

## **Zalavíz Zrt. kockázatalapú 2024. évi belső ellenőrzési terve**

A köztulajdonban álló gazdasági társaságok belső kontrollrendszeréről szóló 339/2019. (XII.23.) Korm. rendelet 15. § (1) bekezdése előírja a tárgyévet követő évre vonatkozó éves ellenőrzési terv készítési kötelezettséget, továbbá meghatározza az éves ellenőrzési terv tartalmát.

A Zalavíz Zrt. független belső ellenőrzésének 2024. évi terve a Korm. rendelet követelményeinek megfelelően és a Pénzügyminisztérium által közzétett módszertani útmutató (kézikönyv) figyelembevételével került összeállításra a belső ellenőrzési tevékenység végzésével megbízott belső ellenőr által.

A 339/2019. (XII.23.) Korm. rendelet 19.§-ban foglaltak szerint (melyet a 132/2023.(IV.18. Korm. rendelet módosított) a köztulajdonban álló gazdasági társaságok esetében az éves ellenőrzési tervet a belső ellenőr a tárgyévet megelőző év november 20-ig benyújtja a felügyelőbizottság részére, majd a felügyelőbizottság a vezérigazgató és a tulajdonosi jogokat gyakorló szervezet véleményének figyelembevételével a tárgyévet megelőző év november 30-ig jóváhagyja.

### **a) Az ellenőrzési terv elkészítése során felhasznált kimutatások, elemzések, egyéb dokumentumok:**

A Zalavíz Zrt. a belső ellenőrzés által elvégzett kockázatelemzés alapján, a jóváhagyott Belső Ellenőrzési Kézikönyvvel összhangban 2024. évre az 1. sz. mellékletben szereplő szervezeti egységek, folyamatok ellenőrzését határozza meg. Kiválasztásra kerültek azok az ellenőrizendő területek, melyek belső kontrollrendszere az átlagosnál magasabb kockázatot rejt, valamint a terv figyelembe vette a korábbi években folytatott ellenőrzések tapasztalatait és a vezetés igényeit. Ezek alapján került meghatározásra a következő év belső ellenőrzési programja.

### **b) Az ellenőrzési tervet megalapozó elemzések és a kockázatelemzés eredményének összefoglaló bemutatása:**

A **kockázati tényezők** tekintetében kiemelt ellenőrzési szempontnak kell tekinteni a belső szabályozottság megfelelését, a szabálytalan és indokolatlan elszámolásban rejlő kockázatokat. Továbbá a gazdálkodás szabályszerűségét biztosító belső kontrollrendszer szabályozott, hatékony működését, és ez alapján a szervezeti egységek gazdálkodási folyamatait. A sikeres gazdálkodás elengedhetetlen feltétele a gyakorlat és a szabályozottság közötti összhang megteremtése.

Veszélyt jelentő kockázatok a következők:

- forráshiány,
- humán-erőforrás ellátottság,
- jogszabályváltozások,
- szabályozottság,
- információáramlás, információbiztonság
- fejlesztések elmaradása.

A **belső kockázatok** közül kiemelkedő a bevételszintek-költségszintek alakulása, egyrészt azért, hogy a Zalavíz Zrt. céljainak eléréséhez, legalább az alaptevékenység ellátásához a

szükséges források rendelkezésre állnak-e, másrészt amiatt, hogy a gazdálkodás során az üzleti tervben vállaltak megvalósulhatnak-e. Továbbá jelentős veszélyt jelent a humánerőforrás ellátottság, a megfelelő szakember utánpótlás hiánya. A **külső kockázatok** közül a 2024-es évet tekintve továbbra is a legjelentősebb a kedvezőtlen gazdasági környezet, melyet leginkább az energia árak befolyásolnak, illetve a szabályozottság, melynek következtében a 2013. óta befagyasztott szolgáltatási díjak miatt az alaptevékenység ellátása is veszélybe került.

**c) A bizonyosságot adó tevékenységhez rendelkezésre álló és a szükséges ellenőri kapacitás tervezése (a tervadatok a 2. sz. mellékletben bemutatva):**

Az egyes ellenőrzéseket úgy kell megszervezni, hogy biztosítva legyen egész évben a folyamatos ellenőrzés. A Zalavíz Zrt. -nél az éves ellenőrzések elvégzését 2024. évben is 1 fő teljes munkaidős belső ellenőr látja el. A belső ellenőr a munka elvégzéséhez szükséges végzettséggel és a belső ellenőrzés végzéséhez jogszabályban előírt regisztrációval rendelkezik (Regisztrációs száma: 5116588).

**d) 2024. évre vonatkozóan az alábbi ellenőrizni kívánt tevékenységek kerültek kiválasztásra:**

1. Saját gépjárművel történő munkába járással kapcsolatos költségtérítés elszámolásának ellenőrzése.
2. Munkaköri leírások általános vizsgálata, azok aktualizálásának ellenőrzése.
3. Informatikai biztonság ellenőrzése.
4. A lejárt hitelességű bekötési vízmérők csere folyamatának, szabályozottságának ellenőrzése, éves ütemterv szerinti megvalósulásának vizsgálata.
5. Kommunikációs csatornák vizsgálata.

# 1. számú melléklet

Sor-szám	Az ellenőrzés tárgya	Az ellenőrzés célja, módszerei, ellenőrizendő időszak	Azonosított kockázati tényezők	Az ellenőrzés típusa	Az ellenőrzött szerv, szervezeti egység	Az ellenőrzés tervezett ütemezése	Az ellenőrzésre fordítandó kapacitás (ellenőri nap)
Bizonyosságot adó tevékenység:							
1.	Saját gépjárművel történő munkába járással kapcsolatos költségtérítés elszámolásának ellenőrzése.	<u>Célja:</u> Annak vizsgálata, hogy megvalósul-e a külső és belső szabályozók szerinti elszámolás, nyilatkozatok megléte, adattartalma. A nyilatkozók által tett adatok valóságának vizsgálata. <u>Módszere:</u> Szabályzatok, dokumentumok szűrőpróbaszerű áttekintése. <u>Ellenőrizendő időszak:</u> 2023. év	A szabályozás és a gyakorlat különbözik.	Szabályszerűségi ellenőrzés	Számviteli és pénzügyi osztály, HR	2024. I. név	30 nap
2.	Munkaköri leírások általános vizsgálata, azok aktualizálásának ellenőrzése.	<u>Célja:</u> A szervezeti és/vagy tevékenység változások esetén a munkaköri leírások aktualizálásának vizsgálata. <u>Módszere:</u> Dokumentumokon alapuló ellenőrzése, kérdésfeltevés. <u>Ellenőrizendő időszak:</u> 2022-2023. év	Dokumentáltság hiánya.	Szabályszerűségi ellenőrzés	HR	2024. II. név	20 nap
3.	Informatikai biztonság ellenőrzése.	<u>Célja:</u> Annak megállapítása, hogy megvalósul-e az informatikai rendszerek biztonságos üzemeltetése, ezen belül az adatok kezelése és védelme, a jogosultságok kezelése, illetve az informatikai folyamatokkal kapcsolatos szabályzatok, felelősségi körök meghatározása. <u>Módszere:</u> Dokumentumokon alapuló ellenőrzése, RS-26 Informatikai biztonsági szabályzat áttekintése. <u>Ellenőrzési időszak:</u> 2023. - 2024. év	Dokumentáltság hiánya, szabályzatban leírtak figyelmen kívül hagyása, jogosulatlan adathozzáférés.	Rendszer ellenőrzés	Informatikai osztály, Controlling osztály, Számviteli és pénzügyi osztály, Beszerzési osztály, Víziközmű osztály, Vezérigazgatói törzskar,	2024. II. név	20 nap

					Üzemeltetési törzskar, Ivóvíz ágazat, Szennyvíz ágazat, Laboratórium		
4.	A lejárt hitelességű bekötési vízmérők csere folyamatának, szabályozottságá nak ellenőrzése, éves ütemterv szerinti megvalósulásána k vizsgálata.	<p><u>Célja:</u> Annak megállapítása, hogy a Társaságnál a vízmérők cseréjének teljesítése hogyan valósult meg a tervhez képest. Milyen tényezők befolyásolták a tervtől való eltérést. Megvalósult-e a cserék nyomon követésének, a csere megíúsulása esetén a szükséges intézkedéseknek a meghatározása.</p> <p><u>Módszere:</u> Összehasonlító elemzés, dokumentumok vizsgálata, bekért adatok elemzése.</p> <p><u>Ellenőrizendő időszak:</u> 2023. év</p>	Szabályozottság hiánya. Vízmérőcserek tervtől való jelentős elmaradása.	Teljesítmény/ folyamat ellenőrzés	Ügyfélkapcsolati osztály, Ivóvíz ágazat	2024. III.név	35 nap
5.	Kommunikációs csatornák vizsgálata.	<p><u>Célja:</u> Annak megállapítása, hogy a hatékony munkavégzéshez megfelelő-e a kommunikáció, az osztályértekezleteken elhangzottak továbbításra kerülnek-e az érintettek részére, illetve, hogy a kitűzött feladatok teljesítéséről megtörténik-e a visszacsatolás.</p> <p><u>Módszere:</u> Dokumentumokon alapuló ellenőrzés. Értekezlet jegyzőkönyvei, feladatok, visszacsatolások ellenőrzése.</p> <p><u>Ellenőrizendő időszak:</u> 2023. év - 2024. I. félév</p>	Nem megfelelő kommunikáció. Információ áramlás, visszacsatolás, monitoring hiánya.	Folyamat ellenőrzés	Informatikai osztály, Controlling osztály, Számviteli és pénzügyi osztály, Beszerzési osztály, Víziközmű osztály, Vezérigazgatói törzskar, Üzemeltetési törzskar, Ivóvíz ágazat, Szennyvíz ágazat, Laboratórium	2023. IV.név	23 nap
Összesen:							1 fő, 128 nap

### A szükséges ellenőrzési kapacitás meghatározása

Az ellenőrzési munkanap szükséglet, kapacitás a következő:

**Naptári napok száma:** **365 nap**

Levonások:

Ünnep és pihenő nap: 117 nap

Fizetett szabadság: 30 nap

Betegszabadság, táppénz (átlag): 20 nap

**Munkanapok száma** **198 nap**

Ebből:

Szakmai képzés: 10 nap

Tanácsadás 10 nap

Soron kívüli ellenőrzés 10 nap

Egyéb (beszámolók, adminisztráció, ellenőrzési terv, nyilvántartási tevékenység) 40 nap

**Ellenőrzésre fordítható munkanapok száma:** **128 nap**

Ellenőrzések munkanap szükséglete az ellenőrzések típusa szerint:

Sor-szám	Megnevezés	Tervezett ellenőrzések	
		Ellenőrzések száma (db)	Ellenőri napok száma (nap)
1.	Szabályszerűségi ellenőrzés	2	50
2.	Pénzügyi ellenőrzés	-	-
3.	Rendszer ellenőrzés	1	20
4.	Utóellenőrzés (megfelelőségi)	-	-
5.	Folyamat ellenőrzés	2	58
6.	Soron kívüli ellenőrzés (kb.10%)		10

### Egyéb tevékenységek

- Belső ellenőrzési kézikönyv és Belső ellenőrzési alapszabály szükség szerinti aktualizálása, módosítások átvezetése.
- A belső ellenőrzési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési nyomvonal szükség szerinti aktualizálása.
- Az ellenőrzések összehangolása, ellenőrzési programok készítése.
- Az ellenőrzésekre való felkészülés, szakmai anyagok áttanulmányozása, szükség esetén szakmai konzultáció az ellenőrzési tevékenység támogatása érdekében.
- Az ellenőrzések befejezése után a jelentések elkészítése és az ellenőrzöttekhez történő eljuttatása. Az ellenőrzésekben érintett vezetők tájékoztatása.
- Az éves ellenőrzési terv, valamint az éves ellenőrzési tevékenységről szóló beszámoló elkészítése, a tulajdonos önkormányzatok véleményének kikérése és megküldése a Felügyelőbizottságnak jóváhagyásra.
- A belső ellenőrzési nyilvántartás folyamatos vezetése a végrehajtott ellenőrzésekről, valamint a megállapítások és javaslatok alapján készült intézkedési tervben foglalt feladatok végrehajtásáról.
- Szakmai képzéseken, előadásokon való részvétel.

### 4. számú melléklet

### Kockázatelemzés

A kockázatelemzés célja megállapítani az egyes rendszerek kockázatának mértékét, feladata pedig meghatározni az ellenőrzések gyakoriságát. Jelentőségük szerint sorba kell állítani a kockázatosnak vélt tevékenységeket, annak alapján, hogy mekkora az egyes kockázatok bekövetkezési valószínűsége, és azok milyen hatással lehetnek a szervezetre. A magas kockázatú rendszereket gyakrabban kell ellenőrizni. Az ellenőrzések tekintetében a magas prioritású rendszerek beazonosításához nem csak a kockázatértékelést kell figyelembe venni, hanem más lehetséges tényezők hatását is értékelni kell (pl. a vezetőség kérései).

Az egyes folyamatok kockázatelemzését a kockázati tényezők, és azok súlya alapján kell elvégezni. Ebben a modellben 12 olyan tényező került meghatározásra, amely hatással van a rendszer (folyamatok) működésére. Minden egyes tényezőre vonatkozóan értékelést kell végezni, és meg kell határozni az egyes kockázati tényezők rendszerekre gyakorolt hatását (súlyként kifejezve). A kapott pontszám alapján szükséges az egyes témákat értékelni kis (43-55 pont), elviselhető (56-70 pont), közepes (71-85 pont), lényeges (86-110 pont) vagy elfogadhatatlan (111-129 pont) kockázatúnak.

#### 1. Belső kontrollok értékelése

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

Súly: 5

**2. Változás / Átszervezés**

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

**Súly: 4**

**3. A rendszer komplexitása**

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

**Súly: 4**

**4. Kölcsönhatás más rendszerekkel**

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

**Súly: 3**

**5. Bevétel/Költségszint**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 6**

**6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 2**

**7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő**

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év

**Súly: 2**

**8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően**

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

**Súly: 3**

**9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Nagy

**Súly: 4**



**10. Szabályozottság és szabályosság**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Jelentős

**Súly: 3****11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

- 1) Nagyon tapasztalt és képzett
- 2) Közepesen tapasztalt és képzett
- 3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3****12. Erőforrások rendelkezésre állása**

- 1) Magas
- 2) Közepes
- 3) Alacsony

**Súly: 4****Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

Sz.	Kockázati tényező	Kockázati tényező valószínűsége	Alkalmazott súly	Kockázati tényező célokra gyakorolt hatása (valószínűség x súly)	Kockázati tényező hatása
1.	Belső kontrollok értékelése	1 - 3	5	5 - 15	5
2.	Szervezeti változások	1 - 3	4	4 - 12	8
3.	A rendszer komplexitása	1 - 3	4	4 - 12	4
4.	Kölcsönhatás más rendszerekkel	1 - 3	3	3 - 9	3
5.	Bevételszintek /költségszintek	1 - 3	6	6 - 18	18
6.	Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás	1 - 3	2	2 - 6	4
7.	Legutóbbi ellenőrzési óta eltelt idő	1 - 3	2	2 - 6	2
8.	Vezetőség aggályai	1 - 3	3	3 - 9	9
9.	Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége	1 - 3	4	4 - 12	4
10.	Szabályozottság és szabályosság	1 - 3	3	3 - 9	6
11.	Munkatársak képzettsége és tapasztalata	1 - 3	3	3 - 9	6
12.	Erőforrások rendelkezésre állása	1 - 3	4	4 - 12	12

**MINIMÁLIS PONTSZÁM: 43****MAXIMÁLIS PONTSZÁM: 129**



Az előzetes felmérés alapján a **belső ellenőrzési fókusz** 2024. évre:

- Kommunikáció, információ áramlás megfelelősége (külső – belső)
- Erőforrások rendelkezésre állása (tárgyi - emberi)
- Pénzügyi, likviditási helyzet alakulása
- Jogszabályi előírások változása, hatása a szervezetre
- Beszerzés, raktározás
- Vízttermelés, kezelés és -elosztás
- Szennyvíz elvezetés és -tisztítás
- Bizonylati rend, bizonylatok kezelése, pénzkezelés
- Vagyongazdálkodás, leltározás, selejtezés
- Pályázati dokumentumok kezelése, elszámolása
- Adatkezelés, adatvédelem
- Információbiztonság
- Belső kontrollrendszer
- Szervezeti integritást sértő események

Zalavíz Zrt. 2024. évi belső ellenőrzési tervének kockázat elemzése														
Kiemelt folyamatok/ Kockázati tényezők	Belső kontroll értékelése	Szervezeti változás	A rendszer komplexitása	Kölcsönhatás más rendszerekkel	Bevétel/költségszint	Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt hatás	Előző ellenőrzés óta eltelt idő	Vezetőség aggályai a rendszer működését	Pénzügyi szabálytalanságok	Szabályozottság és szabályosság	Munkatársak tapasztalat és képzettsége	Erőforrások rendelkezésre állása	pontszám összesen	Kockázat mértéke elfogadhatatlan-lényeges-közepes-elviselhető-kicsi
Kockázati tényező terjedelme	1-3	1-3	1-3	1-3	1-3	1-3	1-3	1-3	1-3	1-3	1-3	1-3		
Alkalmazott súly	5	4	4	3	6	2	2	3	4	3	3	4		
Ponthatár	5-15	4-12	4-12	3-9	6-18	2-6	2-6	3-9	4-12	3-9	3-9	4-12		
Elért pontszám														
Kommunikáció	15	8	8	3	6	2	6	9	4	3	6	8	78	közepes
Erőforrások (tárgyi-humán)	10	8	8	6	18	4	2	9	8	3	6	12	94	lényeges
Pénzügyi helyzet	5	8	8	9	18	6	2	9	8	3	6	12	94	lényeges
Jogszabályi előírások változása	5	4	8	3	18	4	2	9	4	6	6	8	77	közepes
Beszerezés, raktározás	5	4	4	9	18	6	6	9	4	3	3	12	83	közepes
Víztermelés, kezelés és elosztás	5	8	8	3	18	6	2	6	4	6	6	12	84	közepes
Szennyvíztisztítás és elvezetés	5	4	8	3	18	6	4	6	4	6	6	12	82	közepes
Bizonylati rend, bizonylatok kezelése, pénzkézelés	5	4	4	3	12	4	2	6	4	3	6	8	61	elviselhető
Vagyongazdálkodás, leltározás, selejtezés	10	4	4	6	12	4	4	6	4	6	6	8	74	közepes
Pályázati dokumentumok kezelése, elszámolás	10	4	4	6	6	4	2	6	4	9	6	8	61	elviselhető
Adatkezelés, adatvédelem, információbiztonság.	10	4	12	9	12	4	6	6	4	9	3	8	87	lényeges
Belső kontrollrendszer	5	4	4	3	12	2	4	6	4	6	6	8	64	elviselhető
Szervezeti integritást sértő események	5	4	4	3	6	2	4	3	4	3	3	8	49	kicsi

A fenti táblázat szemlélteti a kockázatelemzés eredményét. Az elemzés alapján kerültek kiválasztásra az ellenőrizendő területek.

A **kockázatot** a kockázati tényezők terjedelme és az alkalmazott súly szorzataként kapjuk meg.

kockázat	pont érték
<b>Kis kockázat</b>	<b>43-55</b>
<b>Elviselhető kockázat</b>	<b>56-70</b>
<b>Közepes kockázat</b>	<b>71-85</b>
<b>Lényeges kockázat</b>	<b>86-110</b>
<b>Elfogadhatatlan kockázat</b>	<b>111-129</b>

A kis- és elviselhető kockázatok elfogadhatóak.

Közepes kockázat esetén törekedni kell a kockázat csökkentésére.

Lényeges és elfogadhatatlan kockázat veszélyezteti a szervezet szabályos működését, így az nem megengedhető.

Zalaegerszeg, 2023. október 19.

*Doszpoth-Hlavács Viola*

Készítette: Doszpoth-Hlavács Viola  
belső ellenőr