

## ELLENŐRZÉSI JELENTÉS

az AQUA Szolgáltató Kft-nél a cafetéria, béren kívüli egyéb juttatások ellenőrzése  
tárgyában végzett vizsgálatról

I./

### AZ ELLENŐRZÉS SZERVEZÉSÉRE VONATKOZÓ ADATOK

**AQUA Szolgáltató Kft.**  
Ikt. sz.:  
2022 JÚN 28.  
Iratkezelő:  
Tolnainé Csapó Imre  
Török Tünde Haász Edit

<b>Ellenőrzött szervezet:</b>	AQUA Szolgáltató Kft. (továbbiakban: Társaság)
<b>A vizsgálat célja:</b>	Annak megállapítása, hogy a Társaságnál a cafetéria és a béren kívüli egyéb juttatások nyilvántartása, dokumentálása, elszámolása, a vonatkozó jogszabályok alkalmazásával, belső szabályzatok, utasítások figyelembevételével történik-e? A juttatások igénylése, számfejtése, a kapcsolódó adók, járulékok megállapítása, bevallása, befizetése, nyilvántartása megfelelően szabályozott keretek között történik-e?
<b>Az ellenőrzést végző szervezet:</b>	Polgármesteri Hivatal, belső ellenőrzés
<b>Az ellenőrzés típusa:</b>	szabályszerűségi és pénzügyi
<b>Vonatkozó jogi háttér:</b>	A költségvetési szervek belső kontroll rendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII.31.) Kormányrendelet (Bkr.), Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (Mötv.), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.), A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, Belső ellenőrzési kézikönyv.
<b>Alkalmazott ellenőrzési eszközök és módszertanok:</b>	dokumentáción alapuló szűrőpróbaszerű, szükség szerint tételes
<b>Ellenőrzött időszak:</b>	2021. év
<b>Helyszíni ellenőrzések időpontja:</b>	2022. június 16.
<b>Időigény (ellenőri munkanapok száma):</b>	15 revizori nap
<b>Vizsgálatot végezte:</b>	Grundtner Gábor belső ellenőr
<b>Az ellenőrzött időszakban a Társaság vezetője / ellenőrzéssel érintett terület vezetője:</b>	Csapó Imre ügyvezető Haász Edit gazdasági vezető

## TARTALOMJEGYZÉK

I./ AZ ELLENŐRZÉS SZERVEZÉSÉRE VONATKOZÓ ADATOK	1. oldal
II. / 1. FELJEGYZÉS AZ ELŐZŐ ELLENŐRZÉS INTÉZKEDÉSI TERVÉNEK VÉGREHAJTÁSÁRÓL	2. oldal
II. / 2. VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ	2. oldal
III./ FŐBB MEGÁLLAPÍTÁSOK ÉS JAVASLATOK	4. oldal
IV./ RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK	5. oldal
IV. / 1. SZABÁLYOZOTTSÁG	5. oldal
IV. / 2. BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK FOLYAMATA, RENDSZERE	6. oldal
V./ MELLÉKLETEK	10. oldal

### II. / 1.

#### FELJEGYZÉS AZ ELŐZŐ ELLENŐRZÉS INTÉZKEDÉSI TERVÉNEK VÉGREHAJTÁSÁRÓL

A Társaságnál 2021. június 02. és 2021. augusztus 03. között lefolytatott jelentéssel záruló – ELL / 16 / 2021 azonosító számú, „**vagyonkezelte eszközök nyilvántartása, visszapótlásának ellenőrzése**” tárgyában lefolytatott vizsgálat Intézkedési terv készítését / végrehajtását igénylő megállapításokat tartalmazott. Az ügyvezető augusztus 09-én Intézkedési tervet készített, majd decemberben a megtett intézkedésekről írásban beszámolt. Mindkét intézkedés *(főgyűjtő vagyonértékének helyes mérlegsoron kimutatása; döntés a visszapótlási kötelezettség további sorsáról)* határidőben megtörtént, további teendő nem szükséges.

### II. / 2.

#### VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

A 2022. évi belső ellenőrzési terv alapján a Társaságnál a 2021. évi cafetéria és béren kívüli egyéb juttatások rendszerét vizsgáltam. Az AQUA Kft. egyes béren kívüli juttatásairól, azok igénybevételeinek feltételeiről a kollektív szerződésben és a cafetéria szabályzatban rendelkezett. Az éves cafetéria keret felosztásáról, az adatkezelésről és a szabályzat megismeréséről a munkavállalók írásban nyilatkoztak. A juttatást teljes egészében a teljes munkaidőben és egész évben foglalkoztatottak vehetik igénybe, részmunkaidősök, évközi be- illetve kilépők erre időarányosan jogosultak.

2021-ben a keret felosztásáról minden jogosult nyilatkozott. A munkáltató májusig havonta, majd azt követően a fennmaradt összeget júniusban töltötte fel a munkavállalók SZÉP kártyáira.

A cafetéria és béren kívüli juttatások összegeiről havi és dolgozónkénti bontásban analitikus nyilvántartást vezettek, ennek felhasználásával készült a havi adó-és járulékbevalláshoz kapcsolódó alapnyilvántartás. Az itt megállapított személyi jövedelemadó egyezik a bevallásban, a Társaság főkönyveiben és NAV adószámláján nyilvántartott összegekkel. A bevallott kötelezettséget havonta határidőre megfizették.

A Társaság a cafetéria juttatáson túl további egyéb, jóléti, szociális juttatásokat is biztosított, melyek igénybevétele előzetes kérelmek és az ügyvezető engedélye alapján történt.

**Az ellenőrzési jelentés intézkedési terv készítését igénylő megállapításokat nem tartalmaz.**

Összefoglaló értékelés: a Bkr. 41. (4) bekezdése alapján az ellenőrzési jelentés vezetői összefoglalójában az ellenőrzés eredményét és a feltárt hiányosságokat figyelembe véve az ellenőrzött terület a következő öt kategória valamelyikébe sorolható be: **Megfelelő** - Korlátozottan megfelelő - Gyenge – Kritikus - Elégtelen

**Megfelelő:** Az ellenőrzés megfelelőnek ítélt területei szinte minden tekintetben megfelelő belső kontrollokkal rendelkeznek, és minőségi teljesítményt mutatnak. A megállapítások alapvetően nem jeleznek komolyabb hiányosságot a belső ellenőrzési pontok vagy folyamatok rendszerében. Az ellenőrzési jelentésben közölt megállapítások nem utalnak alapvető gyenge pontokra a szervezeti egységek szintjén alkalmazott irányelvekben és eljárásokban. Az ilyen területeken gyakorlott, hozzáértő munkaerő dolgozik, amely már bebizonyította, hogy képes a célkitűzések megvalósítására, a kockázatok megfelelő kezelésére.

### III.

#### FŐBB MEGÁLLAPÍTÁSOK ÉS JAVASLATOK AZ INTÉZKEDÉSI TERV ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

SZ.	Megállapítás	Javaslat
	A Társaság a béren kívüli illetve cafetéria juttatási formák igénybevételének feltételeit a kollektív szerződésben és a cafetéria szabályzatban írta elő.	--
	A munkavállalók cafetéria nyilatkozatai nem tartalmazzák, hogy tárgyévben – a nyilatkozattétel időpontjáig – egyéb kifizetőtől részesültek-e SZÉP-kártya juttatásban, a Cafetéria szabályzat 5.4 pontja azonban rámutat valótlan nyilatkozattétel jogkövetkezményeire.	--
	2021-ben májusig havonta, majd – költséghatékonysági okokból – júniusban a hátralévő teljes összeget kiutalták a munkavállalók SZÉP kártyáira.	--
	Be-és kilépő, részmunkaidős munkavállalók számára a cafetéria juttatást időarányosan biztosították; esetleges visszafizetés során az összeget a SZÉP kártyáról visszahívták. Amennyiben azt a munkavállaló időközben felhasználta, készpénzben fizette vissza.	--
	A juttatásokról, a kapcsolódó adó- és járulékteherokről megfelelő analitikus és főkönyvi nyilvántartásokat vezetnek, ezek képezik az adómegállapítás, bevallás, adófizetés alapját.	--

## IV./

### RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK

#### IV./ 1. Szabályozottság:

A Társaság munkavállalói részére többféle jogcímen nyújt béren kívüli támogatást, juttatást. A juttatás módját, mértékét, elveit a kollektív szerződésben továbbá belső szabályzatban fektették le.

A hatályban lévő kollektív szerződést 2017. január 4-én kötötte meg a munkáltató a Pannon-Víz Zrt. szakszervezeti bizottságával.

A szociális, jóléti juttatásokat a dokumentum 9. fejezetében szabályozzák:

- a 9.1. pont szerint szociális, jóléti célokra fordítható összeg az előző évi bruttó bérköltség maximum 0,2%-a. A 2020. évi beszámoló adatai szerint az AQUA Kft.-nél a bérköltség 724.684 eFt volt. Ennek 0,2%-a 1.449 e Ft. 2021-ben a Társaság e jogcímen 619 eFt-ot fizetett ki, azaz a kollektív szerződésben szabályozott keretet nem lépte túl.
- a 9.2. pont alapján a munkavállaló kérelmére visszatérítendő lakásépítési, lakásvásárlási kölcsön nyújtható. Személyenként lakásvásárlásra 800 ezer, felújításhoz 400 ezer Ft biztosítható, azzal, hogy az éves felhasználható keretösszeg maximum 5 m Ft. A Társaság 2021-ben lakásépítésre, lakásvásárlásra 2 fő részére összesen 800 ezer összegű kölcsönt nyújtott.
- a 9.4 pont szerint a munkavállaló 10 napot meghaladó korházi kezelés, hozzátartozó születése, egyenes, oldalági rokon halála esetén kérelemre nettó 60 ezer Ft összegű segélyre jogosult.
- A 9.7. pontban a cafetéria juttatás általános szabályait rendezik, a részletes feltételeket a Társaság Cafetéria szabályzatában állapították meg.

Az AQUA Kft. tárgyévre vonatkozó Cafetéria szabályzatát az ügyvezető 2021.01.04-én hagyta jóvá. A dokumentumot a HR csoport vezetője készítette el.

A szabályzat az alapelvek mellett juttatásra való jogosultság feltételeit, a választható cafetéria elemeket, azok igényelhető maximális összegeit, a nyilatkozattételt szabályozza. Segítséget nyújt a keretösszegek választásában, informálja a munkavállalókat a választott juttatásokat terhelő adó- járulékkötelezettségekről.

A munkavállalók a szabályzat 1. sz. mellékletében szereplő nyilatkozatok kitöltésével igénylik a juttatási formákat, egyben

- hozzájárulnak adataik kezeléséhez,
- nyilatkoznak a munkaviszony megszűnése esetén alkalmazandó elszámolási módról (a jogosult keretösszeg feletti rész „SZÉP kártyáról történő visszahívás”, vagy készpénzben történő megfizetés),
- nyilatkoznak a cafetéria szabályzatban foglaltak megismeréséről.

A munkavállalók cafetéria nyilatkozatai nem tartalmazzák, hogy tárgyévben – a nyilatkozattétel időpontjáig – egyéb kifizetőtől részesültek-e SZÉP-kártya juttatásban, viszont a Cafetéria szabályzat 5.4 pontja rámutat valótlan nyilatkozattétel jogkövetkezményeire.

Az évközi jogszabályváltozások (*minimálbér változás*) miatt a szabályzatot június 10-én módosították. A változásokat a szabályzat 5. fejezetében (*juttatási formák mértéke*) aktualizálták.

#### **IV./2. A béren kívüli juttatások folyamata, rendszere:**

- az ügyvezető kiadta a cafetéria szabályzatot,
- a HR csoport egy tájékoztató készítésével és közzétételével informálta a munkavállalókat az egyes juttatási formák választási lehetőségéről,
- A dolgozók január 31-éig leadták nyilatkozataikat,
- A nyilatkozatok alapján a HR és számviteli csoport analitikus nyilvántartást állított össze, az igényelt juttatási formák utalásáról, a kapcsolódó adó és egyéb közterhek megállapításáról, nyilvántartásba vételéről, bevallásáról és megfizetéséről gondoskodott.

2021-ben a munkavállalók az alábbi cafetéria juttatási formák közül választhattak évi maximum 300.000 Ft keretösszeg erejéig:

- kulturális belépő (*mindenkori minimálbér összegéig adómentes*)
- sportrendezvényre szóló belépő (*mindenkori minimálbér összegéig adómentes*)
- SZÉP kártya szállás zseb (*400 e Ft-ig kedvezményes, felette normál adózás*)
- SZÉP kártya vendéglátás zseb (*265 e Ft-ig kedvezményes, felette normál adózás*)
- SZÉP kártya szabadidő zseb (*135 e Ft-ig kedvezményes, felette normál adózás*)
- csekély összegű ajándékutalvány (*a minimálbér 10%-áig normál, felette jövedelem szerinti adózás*)

A 2021-ben kifizetett SZÉP kártya juttatásokat a munkavállalók kb. 70-80 %-az egyes zsebek között megosztva igényelte. Az összeg 5%-át a szabadidő, további egyötödét a szálláshely, háromnegyedét pedig a vendéglátás alszámlára igényelték.

A Társaság a 2021. évi cafetéria juttatást májusig havi rendszerességgel utalta, majd júniusban – költséghatékonysági okok miatt (*szociális hozzájárulási adómentesség*) – a 2021. évből még fennmaradó keretösszegeket egyben fizette ki.

A 22/2021.(I.28.) Korm.rendelet alapján a SZÉP kártya juttatásokat nem terhelte szakképzési hozzájárulás. A Társaság az ebből eredő különbözetet dolgozói részére 2021. decemberében fizette meg.

A teljes éves keretösszeget a teljes munkaidőben és az év egészében foglalkoztatottak vették igénybe.

A juttatás az év közben belépők, kilépők, részmunkaidőben foglalkoztatottak számára időarányosan járt.

Belépő dolgozók a próbaidőre (*6 hónap*) járó béren kívüli juttatást utólag, a próbaidő lejárta után kapták meg. Amennyiben a próbaidőszakba az évforduló beleesett, akkor a belépés és december 31-e közötti időszak juttatását a tárgyévben kifizették.

Nem jogosultak a juttatásra:

- a nyilatkozatot nem tett munkavállalók,
- a szülési szabadságon, GYED-en, GYES-en lévők (kivéve, ha emellett munkát vállal a Társaságnál)
- fizetés nélküli szabadságon lévők, betegállományban lévők a keresőképtelenség 181 napjától.

Tételesen 13 munkavállaló cafetéria nyilatkozatát vizsgáltam. Ebből 9 fő munkaviszonya 2021.01.01-én fennállt, 2 fő 2021-ben lépett be, további 2 fő 2021-ben lépett ki.

A folyamatos munkaviszonyban lévők a cafetéria keret felosztásáról és az adatkezeléshez való hozzájárulásról 2021.01.04-én nyilatkoztak. Közülük 1 fő részmunkaidős *(heti 20 óra)*, számára 2021-ben 150 ezer Ft juttatást számfejtettek. 6 fő a juttatást a vendéglátás zsebbe kérte, 3 fő pedig a zsebek között megosztva.

A cafetéria szabályzat 2.6. pontja szerint az évközben belépők a belépést követő 6. hónapban nyilatkoznak a keret felosztásáról.

S.J 03.08-án lépett be az AQUA Kft-hez, cafetéria nyilatkozatának dátuma 2021.06.10, a hozzájáruló nyilatkozatán 2021.01.04-ei keltezés szerepel. Adatkérő lapján szereplő dátum helyesen megegyezik a belépés dátumával.

F.R. 2021.12.01-jén lépett be, mindhárom vizsgált dokumentumán a dátumok *(2021.06.10; 2021.01.04; 2021.03.01)* megelőzik a belépés dátumát. *A nyilatkozatok megtétele során (különösen az új belépők esetén) a jövőben a kelteések összhangjára ügyelni szükséges.*

A 2021-ben kilépők közül 2 fő cafetéria iratanyagát vizsgáltam. Mindketten nyilatkoztak a juttatás időarányos részét meghaladó rész visszafizetéséről. (A nyilatkozat dátuma egy esetben megegyezik a kilépés dátumával, egy esetben az egy nappal későbbi.) A visszafizetendő részt napra pontosan állapították meg, a visszajáró összeget a Társaság a SZÉP kártyáról történő visszahívással rendezte, a visszautalást az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. mindkét esetben 30 napon belül teljesítette.

További, egyéb, béren kívüli juttatási formák a Társaságnál:

- Medcover egészségbiztosítási csomag és UNIQA élet- baleset-és betegbiztosítás, melyet a Társaság munkavállalói után fizet a cafetéria juttatási kereten felül.
- Egyes meghatározott adóköteles juttatások *(pl. rendszeres corona-tesztek, immunválasz és ellenanyag vizsgálat, dolgozói nap költségei, Vízükör újság, Országos Víziközmű Konferencia)*.
- Temetési segély, melyet 2021-ben 3 alkalommal folyósítottak.
- Ajándékutalvány igénybevétele. E támogatási formát 2021-ben 7 alkalommal nyújtották összesen 220 e Ft értékben.
- magáncélú telefonhasználat (meghatározott munkavállalói kör részére)
- lakás vásárláshoz, felújításhoz kapcsolódó visszatérítendő kamatmentes támogatás. Igénybevétele kérelemre indul, melyhez a munkavállaló csatolta az ingatlan tulajdoni lapját. A kölcsön folyósítását szerződéskötés előzte meg.


A Társaság a cafetéria és béren kívüli egyéb, jóléti, szociális juttatásokat a személyi jellegű egyéb költségek között tartja nyilván, illetve tevékenységenként és szervezeti egységenként felosztva is kimutatja.

*Az analitikus nyilvántartásokon javasolt feltüntetni a dátumot, továbbá a dokumentum készítőjének, ellenőrzőjének nevét / aláírását.*

Az AQUA Kft. 2021-re cafetéria juttatásra 38 m Ft-ot tervezett. A beszámolóban szereplő tényadatok alapján az éves cafetéria juttatás 39,5 m Ft volt. A Társaság e juttatási formára a személyi jellegű költségeinek 4%-át fordította.

Az adószámlán a juttatásokhoz kapcsolódó kifizetői SZJA adónemben 1.000 Ft túlfizetést tartanak nyilván *(2021. áprilisi időszakra vonatkozóan május 12-én a bevalláshoz képest ennyivel több a befizetés)*. Amennyiben időközben még nem történt meg, túlfizetés egy soron következő utaláskor történő levonása javasolt.

Mosonmagyaróvár, 2022. június 28.

  
Grundtner Gábor  
belső ellenőr

### *Észrevételi jog tudomásulvételi záradéka*

Az ellenőrzési jelentés tartalmát megismertem, egy példányát átvettem. A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 42. § (5) bekezdés értelmében nyilatkozom, hogy

- észrevételt kívánok tenni, és azt a jelentés kézhezvételétől számított **8 napon belül** megküldöm a belső ellenőrzési vezető részére. (A határidő elmulasztását egyetértésnek kell tekinteni.) Tudomásul veszem, hogy az észrevételek megküldésével egy időben lehetőségem van a 43. § (1) bekezdése szerinti egyeztető megbeszélés kezdeményezésére.

Kötelezettséget vállalok, hogy az Intézkedési tervet – felelősök, határidők meghatározásával - a **lezárt** ellenőrzési jelentés kézhezvételétől számított **8 napon belül** elkészítem, amit a költségvetési szerv vezetője és a belső ellenőrzési vezető részére megküldöm a hibák, hiányosságok kiküszöbölését célzó intézkedések, határidők, felelősök meghatározásával.

Az Intézkedési tervben foglaltak megvalósulásáról **8 napon belül** beszámolót készítek, melyet a Belső Ellenőrzési Iroda részére haladéktalanul megküldök

- észrevételt nem kívánok tenni. Az intézkedési tervet – felelősök, határidők meghatározásával - a jelentés kézhezvételétől számított **8 napon belül** elkészítem, amit a költségvetési szerv vezetője és a belső ellenőrzési vezető részére megküldök. Az Intézkedési tervben foglaltak megvalósulásáról **8 napon belül** beszámolót készítek, melyet a Belső Ellenőrzési Iroda részére haladéktalanul megküldök.

Mosonmagyaróvár, 2022. június <sup>28</sup>.....

AQUA Szolgáltató Kft.  
9200 Mosonmagyaróvár,  
Tímföldgyári u. 4.  
Telefon: 9657-460  
Adószám: 11130682-2-08  
2

Érintett: .....

Név: Csapó Imre  
Beosztás: ügyvezető

\*megfelelő szövegrész jelölése

**Melléletek:**

1.) számú melléklet:

**TELJESSÉGI ÉS VEZETŐI ÖSSZEFÉRHETETLEN ÜZLETI  
ÉRDEKELTSÉGEKRŐL SZÓLÓ NYILATKOZAT**

Alulírott **Csapó Imre**, mint a **AQUA Szolgáltató Kft. (AQUA Kft.)** ügyvezetője büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy Grundtner Gábor (Polgármesteri Hivatal belső ellenőre) számára átadott bizonylatok, dokumentumok, legjobb tudásom szerint, mindazon dokumentumok, nyomtatványok, adatok, információk, melyek szükségesek az ELL/ 18 / 2022. számú, „cafetéria, béren kívüli egyéb juttatások ellenőrzése” tárgyú vizsgálat akadálytalan lefolytatásához.

Kijelentem továbbá, hogy az átadott dokumentumok *megbízható, valós és teljes körű adatokat, információkat* tartalmaznak.

Alulírott **Csapó Imre**, mint az **AQUA Szolgáltató Kft. (AQUA Kft.)** ügyvezetője büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy nekem és Ptk. szerinti közvetlen hozzátartozóimnak az általam irányított **AQUA Kft.-vel** üzleti kapcsolatban álló alábbi érdekeltségei(m) vannak / naptári évet megelőző 5 éven belül voltak:

.....  
.....  
.....

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban foglaltak a valóságnak megfelelnek.

Mosonmagyaróvár, 2022. június 16.

  
.....  
aláírás

**TELJESSÉGI ÉS VEZETŐI ÖSSZEFÉRHETETLEN ÜZLETI  
ÉRDEKELTSÉGEKRŐL SZÓLÓ NYILATKOZAT**

Alulírott **Haász Edit**, mint az **AQUA Szolgáltató Kft. (AQUA Kft.)** gazdasági vezetője büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy Grundtner Gábor (Polgármesteri Hivatal belső ellenőre) számára átadott bizonylatok, dokumentumok, legjobb tudásom szerint, mindazon dokumentumok, nyomtatványok, adatok, információk, melyek szükségesek az ELL/ 18 / 2022. számú, „**cafetéria, béren kívüli egyéb juttatások ellenőrzése**” tárgyú vizsgálat akadálytalan lefolytatásához.

Kijelentem továbbá, hogy az átadott dokumentumok *megbízható, valós és teljes körű adatokat, információkat* tartalmaznak.

Alulírott **Haász Edit**, mint az **AQUA Szolgáltató Kft. (AQUA Kft.)** gazdasági vezetője büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy nekem és Ptk. szerinti közvetlen hozzátartozóimnak az általam irányított **AQUA Kft.-vel** üzleti kapcsolatban álló alábbi érdekeltségei(m) vannak / naptári évet megelőző 5 éven belül voltak:

.....  
.....  
.....

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban foglaltak a valóságnak megfelelnek.

Mosonmagyaróvár, 2022. június 16.



.....  
aláírás