

## **Zalavíz Zrt. kockázatalapú 2026. 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 2026. 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 a köztulajdonban álló gazdasági társaságok esetében az éves ellenőrzési tervet a belső ellenőr a tárgyévet megelőző év december 20-ig benyújtja a felügyelőbizottság részére, majd a felügyelőbizottság a vezérigazgató és a tulajdonosi jogokat gyakorló szervezet véleményének figyelembevételével a tárgyévet megelőző év december 31-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 2026. évre az 1. sz. mellékletben szereplő szervezeti egységek, folyamatok ellenőrzését határozza meg. Kiválasztásra kerültek azok az ellenőrizendő területek, melyek az átlagosnál magasabb kockázatot rejtenek, 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 (3. sz. melléklet) eredményének összefoglaló bemutatása:**

A kockázati tényezők vizsgálata során kiemelt ellenőrzési szempontnak kell tekinteni a belső szabályozás megfelelőségét, valamint a gazdálkodás szabályszerűségét biztosító belső kontrollrendszer szabályozott és hatékony működését. A belső ellenőrzésnek vizsgálnia kell, hogy a szervezeti egységek gazdálkodási folyamatai összhangban állnak-e a hatályos szabályokkal és eljárásrendekkel. A gazdálkodás sikeres és fenntartható működésének elengedhetetlen feltétele a gyakorlat és a szabályozottság közötti összhang megteremtése.

### **Főbb kockázati tényezők**

#### **Külső kockázatok:**

A 2026-os évre vonatkozóan továbbra is jelentős mértékű külső kockázat terheli a víziközmű szektort, elsősorban a kedvezőtlen gazdasági környezet és az állami szabályozási körülmények következtében, melyek az alábbiak:

- Inflációs nyomás és az energiaköltségek alakulása, amelyek a működési költségek jelentős részét érintik.

- Állami támogatások és fejlesztési források korlátozott elérhetősége, különös tekintettel a Víziközmű-fejlesztési és Ellentételezési Alap változó keretösszegére.
- Jogszabályváltozások, különösen a díjpolitika, adatkezelés és környezetvédelmi előírások tekintetében.
- Klímaváltozás hatásai, különös tekintettel a vízkészletek csökkenésére és az időszakos vízellátási kockázatokra.
- A gazdasági környezet változékonysága, különösen a beszerzési árak, bérköltségek és a szolgáltatási díjak tekintetében.
- Hosszú távon bizonytalan díjszabályozási környezet: a lakossági rezsicsökkentett díjak fennmaradása korlátozza a Zalavíz Zrt. bevételi lehetőségeit.

### **Belső kockázatok:**

A belső kockázatok a szervezet működésének, gazdálkodásának, valamint a kontrollrendszer hatékonyságának hiányosságaiból eredhetnek. E tényezők kezelése döntő fontosságú a hosszú távon is fenntartható víziközmű-szolgáltatás biztosítása érdekében. A főbb belső kockázatok:

- Bevétel- és költségszintek eltérése az üzleti tervhez képest, ami veszélyeztetheti a szervezet célkitűzéseinek teljesülését és az alaptevékenység finanszírozhatóságát.
- A humánerőforrás ellátottság és a szakképzett munkaerő megtartásának nehézsége, különösen a műszaki, üzemirányítási és vízminőségi területeken.
- Az információbiztonsági rendszerek folyamatos fenntartása és fejlesztése – adatvédelmi, kiberbiztonsági kockázatok.
- A belső szabályozottság szintje: eljárásrendek, kontrollpontok, dokumentációs kötelezettségek naprakészsége.
- A karbantartási és fejlesztési projektek elmaradása vagy csúszása, mely az eszközállomány állagromlásához és szolgáltatási kockázatokhoz vezethet.
- Vagyonkezelési kockázatok, különös tekintettel az eszköz-nyilvántartás pontosságára.
- A belső kontrolltevékenységek dokumentálásának és utókövetésének hiányosságai.

A víziközmű-szektorra 2026-ban várhatóan továbbra is jellemző lesz a magas működési költségszint, a korlátozott bevételi lehetőségek, valamint a kiszámíthatatlan gazdasági és szabályozási környezet. A kockázati tényezők együttesen befolyásolják a Társaság likviditását, eszközgazdálkodását és humánerőforrás-politikáját.

A belső ellenőrzés számára mindez indokoltá teszi:

- a kontrollkörnyezet hatékonyságának folyamatos értékelését,
- a szabályozottság és gyakorlat közötti eltérések rendszeres feltárását,
- valamint a kockázatsökkentő intézkedések eredményességének utókövetését.

A Társaság stabil működése érdekében kiemelten szükséges a költséghatékonysági intézkedések fenntartása, a fejlesztési források felkutatása, valamint az informatikai és humánerőforrás-kapacitások hosszú távú biztosítása.

**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 2026. 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) 2026. évre vonatkozóan az alábbi ellenőrizni kívánt tevékenységek kerültek kiválasztásra:**

1. Túlórák elszámolásának, indokoltságának ellenőrzése.
2. Foglalkozás egészségügyi vizsgálatok ellenőrzése.
3. Ivóvíz és szennyvíz szivattyúk javításának ellenőrzése.
4. Központi telephelyen működő raktár működésének, kezelésének ellenőrzése.



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.	Túlórák elszámolásának, indokoltságának ellenőrzése	<p><u>Célja:</u> A túlórák jogszerűségének, indokoltságának és elszámolásának vizsgálata, dokumentálása, költségek ellenőrzése.</p> <p><u>Módszere:</u> Dokumentumelemzés (munkabeosztások, túlóra nyilvántartások), interjúk, összehasonlító elemzés munkavállalói adatokkal.</p> <p><u>Ellenőrizendő időszak:</u> 2025. év</p>	Indokolatlan túlóra elszámolások.	Szabályszerűségi ellenőrzés	Számviteli és pénzügyi osztály, Szennyvíz ágazat, Ivóvíz ágazat, HR	2026. I. név	30 nap
2.	Foglalkozás egészségügyi vizsgálatok ellenőrzése	<p><u>Célja:</u> Az előírt vizsgálatok elvégzésének biztosítása, dokumentáció meglétének ellenőrzése.</p> <p><u>Módszere:</u> Egészségügyi jelentések, vizsgálati dokumentumok áttekintése, szabályozások összevetése a gyakorlattal.</p> <p><u>Ellenőrizendő időszak:</u> 2025. év</p>	Vizsgálatok elmaradása, szabálytalan dokumentálás, munkavállalók egészségügyi kockázata.	Szabályszerűségi ellenőrzés	Controlling osztály, Számviteli és pénzügyi osztály, Ügyfélkapcsolati osztály, Víziközmű osztály, Informatikai osztály, Vezérigazgatói törzskar, Beszerzési osztály, Ivóvíz ágazat, Szennyvíz ágazat, Laboratórium, Közműfejlesztési osztály	2026. II. név	20 nap
3.	Ivóvíz és szennyvíz szivattyúk javításának ellenőrzése	<p><u>Célja:</u> Karbantartás és javítások hatékonyságának, megfelelő dokumentálásának vizsgálata.</p> <p><u>Módszere:</u> Javítási jegyzőkönyvek, karbantartási tervek, beszállítói számlák elemzése.</p>	Nem megfelelő javítások, meghibásodások ismétlődése,	Folyamat ellenőrzés	Számviteli és pénzügyi osztály, Ivóvíz ágazat, Szennyvíz ágazat	2026. III. név	25 nap

		<u>Ellenőrzési időszak:</u> 2025. év	költségtúllépése, dokumentáltság hiánya.				
4.	Központi telephelyen működő raktár működése kezelése, dokumentumok naprakész kiállítása. Raktár hiány, többlet könyvelése.	<p><u>Célja:</u> Annak megállapítása, hogy a raktári folyamatok megfelelnek-e a belső szabályzatoknak és a fizikai biztonsági előírásoknak. A bizonylatok kiállítása, valamint a hiányok és többletek könyvelése megfelel-e a számviteli előírásoknak.</p> <p><u>Módszere:</u> Dokumentum vizsgálat: bevételi és kiadási bizonylatok, könyvelési tételek ellenőrzése. Raktári folyamatok áttekintése.</p> <p><u>Ellenőrizendő időszak:</u> 2025.év</p>	<p>Rendszertelen tárolás, vagyonvédelmi hiányosságok, illetéktelen hozzáférés. Elmaradt vagy késedelmes könyvelés, hiányzó aláírások. Gyenge bizonylati fegyelem. Hiányok vagy többletek eltitkolása.</p>	Rendszer ellenőrzés	Számviteli és pénzügyi osztály, Beszerzési osztály,	2026. IV. név	35 nap
						<b>Összesen:</b>	<b>1 fő, 110 nap</b>

## 2. számú melléklet

### A szükséges ellenőrzési kapacitás meghatározása

Az ellenőrzési munkanap szükséglet, kapacitás a következő:

**Naptári napok száma:** **365 nap**

#### Levonások:

Ünnep és pihenő nap: 109 nap

Fizetett szabadság (31+40): 71 nap

Betegszabadság, táppénz (átlag): 15 nap

**Munkanapok száma** **170 nap**

Ebből:

Szakmai képzés: 10 nap

Tanácsadás 5 nap

Soron kívüli ellenőrzés (10%) 20 nap

Egyéb (beszámolók, adminisztráció, ellenőrzési terv, nyilvántartások) 25 nap

**Ellenőrzésre fordítható munkanapok száma:** **110 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	35
4.	Utóellenőrzés (megfelelőségi)	-	-
5.	Folyamat ellenőrzés	1	25
6.	Soron kívüli ellenőrzés (kb.10%)		20

## **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.

### **3. 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:

- a) kis (43-55 pont),
- b) elviselhető (56-70 pont),
- c) közepes (71-85 pont),
- d) lényeges (86-110 pont) vagy
- e) elfogadhatatlan (111-129 pont)

Az egyes kockázati tényezők rendszerekre, célokra gyakorolt hatásának meghatározása:  
(1: Megfelelő – alacsony kockázatú; 2: Közepes kockázatú; 3: Nem megfelelő/gyenge: magas kockázatú)

<b>1. Belső kontrollok értékelése</b> 1) Megfelelő és eredményes 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított 3) Gyenge <b>Súly: 5</b>	<b>2. Változás/Átszervezés</b> 1) Stabil rendszer, kis változásokkal 2) Kis változások, de nem rendszerek vagy jelentősek 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások <b>Súly: 4</b>
<b>3. A rendszer komplexitása</b> 1) Nem komplex 2) Közepesen komplex 3) Nagyon komplex <b>Súly: 4</b>	<b>4. Kölcsönhatás más rendszerekkel</b> 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket 2) Közepes mértékű 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel <b>Súly: 3</b>
<b>5. Bevétel/Költség szint</b> 1) Megfelelő 2) Közepes 3) Nem megfelelő <b>Súly: 6</b>	<b>6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás</b> 1) Alacsony 2) Közepes 3) Magas <b>Súly: 2</b>
<b>7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő</b> 1) 1 évnél kevesebb 2) 1-3 év 3) 3 évnél több <b>Súly: 2</b>	<b>8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően</b> 1) Alacsony szintű 2) Közepes szintű 3) Magas szintű <b>Súly: 3</b>
<b>9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége</b> 1) Kicsi 2) Közepes 3) Nagy <b>Súly: 4</b>	<b>10. Szabályozottság és szabályosság</b> 1) Kicsi 2) Közepes 3) Jelentős <b>Súly: 3</b>
<b>11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége</b> 1) Nagyon tapasztalt és képzett 2) Közepesen tapasztalt és képzett 3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya <b>Súly: 3</b>	<b>12. Erőforrások rendelkezésre állása</b> 1) Megfelelő mértékben rendelkezésre áll 2) Közepes 3) Nem vagy nehezen áll rendelkezésre <b>Súly: 4</b>



### 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	12
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** 2026. 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 folyamatai
- Szennyvíz elvezetés és -tisztítás folyamatai
- Bizonylati rend, bizonylatok kezelése, pénzkezelés
- Vagyongazdálkodás, leltározás, selejtezés
- Adatkezelés, adatvédelem
- Információbiztonság
- Belső kontrollrendszer
- Szervezeti integritást sértő események
- Víziközmű-fejlesztési és Ellentételezési Alapból kapott ellentételezés

## Zalavíz Zrt. 2026. évi belső ellenőrzési tervének kockázat elemzése

Kiemelt folyamatok/ Kockázati tényezők	Belső kontroll értékelése	Szervezeti változás	A rendszer komplexitása	Kölcsönhatás más rendszerekkel	Bevétel/költség szint	Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt hatás	Előző ellenőrzés óta eltelt idő	Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően	Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége	Szabályozottság és szabályosság	Munkatársak tapasztalat és képzettsége	Erőforrások rendelkezésre állása	pontszám összesen	Kockázat mértéke 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		
<b>Elért pontszám</b>														
Kommunikáció	15	8	8	3	6	2	2	9	4	3	6	8	74	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	4	9	8	3	6	12	96	lényeges
Jogszabályi előírások változása	5	4	8	6	18	4	2	9	4	6	6	8	80	közepes
Beszerezés, raktározás	5	4	4	9	18	6	6	9	4	6	3	12	86	lényeges
Víztermelés, kezelés és elosztás	5	8	8	3	18	6	4	6	4	6	6	12	86	lényeges
Szennyvíztisztítás és elvezetés	5	4	8	3	18	6	4	6	4	6	6	12	82	közepes
Bizonylati rend, bizonylatok kezelése, pénzkezelés	5	4	4	3	12	4	4	6	4	3	6	8	63	elviselhető
Vagyongazdálkodás, leltározás, selejtezés	10	4	4	6	12	4	2	6	4	6	6	8	72	közepes
Adatkezelés, adatvédelem, információbiztonság.	10	4	12	9	12	4	2	6	4	9	3	8	83	közepes
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
Víziközmű-fejlesztési és Ellentételezési Alapból kapott ellentételezés	10	4	8	6	18	6	2	9	4	9	3	4	85	közepes

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, 2025. október 22.



Készítette: Doszpoth-Hlavács Viola  
belső ellenőr

