

A Városi Alapkezelő Zrt. Felügyelőbizottságának 2024. évi ellenőrzési terve

Az Alapkezelő Zrt. Felügyelőbizottsága ellenőrzéseit az éves munkaterv alapján végzi.

A munkaterv az FB egyöntetű határozata mellett, további feladatokkal bármikor kiegészíthető, de a kiegészítést a Tulajdonosnak be kell jelenteni.

A Felügyelőbizottság üléseinek tervezett időrendje

Az FB évente legalább négy alkalommal ülésezik, időszaki munkatervét negyedéves bontásban határozza meg, de indokolt esetben, az FB egyhangú egyetértésével minden olyan ellenőrzési feladat átütemezhető, amely nem kötődik valamilyen szigorúan meghatározott határidőhöz (például az éves beszámoló véleményezése).

A Felügyelőbizottság vizsgálati tevékenysége, üléseinek állandó napirendi pontjai

- Az Igazgatóság által készített beszámoló véleményezése az Alapkezelőnek és az általa kezelt Alapoknak az előző FB ülés óta eltelt időszakban folytatott gazdálkodásáról.
A beszámolóknak minden esetben tartalmaznia kell egy, a beszámolási időszakról készített, a kockázatkezelő véleményével is ellátott, „befektetési tükröt”, amely alaponként, céltársaságokra bontva és összesen tartalmazza a vonatkozó időszak nyitó adatait, a növekedéseket és a csökkenéseket, valamint a záró értékeket a következők szerint:
 - a befektetéssel érintett cégek összes saját tőkéje,
 - a befektetéssel érintett cégek összes jegyzett tőkéje,
 - a befektetéssel érintett cégek összes tőketartaléka,
 - a befektetéssel érintett cégeknél a hátra sorolt és/vagy a hosszú lejáratú kötelezettségek összege (amennyiben az Alap a befektetett eszközei között az adott céggel kapcsolatban adott kölcsönt mutat ki),
 - az Alap(ok) részesedése a jegyzett tőkéből,
 - az Alap(ok) részesedése a tőketartalékból,
 - az Alap(ok) részesedése a befektetéssel érintett cégeknél kapott kölcsönként kimutatott (hátra sorolt és/vagy hosszúlejáratú kötelezettség) összegből.

A beszámolóknak tartalmaznia kell az adott időszakra vonatkozóan (ahol értelmezhető céltársaságokra bontva) az Alapkezelőnél és az Alapoknál felmerült összes költségeket és ráfordításokat, valamint a befektetésekből származó bevételeket tőke visszafizetés, osztalék, kapott kamat és egyéb jogcímen kapott összeg bontásban.

A beszámolókat úgy kell összeállítani, hogy a beszámolási időszak folyamatos legyen.

A befektetési tükrő adatainak (amelyik adatnál ez értelmezhető) a Cégbíróságon bejegyzett adatokkal kell megegyezniük. A még csak tárgyalás, szerződéskötés alatt álló tételek a táblázatban nem szerepeltethetők, de a szöveges beszámolóban ismertetni kell azokat is. Azon adatok, amelyek begyűjtése nem vagy csak nehezen oldható meg (pl.: saját tőke, összes kapott kölcsön) az utolsó ismert beszámoló adataival egyezően kerülhetnek beállításra, kiemelve, hogy milyen időpontra vonatkoznak.

Az Alapkezelő és az általa kezelt Alapokra vonatkozó külső és belső előírások egyértelműen meghatározzák a befektetéssel érintett cégek monitoringozását, az ezzel kapcsolatos feladatokat. Az alapok fő tevékenysége pénzeszközök hosszú távú kihelyezése, ezért a kihelyezéseket előkészítő és a kihelyezést követő monitoring feladatok vizsgálata fontos. Az Alapkezelő és az Alapok erre vonatkozó szabályozásai átfogó és alapos előírásokat, szempontokat tartalmaznak. A belső ellenőri egyedi vizsgálatokon túl szükség van arra, hogy a Felügyelőbizottság – a munkaszervezetet tovább nem terhelve – az ügyleteként elkészülő monitoring megállapításairól összefoglalót kapjon.

Kérjük, hogy ügyletenként kerüljön feltüntetésre a monitoring dátuma és az eredménye. Kérjük, hogy a befektetési táblát egészítsék ki azzal, hogy az adott cégnél mikor és milyen módszerrel történt az utolsó monitoringozás, milyen időszakot ölelt az fel, és mi lett az eredménye.

Kérjük, hogy a monitoring eredményét minden esetben viszonyítsák az üzleti terv adataihoz is.

Kérjük, hogy a befektetési tábla egészüljön ki a befektetéssel érintett cégben történő befektetői ellenőrzés módjával (FB tag, igazgatósági tag delegálása), és azzal is, hogy van-e könyvvizsgálója, belső ellenőre az érintett cégnek.

- A Felügyelőbizottság a befektetéssel érintett cégek belső ellenőri vizsgálatát évente három cégnél tervezi elvégeztetni. A vizsgálatokkal kapcsolatos elvárások pontosítását az FB az alábbiakban határozta meg.

A belső ellenőrt arra kérjük, hogy a kijelölt Céltársaságoknál fokozottan térjen ki a következő területek vizsgálatára, és a vizsgálat megállapításait az ellenőri jelentésben egyértelműen rögzítse az alábbiakat.

- Betartottak-e a döntéshozatali folyamatokban egy-egy tőkekihelyezés során minden, a törvényekben, rendeletekben, jogszabályokban, szabályzatokban, és minden más, az itt esetleg fel nem sorolt külső és belső előírásokban, irányelvekben előírt szabályt?
- Találkozott-e szabálytalanságokkal? Ha igen, akkor milyen intézkedések történtek azok kijavításával kapcsolatosan?
- Megtörtént-e a kihelyezett tőkével működő társaságok tevékenységének nyomon követése? Milyen módszerekkel valósult ez meg? (Van-e a céltársaságoknál könyvvizsgáló, FB? Az FB-nek van-e az Alapkezelő által delegált tagja? Van-e a céltársaságnak üzleti terve? Hogyan és milyen gyakran számolhatja be a céltársaságot az Alapkezelő?)
- A Céltársaság tevékenységének nyomon követése során tapasztalt-e olyan eseményt, tevékenységet, eredményt, céltársasági döntést, amely bármilyen kockázatot jelent vagy a későbbiekben jelenthet a befektetési szerződésben vállalt megtérülésére?
- Változott-e a befektetett összeg megtérülésének kockázata ahhoz képest, amilyen az volt a döntés meghozatalakor, a szerződés megkötésekor?

Arra kérjük a belső ellenőrt, hogy a céltársaságok ellenőrzésétől függetlenül vegye fel az ellenőrzési tervébe annak vizsgálatát is, hogy megtörtént-e valamennyi befektetéssel érintett cég esetében a szabályzatokba foglalt munkafolyamatba épített és vezetői ellenőrzés.

- A belső ellenőrzés jelentése az éves ellenőrzési terv időszaki teljesítéséről.
- Beszámoló az Alapkezelő és az Alapok időszaki külső jelentésszolgálatáról.
- Igazgatósági beszámoló a külső ellenőrzésekről.

Felügyelőbizottság 2024. évi munkaterve

I. negyedév

- Beszámoló a Felügyelőbizottság 2023. évi munkájáról
- A belső ellenőrzés 2023. évi jelentése
- Egy befektetéssel érintett cég működésének vizsgálata (2023-ról áthúzódó vizsgálat)
- Egy befektetéssel érintett cég működésének vizsgálata
- Jelentés a kockázatosra vált befektetések helyzetéről. A megtett intézkedésekről szóló, a kockázatkezelő véleményét is tartalmazó, vezetői beszámoló megtárgyalása.

II. negyedév

- 2024. évi üzleti terv véleményezése
- 2023. évi számviteli beszámoló véleményezése
- A Compliance 2023. évi beszámolója
- A Compliance 2024. évi ellenőrzési terve
- Kockázatkezelői éves jelentése, Szükség esetén a kockázatkezelési rendszer felülvizsgálata
- A Társaság javadalmazási politikája,
- a 2023. évi prémium feladatok kiértékelése
- a 2024. évi prémium feladatok meghatározása
- A belső kontrollrendszer felülvizsgálatának véleményezése
- A rendelkezésre álló információk alapján kockázatosra vált befektetések helyzetéről, a megtett intézkedésekről szóló a kockázatkezelő véleményét is tartalmazó vezetői beszámoló megtárgyalása

III. negyedév

- Az első félévi beszámoló véleményezése
- Az első féléves Compliance jelentés megtárgyalása
- Az Alapkezelőnél és az Alapoknál a 2023. évi vizsgálat fordulónapja után felmerült igénybe vett szolgáltatások felülvizsgálata
- Egy befektetéssel érintett cég működésének vizsgálata
- A rendelkezésre álló információk alapján kockázatosra vált befektetések helyzetéről, a megtett intézkedésekről szóló a kockázatkezelő véleményét is tartalmazó, vezetői beszámoló megtárgyalása

IV. negyedév

- Az Alapkezelő és az általa kezelt Alapok 2025. évi üzleti stratégiájának megtárgyalása
- Egy befektetéssel érintett cég működésének vizsgálata
- Az FB. 2025. évi ellenőrzési terve
- A rendelkezésre álló információk alapján kockázatosra vált befektetések helyzetéről, a megtett intézkedésekről szóló a kockázatkezelő véleményét is tartalmazó, vezetői beszámoló megtárgyalása

Kecskemét, 2023. december 11.


Dr. Szabó József
FB elnök

