

J E G Y Z Ó K Ö N Y V

Készült: a Városháza tanácstermében, Nagyecsedén, **2018. december 4-én**
a képviselő-testület **Pénzügyi Bizottságának** üléséről.

Jelen voltak: **Bugja János**, a bizottság elnöke,
Szántó Zsolt, bizottsági tag,
Bulyáki Zoltán, bizottsági tag,
Veres Zoltán, bizottsági tag,
Dr. Szűcs Lajos, bizottsági tag,
Bíró Lajos, bizottsági tag,
Hunyadiné Bíró Erika, bizottsági tag

Kovács Lajos, polgármester
Mészáros Gábor, alpolgármester
Murguly Lajosné, pénzügyi irodavezető

Kovács Imre, a Kft. ügyvezetője

A jegyzőkönyvet Gergelyné Nagy Ildikó, adminisztrátor vezette.

Bugja János a bizottsági elnöke: tisztelettel köszöntötte a megjelenteket, majd a jelenléti ív alapján megállapította az ülés határozatképességét, mivel a 7 fős bizottságból mind a 7 tag jelen volt, és megnyitotta az ülést. Közölte, hogy mindenki megkapta a meghívót és az előterjesztéseket, majd ismertette a napirend tervezetét:

1.- JAVASLAT a 2019. évi belső ellenőrzési terv jóváhagyására (kiosztással)
Előadó: Kovács Lajos, polgármester

2.- JAVASLAT az Önkormányzat folyószámlahitel keretszerződésének meghosszabbítására
Előadó: Kovács Lajos, polgármester

- 3.- JAVASLAT a „Nagyecsed Városüzemeltetési” Szolgáltató Nonprofit Kft. folyószámla hitelkeret szerződésének meghosszabbítására
Előadó: Kovács Lajos, polgármester

Megkérdezte, hogy van-e új napirendi javaslat, vagy módosítás.

Miután módosítás nem volt, a bizottság elnöke szavazást rendelt el a napirendre vonatkozóan és kihirdette annak eredményét.

A szavazásban résztvevő tagok száma: 7 fő
Egyhangúlag – 7 igen szavazattal – meghozott határozat:

Nagyecsed Város Önkormányzat
Képviselő-testülete Pénzügyi bizottságának

58/2018.(XII.4.) PB.

h a t á r o z a t a

Napirend meghatározásáról

A bizottság

az alábbi napirendet állapítja meg:

- 1.- JAVASLAT a 2019. évi belső ellenőrzési terv jóváhagyására (kiosztással)
Előadó: Kovács Lajos, polgármester
- 2.- JAVASLAT az Önkormányzat folyószámlahitel keretszerződésének meghosszabbítására
Előadó: Kovács Lajos, polgármester
- 3.- JAVASLAT a „Nagyecsed Városüzemeltetési” Szolgáltató Nonprofit Kft. folyószámla hitelkeret szerződésének meghosszabbítására
Előadó: Kovács Lajos, polgármester

NAPIREND MEGTÁRGYALÁSA

Tárgy:/1.nrp./ JAVASLAT a 2019. évi belső ellenőrzési terv jóváhagyására (kiosztással)

Előadó: Kovács Imre, a Kft. ügyvezetője

Bugja János, a bizottság elnöke: elmondta, hogy kiosztással kapták meg az előterjesztést. A határozat-tervezet részletezi, hogy melyek azok a területek, melyeket 2019-ben terveznek ellenőrizni, valamint ezek ütemezését is tartalmazza a javaslat.

Megkérdezte, hogy van-e kérdés, észrevétel.

Miután további hozzászólás, kérdés nem volt, a bizottság elnöke szavazást rendelt el és kihirdette annak eredményét.

A szavazásban résztvevő tagok száma: 7 fő

Egyhangúlag – 7 igen szavazattal – meghozott határozat:

Nagyecsed Város Önkormányzat
Képviselő-testülete Pénzügyi bizottságának

59/2018.(XII.4.) PB.

h a t á r o z a t a

**A 2019. évi belső ellenőrzési terv
jóváhagyásáról**

A bizottság

A 2019. évi belső ellenőrzési terv jóváhagyására vonatkozó előterjesztést megtárgyalta, és javasolja annak elfogadását az előterjesztés szerint.

Tárgy:/2.nrp./ JAVASLAT az Önkormányzat folyószámlahitel keretszerződésének meghosszabbítására

Előadó: Kovács Lajos, polgármester

Bugja János, a bizottság elnöke: megjegyezte, hogy az önkormányzat zavartalan működéséhez szükséges ez a hitel. A szerződést minden évben újra kell kötni. A feltételek azonosak az előző évvel. Javasolta, hogy támogassák a szerződés újbóli megkötését.

Megkérdezte, hogy van-e kérdés, észrevétel, az előterjesztéssel kapcsolatban.

Miután további hozzászólás, kérdés nem volt, a bizottság elnöke szavazást rendelt el és kihirdette annak eredményét.

A szavazásban résztvevő tagok száma: 7 fő

Egyhangúlag – 7 igen szavazattal – meghozott határozat:

Nagyecsed Város Önkormányzat
Képviselő-testülete Pénzügyi bizottságának

60/2018.(XII.4.) PB.

h a t á r o z a t a

Az Önkormányzat folyószámlahitel keretszerződésének meghosszabbításáról

A bizottság

Az Önkormányzat folyószámlahitel keretszerződésének meghosszabbítására vonatkozó előterjesztést megtárgyalta, és javasolja annak elfogadását.

Tárgy:/3.nrp./ JAVASLAT a „Nagyecsed Városüzemeltetési” Szolgáltató Nonprofit Kft. folyószámla hitelkeret szerződésének meghosszabbítására

Előadó: Kovács Lajos, polgármester

Bugja János, a bizottság elnöke: elmondta, hogy hasonló a Kft-nél ez a szerződés az önkormányzatéhoz. Az összege 9 millió forint, ami szintén elengedhetetlen a Kft. működéséhez. A feltételek itt is azonosak az előző évvel.

Megkérdezte, hogy van-e kérdés, észrevétel, az előterjesztéssel kapcsolatban.

Miután további hozzászólás, kérdés nem volt, a bizottság elnöke szavazást rendelt el és kihirdette annak eredményét.

A szavazásban résztvevő tagok száma: 7 fő
Egyhangúlag – 7 igen szavazattal – meghozott határozat:

Nagyecsed Város Önkormányzat
Képviselő-testülete Pénzügyi bizottságának

61/2018.(XII.4.) PB.

határozata

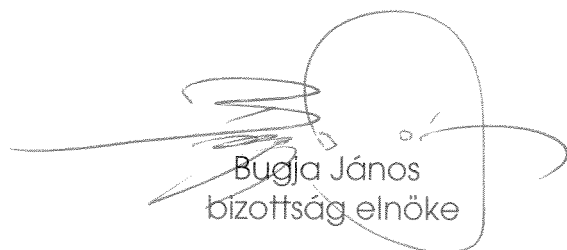
**A „Nagyecsed Városüzemeltetési” Szolgáltató
Nonprofit Kft. folyószámla hitelkeret
szerződésének meghosszabbításáról**

A bizottság

A „Nagyecsed Városüzemeltetési” Szolgáltató Nonprofit Kft. folyószámla hitelkeret szerződésének meghosszabbítására vonatkozó előterjesztést megtárgyalta, és javasolja annak elfogadását.

Miután más hozzászólás nem volt, a bizottság elnöke megköszönte a jelenlévőknek a részvételt, s az ülés véget ért.

K. m. f.



Bugja János
bizottság elnöke



Bulyáki Zoltán
bizottsági tag

NAGYECSED



Nagyecsed Város Polgármestere

✉: 4355 Nagyecsed, Árpád utca 32.

☎: 44/545-001; fax: 44/545-309

E-mail: pmhivatal@nagyecsed.hu

Száma: PMH/152-26/2018.

ELŐTERJESZTÉS

a Nagyecsed Város Önkormányzati Képviselő-testület
2018. december 04-én megtartandó rendes ülésére

Tárgy: **JAVASLAT a 2019. évi belső ellenőrzési terv jóváhagyására**

Tisztelt Önkormányzati Képviselő-testület !

Önkormányzatunk belső ellenőrzési feladatait jogszabályi előírások szerint évről-évre biztosítani kell megfelelő végzettségű szakember vagy külső cég által. 2014. évtől a belső ellenőrzési feladatok elvégzésével a Mágika Audit Kft. került megbízásra.

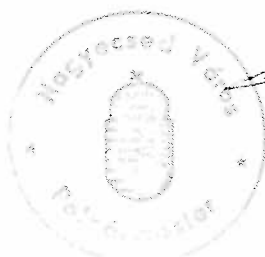
2018. évben önkormányzatunknál belső ellenőrzési célként az a munkamegosztási megállapodás ellenőrzése a gazdasági szervezettel nem rendelkező intézmények esetében, munkamegosztási megállapodás ellenőrzése a gazdasági szervezettel nem rendelkező társulások esetében, munkamegosztási megállapodás ellenőrzése a gazdasági szervezettel nem rendelkező kisebbségi önkormányzattal, szünidei gyermekétkeztetés lebonyolításának szabályszerűségi ellenőrzése került ellenőrzési célként megjelölésre. melyet a Mágika Audit Kft. 4431-Nyiregyháza, Szivárvány utca 53. száma alatti belső ellenőrzéssel megbízott cég végez. Az ellenőrzés eredményéről a törvényi előírásoknak megfelelően beszámoló készül, mely 2019. év elején kerül a Tisztelt Képviselő-testület elé.

A belső ellenőrzésre vonatkozó jogszabály alapján a belső ellenőrzéssel megbízott kockázatelemzésen alapuló belső ellenőrzési tervet készít 2018. november 30-ig, mely a Képviselő-testület elé 2018. december 31-ig kerül betérjesztésre. A belső ellenőrzési terv tartalmazza, hogy mely területeket érint a belső ellenőrzés, mikor kerül sor a belső ellenőrzésre, várhatóan milyen időtartamban. E szerint önkormányzatunknál az alábbi területek kerültek megjelölésre:

- Leltározási, selejtezési tevékenység szabályszerűségének ellenőrzése a Szatmári Kistérségi Bölcsődében
- TakarNet rendszer működtetésének szabályszerűségi ellenőrzése
- Nagyecsed Városüzemeltetési Szolgáltató Nonprofit Kft tevékenységének szabályszerűségi ellenőrzése.

Javaslom tehát a képviselő-testületnek, hogy a fentiek szerinti ütemtervet hagyja jóvá a határozat-tervezet szerint.

Nagyecsed, 2018. november 28.



Kovács Lajos
Polgármester

H a t á r o z a t - tervezet

Nagyecsed Város Önkormányzatának

___ /2018. (_____) KT.

h a t á r o z a t a

A 2019. évi belső ellenőrzési terv
jóváhagyásáról

a KÉPVISELŐ-TESTÜLET

1. Tényként állapítja meg, hogy Nagyecsed Város Önkormányzat belső ellenőrzési feladatait 2019. évben is teljesíti a 2. pontban foglaltak szerint a belső ellenőrzési tevékenység ellátásával megbízott Mágika Audit Kft. vezetésével.
2. Az 1. pontban meghatározottak szerint az önkormányzat belső ellenőrzési célját 2019. évre vonatkozóan az alábbiak szerint állapítja meg
 - **Leltározási, selejtezési tevékenység szabályszerűségének ellenőrzése a Szatmári Kistérségi Bölcsődében**
Az ellenőrzés tervezett időpontja: 2019. május hó
A jelentés leadás időpontja: 2019. június hó 30.
Az ellenőrzési napok száma: 5 nap
 - **TakarNet rendszer működtetésének szabályszerűségi ellenőrzése**
Az ellenőrzés tervezett időpontja: 2019. október-november hó
A jelentés leadás időpontja: 2019. december 15.
Az ellenőrzési napok száma: 5 nap
 - **Nagyecsed Városüzemeltetési Szolgáltató Nonprofit Kft tevékenységének szabályszerűségi ellenőrzése.**
Az ellenőrzés tervezett időpontja: 2019. október-november hó
A jelentés leadás időpontja: 2019. december 15
Az ellenőrzési napok száma: 5 nap
 - **Rendkívüli eseményekre** fenntartott ellenőrzési napok száma: 5 nap

Végrehajtási határidő: azonnal
Végrehajtásért felelős: polgármester

Kovács Lajos
Polgármester

Nagyecsed Város Önkormányzata és Intézményei 2019. évi belső ellenőrzési terve

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (MÖTV) 119.§ (3)-(4) bekezdései előírják a jegyző számára, un. belső kontrollrendszer működtetését, amely biztosítja a rendelkezésére álló források szabályszerű, gazdaságos, hatékony és eredményes felhasználását. A belső kontrollrendszeren belül a jegyző köteles gondoskodni a belső ellenőrzés működtetéséről is, melynek keretében végre kell hajtani a felügyelt költségvetési szervek vizsgálatát is.

A kialakítandó belső kontrollrendszer felépítését és tartalmi elemeit a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011.(XII. 31.) Korm. rendelet (BKR.) határozza meg a 3- 10.§-ig terjedően.

Az MÖTV. 119.§ (5) bekezdése alapján a helyi önkormányzatra vonatkozó éves belső ellenőrzési tervet a képviselő-testület az előző év december 31-éig hagyja jóvá.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (ÁHT) 70.§ (1) bekezdése szerint a belső ellenőrzés kialakításáról, megfelelő működtetéséről és függetlenségének biztosításáról a költségvetési szerv vezetője (jegyző) köteles gondoskodni.

Nagyecsed Önkormányzat 2019. évi éves belső ellenőrzési tervét a költségvetési szervek belső kontrollrendszerét és belső ellenőrzésének rendjét szabályozó 370/2011. (XII.31.) kormányrendelet (Bkr.) 31 §-nak rendelkezései szerint és az államháztartásért felelős miniszter által kiadott szakmai módszertani útmutató tartalmát figyelembe véve állítottuk össze.

Az éves ellenőrzési terv készítése során a Bkr. előírásai mellett figyelembe vételre kerültek a belső ellenőrzési kézikönyv előírásai, a belső ellenőrzés nemzetközi és hazai, azaz a Belső Ellenőrzés Szakmai Gyakorlatának Nemzetközi Normái (IIA Normák) és a magyarországi államháztartási belső ellenőrzési standardok 5000-es Tervezési standardjai.

Az ellenőrzendő területek összeállítása során fontos, hogy az ellenőrzések egymásra épüljenek, a meghatározó folyamatok ellenőrzési lefedettsége biztosított legyen.

Az ellenőrzési célok és irányok helyes meghatározásának és végrehajtásának eredményeként el kell érni, hogy a költségvetési szerv felső vezetése munkájában felhasználhassa az ellenőrzési tapasztalatokon alapuló elemző összegzéseket, átfogó helyzetértékeléseket.

A terv a fentiekén túl a Vezetés által 2019. évre meghatározott belső ellenőrzési fókusz figyelembe vételével készült, kockázatelemzés alapján felállított prioritásokon és a rendelkezésre álló erőforrásokon alapul.

A kockázatelemzés módszertanát az Önkormányzat Belső Ellenőrzési Kézikönyvében rögzített modell szerint alkalmaztuk a működési és a gazdálkodási folyamatokban feltárt és azonosított kockázati tényezők rangsoránál kialakításánál. A kockázatelemzés eredményének összefoglaló bemutatását az 1. számú melléklet tartalmazza.

A tervet alátámasztó kockázatelemzés, valamint egyéb rendszer és folyamatelemzések eredményeként az Önkormányzat és Intézményei, valamint egyéb szervezetei tevékenységei közül elsősorban azok a területek kerültek kiválasztásra, amelyeket érintően

- jelentős jogszabályi változások voltak,
- ahol emberi erőforrás kockázatok állnak fenn,
- szabályozásbeli hiányosságok, vagy lemaradások tapasztalhatók,
- vagy korábbi ellenőrzések hibákat tártak fel.

A belső ellenőrzés kialakításáért és működtetéséért az Önkormányzati Hivatal vezetője – a jegyző – a felelős. A jegyző a belső ellenőrzési tevékenységet külső szolgáltató bevonásával látja el, az erre vonatkozó megállapodásban – eleget téve a Bkr. 16. § (4) bekezdésben foglaltaknak – rögzítésre került a belső ellenőrzési vezetői feladatok és köteleességek ellátásának módja.

A belső ellenőrzés általános célja, hogy

- hozzájáruljon az Önkormányzat által kitűzött célok megvalósításához,
- elősegítse az eszközökkel és forrásokkal való hatékony gazdálkodást,
- ellenőrizze, hogy betartásra kerülnek-e a hatályos jogszabályok, belső szabályzatok, vezetői rendelkezések előírásai,
- a szabályszerű és megbízható működés érdekében elemezze és értékeli a pénzügyi-gazdasági tevékenységet.

2019. évi tervezett ellenőrzések

1. SZÁMÚ ELLENŐRZÉS

Az ellenőrzött szervezeti egység:	Szatmári Kistérségi Bölcsőde
Az ellenőrzés tárgya:	Leltározási, selejtezési tevékenység
Az ellenőrzés célja:	Annak megállapítása, hogy rendelkezik-e az Intézmény hatályos leltározási, selejtezési szabályzattal, valamint, hogy a 2018. évi beszámoló mérlegét alátámasztó leltárak, illetve azt megelőző selejtezések a szabályzatoknak megfelelően történtek-e.
Az ellenőrizendő időszak:	2018. év.
Az ellenőrzés típusa:	Szabályszerűségi és pénzügyi ellenőrzés
Az ellenőrzés tervezett ütemezése:	2019. május Jelentés készítése: 2019. június 30.
Az ellenőrzésre tervezett napok száma:	5 ellenőri nap

2. SZÁMÚ ELLENŐRZÉS

Az ellenőrzött szervezeti egység	Nagyecsedí Polgármesteri Hivatal
Az ellenőrzés tárgya:	TakarNet rendszer működtetése
Az ellenőrzés célja:	Annak megállapítása, hogy a TakarNet rendszer használatának szabályossága és eredményessége megfelelő-e, megfelelően kerültek-e letöltésre a szükséges hivatalos dokumentumok, a jogszabályban foglaltakat megfelelően alkalmazzák-e a gyakorlatban, a rendszer használata megfelelően szabályozott-e.
Az ellenőrizendő időszak:	2018. év
Az ellenőrzés típusa:	Szabályszerűségi ellenőrzés
Az ellenőrzés tervezett ütemezése:	2019. október - november. Jelentés készítése: 2019. december 15.
Az ellenőrzésre tervezett napok száma:	5 ellenőri nap

3. SZÁMÚ ELLENŐRZÉS

Az ellenőrzött szervezeti egység	Nagyecsedí Városüzemeltetési Szolgáltató Nonprofit Kft
Az ellenőrzés tárgya:	A többségi tulajdonban lévő gazdasági társaság közfeladat-ellátást érintő gazdálkodási tevékenysége
Az ellenőrzés célja:	Annak megállapítása, hogy a gazdasági társaság által ellátott feladat eléggé körülhatárolt-e. A feladatellátáshoz szükséges fedezet hogyan áll össze. Az önkormányzati támogatás felhasználása szabályozott keretek között történik-e.
Az ellenőrizendő időszak:	2018. költségvetési év
Az ellenőrzés típusa:	Szabályszerűségi ellenőrzés
Az ellenőrzés tervezett ütemezése:	2019. október - november. Jelentés készítése: 2019. december 15.
Az ellenőrzésre tervezett napok száma:	5 ellenőri nap

Előre nem látható, váratlan eseményekkel kapcsolatos ellenőrzésekre 3 munkanap tartalék képzése javasolt.

További feladatok

- Belső Ellenőrzési Kézikönyv aktualizálásában való közreműködés,
- belső ellenőrzések utóvizsgálata,
- kötelező továbbképzés teljesítése,

- éves összefoglaló jelentés elkészítése,
- ellenőrzések nyilvántartása,
- igény esetén szakmai tanácsadás.

Nyíregyháza, 2018. december 4.

MÁTRAI ISTVÁNNÉ
regisztrált államháztartási
belső ellenőr
431 Nyíregyháza, Szivárvány u. 53.
regisztrációs szám: 5114774
Mátrai István
Mátrai Istvánné
belső ellenőrzési vezető

Nagyecsed Város Önkormányzata 2019. évi belső ellenőrzési tervéhez

Kockázat elemzés

A belső ellenőrzési tevékenység előkészítésének legfontosabb információs bázisa a kockázatelemzés, amelynek eredményeként meghatározásra kerül a belső ellenőrzési fókusz. A belső ellenőrzési vezető a költségvetési szerv vezetőjével egyeztetve, a kockázatelemzés és a belső ellenőrzési fókusz alapján tesz javaslatot a belső ellenőrzési tervre.

A kockázatelemzés készítésének jogszabályi alapja a Bkr. 31. § (4) a) pontjában került megfogalmazásra. A belső ellenőrzési tervek összeállításához, ezen belül a kockázatelemzés elkészítéséhez a jogszabályi előírásokon túl további tartalmi és formai ajánlásokat tartalmaz a Nemzetgazdasági Minisztérium által kiadott Módszertani útmutató

A belső ellenőrzési feladatok meghatározása szempontjából vizsgált kockázati tényezők csoportjai

- a szakmai feladatellátással kapcsolatos kockázatok,
- a szabályozásból és annak változásából eredő kockázatok,
- a tervezésből, pénzügyi és egyéb erőforrások rendelkezésre állásából eredő kockázatok,
- az irányítási, a belső kontrollrendszerben és a belső ellenőrzésben rejlő kockázatok,
- a koordinációs és kommunikációs rendszerekben rejlő kockázatok,
- a számviteli folyamatokkal kapcsolatos kockázatok,
- a működésből, üzemeltetésből eredő kockázatok,
- az informatikai rendszerekkel, valamint adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos kockázatok,
- a külső szolgáltatókkal való együttműködésben rejlő kockázatok,
- a hazai és EU-s szervezetekkel való együttműködésből eredő kockázatok.

A éves tervjavaslat összeállításánál az alábbi kockázati tényezők kerültek figyelembe vételre:

- a szakmai feladatellátást szabályozó több jogszabály változik, nehézkes a jogszabály értelmezése, amely hibalehetőséget eredményez
- a jogszabályi változások aránytalanul nagy adminisztrációs kötelezettséggel járnak, amely jelentős erőforrás szükségletet igényel, amely nem látható előre
- a költségvetési források esetleges csökkenését, az előre nem látható pénzügyi krízisek bekövetkezésének lehetőségét nem veszik figyelembe a tervezés során,
- a belső kontrollrendszer egyes elemei (pl. kontrolltevékenység, monitoring, stb.) hiányoznak a szervezetnél, vagy nem megfelelően működnek,
- egyes folyamatokat hosszabb ideje nem ellenőriztek,
- nem megfelelő a szervezet likviditásmenedzsmentje,
- a pénzkezeléssel kapcsolatos jogi és belső szabályozási előírások betartása nem biztosított,

A kockázatelemzés során meghatározásra került

- a kockázat súlya

- a bekövetkezés valószínűsége
- a hatásának mértékét.

Az elemzés eredményeként rangsorolásra kerülnek a kockázatok.

A kockázatelemzés végeredményének kialakításához a belső ellenőrzésnek össze kell vetnie az egyes folyamatok átfogó kockázatelemzését a működési folyamatok jelentősége feltérképezésének és elemzésének eredményeivel.

Ennek során két összetevőt kell bemutatni:

- a vizsgált folyamat mennyire jelentős, fontos az alapfeladat ellátása szempontjából, illetve
- a vizsgált folyamat mennyire kockázatos.

Ebből a két tényezőtől kell a végső következtetést levonni, amely a folyamat „összesített kockázatai értékelését” adja.

Az értékelés végeredménye mutatja meg, hogy elsődlegesen mire irányuljon az ellenőrzési erőforrások elosztása az ellenőrzés tervezési szakaszában.

A kockázati szempontokhoz 1-től 10-ig terjedő kockázati mérőszám rendelése történt a súlyosságnak megfelelően („1” a legalacsonyabb, „10” a legsúlyosabb). A kockázatok előfordulásának valószínűsége 1-től 5-ig került meghatározásra („1” alacsony, „3” közepes, „5” magas).

KOCKÁZATÉRTÉKELŐ LAP

Folyamatok		A kockázat súlya (1-10)	Hatás (1-4)	Valószínűség (1-5)	Összesen:
TERVEZÉS, KÖLTSÉGVETÉS KÉSZÍTÉS					40
1.1.	A költségvetés egyensúlyának biztosítása				44
1.	1. Kockázat: Az önként vállalt feladatoknak a pénzügyi lehetőséget meghaladó vállalása	4	3	4	48
	2. Kockázat: A feladatellátás optimális módjának megválasztása	5	4	2	40
	3. Kockázat: Kötelező feladat más önkormányzattal történő közös ellátása.	5	4	2	40
	4. Kockázat: Az önkormányzat többségi tulajdonú gazdasági társaságainak részvétele a	4	3	4	48

	feladatellátásban				
1.2.	A bevételek tervezése				33
	1. Kockázat: A saját bevételek nem megalapozott tervezése, túltervezés	3	2	3	18
	2. Kockázat: Az állami támogatások nem megalapozott tervezése, alultervezés, túltervezés	7	3	3	63
	3. Kockázat: Az átvett pénzeszközök nem megalapozott tervezése, túltervezés	3	2	3	18
1.3.	Működési kiadások tervezése				43
	1. Kockázat: Az indokolt, várható kiadások előirányzatainak forráshiány miatti alultervezése	7	4	2	56
	2. Kockázat: Az összetett feladat struktúra miatt a kiadások nem megalapozott tervezése	5	3	2	30
1.4.	Felhalmozási kiadások tervezése				52,5
	1. Kockázat: A felújítási kiadások tervezését a gazdasági programban rögzített feladatok megvalósítása helyett a pályázati lehetőségek határozzák meg	5	3	3	45
	2. Kockázat: A költségvetésben nem kerül bemutatásra a projekt teljes megvalósításának költsége	5	4	3	60
	A BELSŐ KONTROLLRENDSZER KIALAKÍTÁSA				36,5
2.	2.1. Kontrollkörnyezet kialakítása				52
	1. Kockázat: Az SZMSZ, belső szabályzatok aktualizálása	5	4	4	80
	2. Kockázat: Egyértelmű felelősi- és hatásköri viszonyok	4	3	2	24

	kialakítása, ellenőrzési nyomvonal felülvizsgálata				
2.2.	Kockázatkezelési rendszer működtetése				30
	1. Kockázat: A külső és a szervezetet érintő belső változások miatt indokolt a kockázatok beazonosítása	5	3	2	30
	2. Kockázat: A kockázatkezelési rendszer működtetésének elmulasztása	5	3	2	30
2.3.	Kontrolltevékenységek kialakítása				34,5
	1. Kockázat: Gazdálkodási jogkörök gyakorlása	5	3	3	45
	2. Kockázat: A pénzügyi kihatású döntések célszerűségi, gazdaságossági, hatékonysági és eredményességi szempontú megalapozottsága	4	2	3	24
2.4.	Információs és kommunikációs rendszer kialakítása és működtetése				30
	1. Kockázat: Az információ és kommunikációs rendszer kialakításának és működtetésének elmulasztása	4	3	3	36
	2. Kockázat: Az elektronikus közzétételi kötelezettség maradéktalan teljesítése	4	2	3	24
2.5.	Monitoring rendszer kialakítása és működtetése				36
	1. Kockázat: A célok megvalósításának nyomon követését biztosító rendszer kialakítása	4	3	3	36
	2. Kockázat: A Bkr. 11. § (1) bekezdésében foglaltak alapján a Bkr. 1. számú mellékletében foglalt nyilatkozat teljesítése a belső	4	3	3	36

	kontrollok működéséről				
	KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA, AZ ERŐFORRÁSOK MŰKÖDTETÉSE				33,1
	3.1. Gazdálkodási folyamatok bonyolítása				29,3
	1. Kockázat: A szakmai célkitűzésekhez kapcsolódó minőségi kritériumoknak való megfelelés	5	4	2	40
	2. Kockázat: A gazdaságosságot és jogi megfelelést szem előtt tartó beszerzések kiválasztása	3	2	2	12
	3. Kockázat: Nem megfelelő a szervezet likviditásmenedzsmentje	4	3	3	36
	3.2. Vagyongazdálkodás, vagyonhasznosítás				30
	1. Kockázat: A vagyongazdálkodással kapcsolatos feladat, hatáskör, felelősség nem megfelelő telepítése	4	3	2	24
	2. Kockázat: A jelentős vagyonváltozás könyvekben történő szabályos bemutatása	4	3	3	36
	3.3. Tulajdonosi jogok gyakorlása többségi tulajdonú gazdasági társaságban				40
	1. Kockázat: A gazdasági társaság közfeladat ellátásának, működésének felügyelete	4	3	4	48
	2. Kockázat: A feladat, hatáskör, felelősség nem megfelelő telepítése akadálya lehet a tulajdonosi jogok érvényesítésének	4	2	4	32

SZÁMVITELI FOLYAMATOK, BESZÁMOLÁS					35
4.1.	Könyvvezetés				45
	1. Kockázat: A szabályozásból és annak változásából eredő kockázatok	6	3	3	54
4.	2. Kockázat: Az informatikai támogató folyamatok késedelme	6	3	2	36
4.2.	Beszámolási kötelezettség teljesítése				25
	1. Kockázat: A feladatot meghatározó törvények, jogszabályok módosulásai	5	2	2	20
	2. Kockázat: A beszámolók határidőre történő benyújtása	5	3	2	30
BELSŐ ELLENŐRZÉS KIALAKÍTÁSA, MŰKÖDTETÉSE					28,5
5.1.	A belső ellenőrzési rendszer kialakítása				27
	1. Kockázat: Az ellenőrzési kötelezettség SZMSZ-ben való rögzítése	3	3	2	18
5.	2. Kockázat: Kockázatelemzésen alapuló ellenőrzési terv elkészítésének hiánya	4	3	3	36
5.2.	A belső ellenőrzési rendszer működtetése				30
	1. Kockázat: A Képviselő-testület által jóváhagyott éves terv végrehajtása	5	3	2	30
	2. Kockázat: A belső ellenőrzés javaslataira készített intézkedési tervben foglaltak végrehajtásának elmulasztása	5	3	2	30

Az előzetes környezeti elemzés alapján a belső ellenőrzési fókusz 2015. évre:

- a pénzeszközökkel, vagyonnal szabályszerűen, szabályozottan, gazdaságosan, hatékonyan és eredményesen folytatott gazdálkodás,
- a többségi tulajdonú gazdasági társaságban az önkormányzat tulajdonosi jogának szabályszerű gyakorlása,
- az intézkedések nyomon követése,
- az önkormányzat működésének szabályozottsága, a rendelkezések betartása, az esetleges szabályozatlan területek feltárása.

Azt követően, hogy az elemzésbe bevont valamennyi folyamat meghatározásra és értelmezésre került, szükséges megvizsgálni a működési folyamatok belső ellenőrzési fókuszhoz viszonyított relatív jelentőségét.

A működési folyamatok belső ellenőrzési fókuszhoz viszonyított relatív jelentősége magas, közepes és alacsony lehet, ami függ:

- a belső ellenőrzési fókusz minden elemének relatív fontosságától (pl.: mi a legfontosabb célkitűzés);
- a folyamatok relatív fontosságától (pl.: ez a folyamat kritikus-e a célkitűzés elérése szempontjából).

Az adott folyamat fontosságának meghatározása alatt az adott folyamatoknak a célkitűzések elérésében jelentett szerepét kell érteni, amely a kockázatelemzés során az adott folyamat súlyát fogja megadni, ezáltal hozzájárulva a kockázatelemzés és a tervezés minőségének növeléséhez.

A kockázatelemzés felmérésével a vezetés javaslatával, az ellenőri fókusz kialakításával, a feltárt kockázati tényezők beazonosításával, minősítésével, valamint az ellenőrzési tapasztalatok figyelembe vételével lett meghatározva az ellenőrizendő folyamat, és az ellenőrzés célja, majd ezek alapján került sor az éves tervjavaslat elkészítésére. A vizsgálatokat a kockázatos folyamatok meghatározása, minősítése, valamint a belső folyamat kontrolljai segítik.

Nyíregyháza, 2019. november 28.

Mátrai Istvánné
belső ellenőrzési vezető

2.számú melléklet

NAGYECSED VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
2019. ÉVI ÉVES ELLENŐRZÉSI TERV ÖSSZEFOGLALÓ ADATAI

Ellenőrzés típusa	Ellenőri kapacitás revizori nap	Db			
		Magas prioritású	Közepes prioritású	Alacsony prioritású	Összesen
Rendszerellenőrzés					
Pénzügyi ellenőrzés	5		1	-	1
Szabályszerűségi ellenőrzés	10		2	-	2
Informatikai rendszer ellenőrzés					
Megbízhatósági ellenőrzés					
Tanácsadás	2				
Továbbképzésre fenntartott	3		-----	-----	-----
Soron kívüli ellenőrzésre tervezett	3		-----	-----	-----
Összesen	23		3	-	3
Összesenből saját kapacitás					

NAGYECSED VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
2019. ÉVI TERV LÉTSZÁM ÉS ERŐFORRÁS SZÜKSÉGLETE

Sor-szám	Költségvetési szervek megnevezése	Belső ellenőri státusz (fő)	Betöltött státusz	Saját erőforrás munkanap	Külső szolgáltató fő	Külső erőforrás munkanap	Erőforrás összesen munkanap	Adminisztratív személyzet (fő)
1	Önkormányzat				1	5	5	
	Hivatal				1	5	5	
	Intézmény							
	Kisebbségi Önkormányzat							
	Többségi tulajdonú társaság				1	5	5	
	Összesen				1	15	15	

NAGYECSED



Nagyecsed Város Polgármestere

✉: 4355 Nagyecsed, Árpád utca 32.

☎: 44/545-001; fax: 44/545-309

E-mail: pmhivatal@nagyecsed.hu

Száma: PMH/152-24/2018.

ELŐTERJESZTÉS

Nagyecsed Város Önkormányzati Képviselő-testület
2018. december 04-én megtartandó soros ülésére

Tárgy: JAVASLAT a folyószámlahitel keretszerződés megkötésére


Tisztelt Önkormányzati Képviselő-testület !

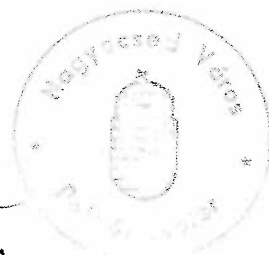
Nagyecsed Város Önkormányzata jelenleg 27.500.000,- összegű folyószámla hitel kerettel rendelkezik az Szabolcs Takarékszövetkezet Nagyecsed Kirendeltségén. A Képviselő-testület a 2016. november 23-ai ülésén a 140/2016. (XI.23.) KT határozatában döntött a bankszámla vezető pénzügyi intézmény változtatásáról. 2017. január 01. napjától Nagyecsed Város Önkormányzat és intézményei bankszámláit vezető pénzügyi intézmény a Szabolcs Takarékszövetkezet Nagyecsed Fiókja. A pénzügyi intézmény változtatás eredményeként a folyószámla hitelkeret megnyitása a Szabolcs Takarékszövetkezetnél történt meg. 2017. november 01. napjával a Szabolcs Takarékszövetkezet beolvadt a Tiszántúli Takarékszövetkezetbe. Önkormányzatunk jelenlegi gazdasági helyzetét megvizsgálva és stabilitását fenntartva továbbra is szükséges a folyószámla hitelkeret megnyitása 27.500.000,- Ft értékben.

A Tiszántúli Takarékszövetkezetrel folytatott tárgyalások alapján a feltételek (azonosak a 2018. évi hitel kapcsán meghatározottakkal) a hirdetés alapján az alábbiak: kamat jelenlegi mértéke: 1 havi bubor (0,03%)+2,5 % = 2,53 %, rendelkezésre tartási jutalék 0,5 %, hitel-előkészítési díj 68.750,- Ft, egyéb díjak valamint ingatlan fedezet a határozat-tervezetben megjelölt ingatlanokra jelzálogjog bejegyzésével.

Javaslom a Képviselő-testületnek, hogy az előterjesztés megvitatása után az önkormányzat anyagi helyzetét és lehetőségeit figyelembe véve hozza meg döntését hitel-keret megnyitásának engedélyezésével kapcsolatban.

Nagyecsed, 2018. november 28.


Kovács Lajos
Polgármester



Határozat – tervezet

Nagyecsed Város Önkormányzatának

_____/2018.(_____) KT.

h a t á r o z a t a

folyószámlahitel-keret megkötésének
engedélyezéséről

A KÉPVISELŐ-TESTÜLET

a Tiszántúli Takarékszövetkezet Nagyecsed Fiókjánál 27.500.000,- Ft összegű folyószámla hitel-keret szerződés megkötését határozta el 2019. január 01. napjától 2019. december 31. napjáig.

A hitel célja: működési célú folyószámlahitel

A hitel összege: 27.500.000,- Ft,

Hitelkeret igénybe vételének időpontja: 2019. január 01.

Hittörlesztés ütemezése: lejáratkor egyösszegben,

Visszafizetési határidő: 2019. december 31.

A hitel fedezeteként a Képviselő-testület az alábbi biztosítékokat ajánlja fel: jelzálogjogot biztosít az önkormányzat 100%-os tulajdonában lévő alábbi ingatlanokra, melyek nem képezik a törzsvagyon részét:

- 568. hrsz-ú 1635 m2 nagyságú ingatlan Nagyecsed, Vörösmarty utca 15. szám alatti lakóház, udvar,
- 1/2. hrsz-ú ingatlan Nagyecsed, Rákóczi utca 14. szám alatti kivett szolgáltatóház.

A Képviselőtestület nyilatkozik, hogy az igényelt hitel a Stabilitási törvény szerinti likvid hitelnek minősül, így nem szükséges a hitel felvételéhez a Kormány hozzájárulása.

Kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelezés évében az éves költségvetésbe a hitel törlesztését és a hiteldíjak megfizetését tervezi és jóváhagyja.

A Képviselőtestület felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt a folyószámla-hitelkeret szerződés aláírására és az abban foglalt feltételek elfogadására.

Végrehajtási határidő: azonnal

Végrehajtásért felelős: polgármester

Kovács Lajos
Polgármester

NAGYECSED



Nagyecsed Város Polgármestere

✉: 4355 Nagyecsed, Árpád utca 32.

☎: 44/545-001; fax: 44/545-309

E-mail: pmhivatal@nagyecsed.hu

Száma:PMH/152-25/2018.

ELŐTERJESZTÉS

Nagyecsed Város Önkormányzati Képviselő-testület
2018. december 04-én megtartandó rendes ülésére

Tárgy: J A V A S L A T a „Nagyecsed Városüzemeltetési” Szolgáltató Nonprofit Kft. folyószámla hitelkeret szerződésének meghosszabbítására

Tisztelt Önkormányzati Képviselő-testület !

Nagyecsed Város Önkormányzata 100 %-os tulajdoni hányaddal alapította a „Nagyecsed Városüzemeltetési Nonprofit Kft” gazdasági szervezetet 2009. július 23-ai nappal. A KFT napi finanszírozási teendőinek teljesítéséhez 9.000.000,- Ft-os keretösszegű folyószámlahitel keretszerződés megkötését hagyta jóvá a Képviselő-testület a 146/2009. (IX.29.) KT határozatában, valamint meghosszabbította a 240/2010. (XII.02.) KT határozatában, a 221/2011.(XI.29.) KT. határozatában, a 219/2012. (XI.27.) KT határozatában, a 231/2013. (XI.26.) KT határozatában, a 166/2014. (XI.25.) KT határozatában, a 131/2015. (XI.24.) számú határozatában, a 167/2016. (XII.13.) KT határozatában valamint a 178/2017. (XI.30) KT. határozatában.

A folyószámlahitel keretszerződés időtartama 1 év, lejárat 2018. december 20., ezért szükséges a Képviselő-testületnek ismét döntést hoznia a szerződés további 1 évvel történő meghosszabbítására.

A hitelszerződés megkötésének feltételei (melyek azonosak a 2017. évi paraméterekkel) az alábbiak: a kamat 1 havi BUBOR+5,5 %= 5,53 %, rendelkezésre tartásra jutalék 1 %, hitelelőkészítési díj 1 %, egyéb díjak valamint fedezet a 2681/2. hrsz-ú telephelyre bejegyzett jelzálogjog.

A napjainkban továbbra is érzékelhető gazdasági válság miatt továbbra is szükséges a „Nagyecsed Városüzemeltetési Nonprofit KFT” részére a folyószámlahitel-keret meghosszabbítása.

Javaslom a Tisztelt Képviselő-testületnek, hogy az előterjesztés megvitatása után a Nonprofit KFT folyamatos tevékenységének biztosítása érdekében a folyószámlahitel keretszerződés meghosszabbítását jóváhagyni szíveskedjenek.

Nagyecsed, 2018. november 28.




Kovács Lajos
Polgármester

HATÁROZAT TERVEZET

____/2018.(_____) KT.

h a t á r o z a t a

a _____ folyószámlahitel _____ keretszerződés
meghosszabbításáról

A Képviselő-testület

A Tiszántúli Takarékszövetkezet nagyecsed-i fiókrészlegében a „Nagyecsed-i Városüzemeltetési Nonprofit KFT” gazdasági társaság részére 9 000 000,- Ft-os folyószámlahitel keretszerződés 1 évvel történő meghosszabbítását (2019. január 01-2019. december 31. időszakra) jóváhagyta a fedezetként szükséges 2681/2. hrsz-ú természetben Nagyecsed, Rózsás út 65. szám telephelyre történt jelzálogjog bejegyzés fenntartásával.

Végrehajtási határidő: azonnal
Végrehajtásért felelős: polgármester

Kovács Lajos
Polgármester

NAGYECSED VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
PÉNZÜGYI BIZOTTSÁGA

4355 Nagyecsed, Árpád u. 32. sz.
Telefon: 44/545-000

M e g h í v ó

Nagyecsed Város Önkormányzata Képviselő-testületének Pénzügyi bizottsága

2018. december 4-én kedden

13.45-kor

ülést tart, melyre ezúton tisztelettel meghívom.

Az ülés helye: V á r o s h á z a emeleti tanácsterme
Nagyecsed, Árpád u. 32. sz.

NAPIREND –TERVEZET

- 1.- JAVASLAT a 2019. évi belső ellenőrzési terv jóváhagyására (kiosztással)
Előadó: Kovács Lajos, polgármester
- 2.- JAVASLAT az Önkormányzat folyószámlahitel keretszerződésének meghosszabbítására
Előadó: Kovács Lajos, polgármester
- 3.- JAVASLAT a „Nagyecsed Városüzemeltetési” Szolgáltató Nonprofit Kft. folyószámla hitelkeret szerződésének meghosszabbítására
Előadó: Kovács Lajos, polgármester

Megjelenésére feltétlenül számítok.

N a g y e c s e d, 2018. november 29.




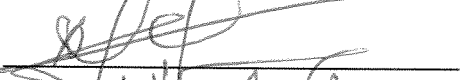

Bugja János
Elnök

J E L E N L É T I . Í V

Nagyecséd Város Önkormányzat Képviselő-testülete

Pénzügyi bizottságának

2018. december 4-ei üléséhez

SORSZÁM	NÉV	JELLENLÉVŐ	SAJÁT KEZŰ ALÁÍRÁS
1.	BUGJA JÁNOS	ELNÖK	
2.	SZÁNTÓ ZSOLT	BIZOTTSÁGI TAG	
3.	BULYÁKI ZOLTÁN	BIZOTTSÁGI TAG	
4.	VERES ZOLTÁN	BIZOTTSÁGI TAG	
5.	DR. SZŰCS LAJOS	BIZOTTSÁGI TAG	
6.	BÍRÓ LAJOS	BIZOTTSÁGI TAG	
7.	HUNYADINÉ BÍRÓ ERIKA	BIZOTTSÁGI TAG	
8.	KOVÁCS LAJOS	POLGÁRMESTER	
9.	MÉSZÁROS GÁBOR	ALPOLGÁRMESTER	
10.	MURGULY LAJOSNÉ	PÉNZÜGYI IRODA VEZ.	
11.	KOVÁCS IMRE	KFT. ÜGYVEZETŐJE	