvvizsgálói Standardok előírása szerint került elvégzésre, amely szerint a könyvvizsgálat révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalta a pénzügyi kimutatások tényszámait alátámasztó bizonylatok szűrőpróbaszerű vizsgálatát. A könyvvizsgálói bizonyítékokhoz szükséges dokumentumokat rendelkezésre bocsátották.

A költségvetési rendeleterv módosításának számszaki adatai az ahhoz tartozó mellékletekben szereplő pénzügyi kimutatások adataival megegyezők. Az adatok bizonylatokkal alátámasztottak és azok indoklásra kerültek. A pénzügyi kimutatásokban a módosításokat a jogszabályi előírásoknak megfelelő soron szerepeltették.

A szöveges indoklás összhangban van a számszaki adatokat tartalmazó pénzügyi kimutatásokkal.

A Bevételi és Kiadási főösszeg összesen 33.108.047 e Ft.

Hitelfelvételi korlát betartása

A helyi önkormányzatokról szóló 1990 évi LXV. törvény 88 § (2)- (4) bekezdés előírásai határozzák meg a hitelfelvételi korlát összegét.

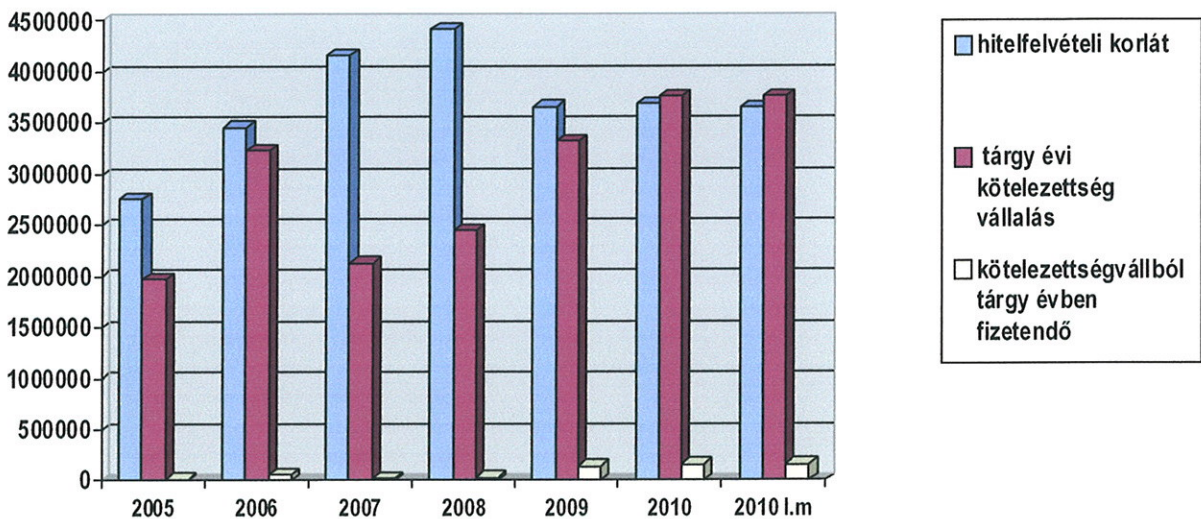
A helyi önkormányzat adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalásának (hitelfelvételének és járulékainak, valamint kötvénykibocsátásának, garancia- és kezességvállalásának, lízingjének) felső határa, a rövid lejáratú hitel tőke és kamattörlesztés, valamint a tárgy évi lízingdíj összegével csökkentett saját bevétel (korrigált saját bevétel) 70%-a és a megszűnt víziközmű-társulattól átvett még meg nem fizetett érdekeltségi hozzájárulások beszédéséből származó bevétel.

A saját bevétel ugyanezen törvény (az Ötv) szerint: a helyi adók, a helyi önkormányzat illetékbevétele, a kamatbevétel, a külön törvények szerint az önkormányzatot megillető bírság, az osztalékbevétel, azon önkormányzati vagyon bérbeadásából, haszonbérbeadásából, üzemeltetéséből, koncessziós díjából származó bevétel, amely ugyanazon vagyontárgyra vonatkozó felhalmozási, felújítási célú felhasználásra az önkormányzat kötelezettséget vállalt, valamint az önkormányzat egyéb sajátos bevételei.

A módosított előirányzat tervezet alapján a korrigált saját bevétel 5.221.208 eFt. Ennek 70%-a a hitelfelvételi korlát, amely 3.654.846 eFt.

A tárgyévi adósságot keletkeztető teljes kötelezettségvállalásból a 2010. évben fizetendő kötelezettség 159.660 eFt.

A hitelfelvételi korlát és a tárgyévben a költségvetésbe beállított hitelfelvétel és annak tárgyévi kamatfizetési kötelezettsége, valamint ebből a tárgyévben fizetendő kötelezettség arányát és értékeit az alábbi grafikon, illetve táblázat mutatja:

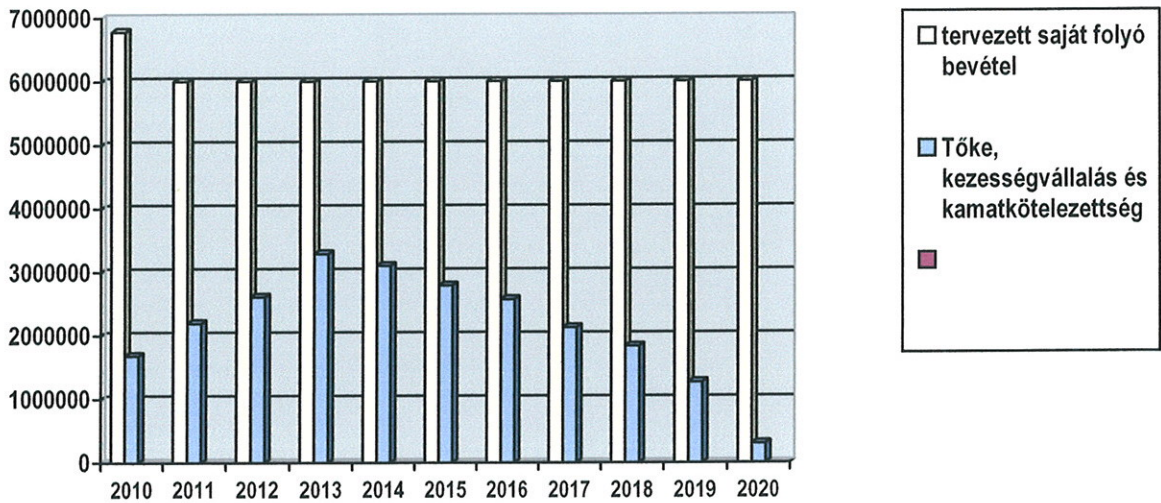


adatok: ezer Ft

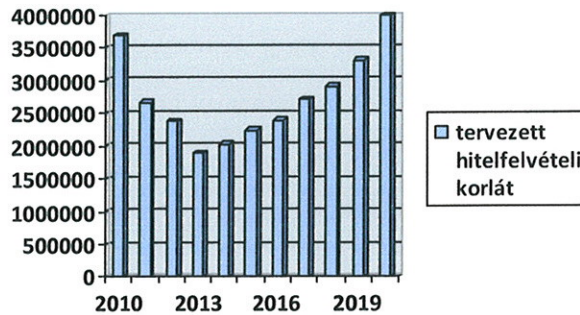
	2005 eredeti	2006 eredeti	2007 eredeti	2008 eredeti	2009 eredeti	2010 eredeti	2010 l. mód
Hitelfelvételi korlát	2.762.628	3.455.883	4.150.547	4.417.078	3.659.303	3.679.592	3.654.846
Kötelezettségvállalás Hitel + Kamát (1)	1.970.740	3.234.122	2.129.910	2.441.100	3.315.875	3.759.660	3.759.660
Tárgy évben kel. kötváll-ból tárgyévi köt. (2)	14.270	58.850	19.320	31.500	140.875	159.660	159.660
Arány (1)	71%	94%	51%	55%	91%	102%	103%
Arány (2)	0,5%	1,7%	0,5%	0,7%	3,8%	4,3%	4,4%

A hitelfelvételi korlát és a tervezett hitelfelvétel valamint kamatfizetési kötelezettség aránya (Arány (1)) a 2009. évi eredeti költségvetéshez viszonyítva jelentősen nőtt. Ennek oka a hitelfelvétel növekedése. Nőtt a tárgy évben keletkezett kötelezettségvállalásból a tárgy évi kötelezettség aránya is (Arány (2)). Ennek oka elsősorban az előzőekben említett hitelfelvételből keletkező kamatkötelezettség.

A hitelfelvetelek jövőbeli hatásának vizsgálata.



A várható illetve tervezett hitelfelvételi korlátok alakulása a jövőben:



A diagramból látható, hogy a várható tervezett saját bevétel fedezetet nyújt a már felvett hitelek visszafizetési kötelezettségeire, illetve a kezességvállalások összegére, mivel a tervezett hitelfelvételi korlát értéke pozitív¹.

¹ Ugyanis a tőke-, kamat törlesztések és kezességvállalások a vizsgált években az adott évi korrigált bevételben kerültek figyelembe véve, ami azt jelenti, hogy az adott évi hitel tőke kamat fizetési kötelezettségekkel csökkentve van a tervezett saját folyó bevétel.

W

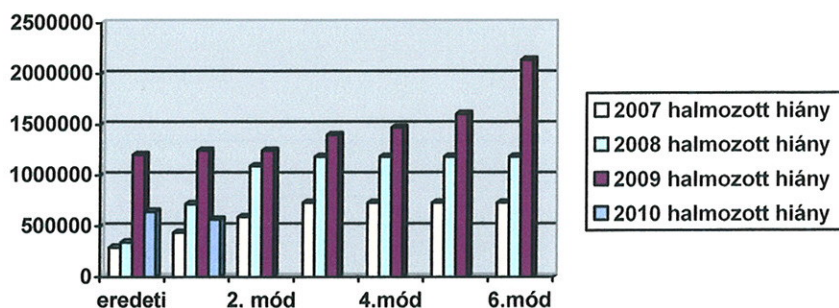
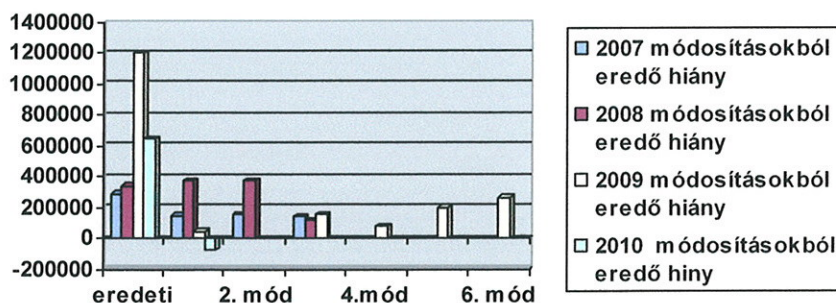
Pénzügyileg a legkockázatosabb időszak a 2012-2013-2014-2016 évek. Fontos szem előtt tartani, hogy az itt vizsgált pénzügyi mutatók nem tartalmazzák a 2011 év és azt követő időszakra vonatkozó esetleges fejlesztési és működési forráshiány miatti igényeket, ami további kockázatot jelent.

Az előzőekben leírtak alapján megállapítható, hogy a közgyűlés elé terjesztett jelen költségvetési rendeleterv megfelel a hitelfelvételi korlát betartására vonatkozó előírásoknak illetve értelmezéseknek. Ugyanakkor a diagramból jól látszik a több éve tartó kedvezőtlen tendencia, ami figyelmeztet a növekvő pénzügyi kötelezettségekre és kockázatokra valamint az ebből adódó szűkülő lehetőségekre.

Pénzügyi helyzet értékelése

A költségvetési rendeleterv módosításával Szombathely Megyei Jogú város 2010 évi költségvetése továbbra is deficitese. A tervezett kiadások és bevételek egyensúlya idegen forrásokkal biztosított. A jelen előterjesztés nem tartalmaz sem többlet folyószámlahitel-igényt sem egyéb más idegen forrás igényt.

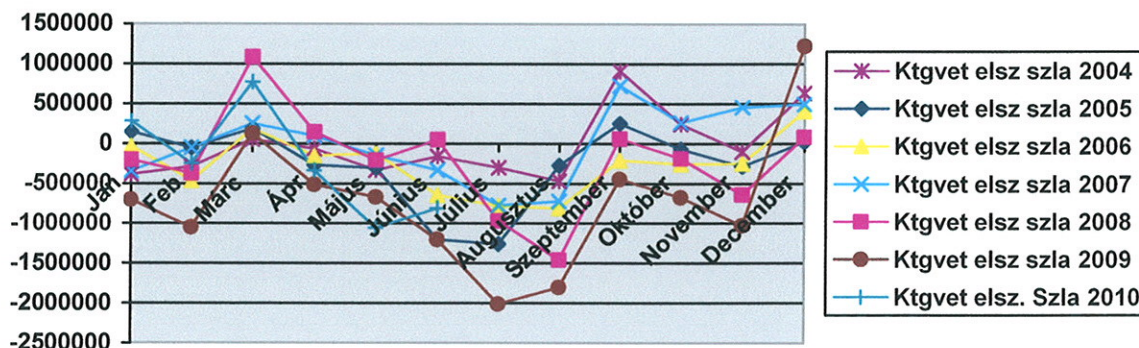
A 2010. és a 2007-2009. évek finanszírozási hiánya² összehasonlítva, amely a működést biztosítja, diagrammon szemlélítve a következő:



² csak a működési forráshiány, a fejlesztési hiány nem. Az előző évi módosítások mutatói korrigálva lettek a közgyűlés által ténylegesen elfogadottakkal.

Az előzőekből látható, hogy a halmozott hiány eredeti összege az előző évhez viszonyítva csökkent, de még mindig magasabb, mint az azt megelőző években. Mindebből következtethető, hogy az önkormányzat pénzügyi kockázata és a következő évek működésének kockázata emelkedett.

Az évközi cash-flow helyzetet a pénzforgalmi bankszámla hó végi egyenlegei jelzik. A grafikon alkalmas a cash-flow tervezésre. 2010 évben, illetve 2004 - 2009 év ugyanezen időpontjaihoz viszonyítva az alábbiak szerint alakult:



Jól látható, hogy trendjében hasonlóan alakult minden év hó végi állománya. A pénzügyi helyzet éves tendenciája jól megfigyelhető és a 2010 év is korrelációban van az előző évek ugyanezen időszakával. Március, szeptember és december hónapokban a legjobb a cash-flow helyzet. Ez továbbra is összefüggésben van a vállalkozások adó (iparüzési adó) fizetési kötelezettségével.

A pénzügyi helyzet biztonságát, illetve a bonitást jellemző további fontos mutató a rövid lejáratú hitel tőke és kamattörlesztés, valamint a tárgy évi lízingdíj összegével csökkentett saját bevétel (korrigált saját bevétel) és a hitelállomány³ aránya, amely megmutatja, hogy hány év korrigált saját bevételéből lehet törleszteni a hitelállományt. A mutató akkor jó természetesen, ha minél kisebb ez a szám.

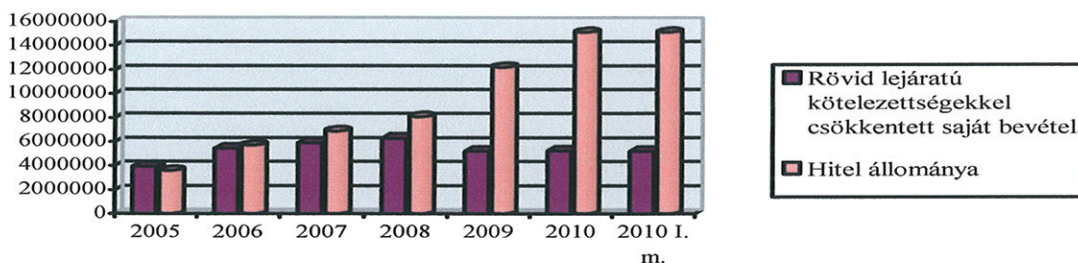
Ez a következő táblázat és oszlopdiaagram szemlélteti a 2005-2010 évre:

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2010 I.m
Tervezett év végi Hitelállomány	3 623 277	5 738 923	6 907 572	8 099 872	12 238 598	15 125 168	15 125 168
Rövid lej.Köt-gel csökk.Saját f.bevétel	3 946 612	5 456 587	5 929 353	6 310 112	5 227 576	5 256 560	5 221 208
arány (év)	0,9	1,1	1,2	1,3	2,3	2,9	2,9

A következő diagram szemléletesen mutatja az önkormányzat hitelállományának növekedését, amelyből szintén a jövőbeni pénzügyi kockázatok növekedésére lehet következtetni. Ez rávilágít egyben

³ Év végi hitel állománnyal számolva.

a hitelfelvételi korlát hiányosságára, ugyanis lehetővé teszi a hitelállomány jelentős mértékű emelkedését.



Összefoglalóan

A pénzügyi mutatók elemzése alapján továbbra is megállapítható, hogy az Önkormányzat hitelállománya jelentősen nőtt az elmúlt időszakban. Devizában fennálló hitelek vonatkozásában devizabevétel hiányában árfolyamkockázat áll fenn. A cash-flow pozíciók, az adósság illetve kötelezettségek aránya és nagysága, annak tendenciája továbbá a világ és makrogazdasági folyamatokban rejlő bizonytalanság, a bankok forrásköltségeinek emelkedése és ez miatt a hitelhez jutás költségeinek növelése a hitelképesség és a pénzügyi stabilitás szempontjából egyre növekvő kockázatokra hívja fel a figyelmet.

Amíg a kiadási többlet bevételi forrása szerződés alapján biztosított hitel, és a hitelfelvételi korlát figyelembevételével számított mutatók megfelelnek az adósságszolgálat törvényi előírásainak, addig a rövidtávú fizetőképesség biztosított.

Könyvvizsgálói vélemény


E jelentés a Képviselőtestület részére készült.

A Képviselőtestület elé terjesztett költségvetési rendelettervezet módosításában szereplő adatok valósak és megfelelnek a jogszabályi előírásoknak. Minden lényeges összefüggést a valóságnak megfelelően mutat be és az alkalmazott eljárások megfelelnek az előírt követelményeknek.

A fentiek alapján **Egyetértő véleményt** adok ki.

Szombathely, 2010. június 11 .


 Csenedesné Kóbor Ildikó
 Ügyvezető
 Rating & Audit Kft.
 MKVK Reg sz. 001746


 Csenedesné Kóbor Ildikó
 Bejegyzett könyvvizsgáló
 MKVK szám: 002275