

UA - 114/24

**Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**6000 Kecskemét, Csányi János krt. 14. II. emelet**

**Éves ellenőrzési jelentés**  
**a**  
**2023. évi belső ellenőrzési tevékenységről**

**Kecskemét, 2024. február 5.**

## **Tartalomjegyzék**

### **Vezetői összefoglaló**

#### **I. A belső ellenőrzés által végzett tevékenység bemutatása**

##### **I./1. Az éves ellenőrzési tervben foglalt feladatok teljesítésének értékelése**

**I./1./a.) A tárgyévre vonatkozó éves ellenőrzési terv teljesítése, az ellenőrzések összesítése**

**I./1./b.) Az ellenőrzések során büntető-, szabálysértési, kártérítése, illetve fegyelmi eljárás megindítására okot adó cselekmény, mulasztás vagy hiányosság gyanúja kapcsán tett jelentések száma és rövid összefoglalása**

##### **I./2. A bizonyosságot adó tevékenységet elősegítő és akadályozó tényezők**

**I./2./a.) A belső ellenőrzési egységek(ek) létszámhelyzete, humánerőforrás-ellátottsága**

**I./2./b.) A belső ellenőrzési egység és a belső ellenőrök szervezeti és funkcionális függetlenségének biztosítása**

**I./2./c.) Összeférhetetlenségi esetek**

**I./2./d.) A belső ellenőri jogokkal kapcsolatos esetleges korlátozások bemutatása**

**I./2./e.) A belső ellenőrzés végrehajtását akadályozó tényezők**

**I./2./f.) Az ellenőrzések nyilvántartása**

**I./2./g.) Az ellenőrzési tevékenység fejlesztésére vonatkozó javaslat**

#### **I./3. A tanácsadó tevékenység bemutatása**

#### **II. A belső kontrollrendszer működésének értékelése ellenőrzési tapasztalatok alapján**

**II./1. A belső kontrollrendszer szabályszerűségének, gazdaságosságának, hatékonyságának és eredményességének növelése, javítása érdekében tett fontosabb javaslatok**

##### **II./2. A belső kontrollrendszer öt elemének értékelése**

**II./2./1. Kontrollkörnyezet**

**II./2./2. Integrált kockázatkezelési rendszer**

**II./2./3. Kontrolltevékenységek**

**II./2./4. Információ és kommunikáció**

**II./2./5. Nyomon követési rendszer (monitoring)**

#### **III. Az intézkedési tervek megvalósítása**

### **Vezetői összefoglaló**

A Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság egyszemélyes részvényese 2017. május 23. naptól Kecskeméti Megyei Jogú Város Önkormányzata.

A tulajdonos önkormányzat előírása, valamint a köztulajdonban álló gazdasági társaságok belső kontrollrendszeréről szóló 339/2019.(XII.23.) Kormányrendelet 15. §-a alapján a belső ellenőrzési vezető feladata az éves ellenőrzési jelentés összeállítása.

A hivatkozott jogszabály 24. §-a határozza meg az éves ellenőrzési jelentés tartalmát:

- belső ellenőrzési tevékenység bemutatása önértékelés alapján
- belső kontrollrendszer működésének értékelése az ellenőrzési tapasztalatok alapján
- intézkedési tervek megvalósításáról készült összefoglaló

Az összeállított éves ellenőrzési jelentés benyújtásra kerül a társaság felügyelőbizottsága részére és tájékoztatásul megküldésre kerül a köztulajdonban álló gazdasági társaság vezérigazgatója részére is.

A felügyelőbizottságnak az éves jelentést a tárgyévet követő év május 31. napig kell jóváhagynia. A felügyelőbizottság jóváhagyását követően kerül megküldésre a tulajdonos részére az éves ellenőrzési jelentés.

Mivel a Városi Alapkezelő Zrt. tulajdonosa önkormányzat, így az éves ellenőrzési jelentés összeállításának határideje úgy került meghatározásra, hogy az a tárgyévet követő második hónap 15. napjáig a tulajdonos önkormányzat részére megküldésre kerüljön.

Az éves jelentés összeállítása a köztulajdonban álló gazdasági társaságok belső kontrollrendszeréről szóló kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően került összeállítása.

Jelen beszámoló a Városi Alapkezelő Zrt 2023. évi függetlenített belső ellenőrzési tevékenységet foglalja össze.

A belső ellenőrzési tevékenység ellátása 2023. évre vonatkozóan 1 fő külső szolgáltató által végzett tevékenység formájában történik.

Az éves beszámoló összeállítását megelőzően a belső ellenőr a jogszabályban foglaltaknak megfelelően, a kiadott módszertan szerint értékelte a belső ellenőrzési tevékenység által ellátott feladatokat.

A belső ellenőr az elfogadott éves ellenőrzési tervben meghatározottaknak megfelelő témában végzett ellenőrzést.

A 2023. évre az éves ellenőrzési tervben 5 szabályszerűségi vizsgálat került elfogadásra. A 2023. évi belső ellenőrzési tervben meghatározott ellenőrzésekből 4 lefolytatásra került, 1 ellenőrzése 2024. évre módosításra került.

A belső ellenőr funkcionális függetlensége biztosított volt, ellenőrzést akadályozó tényezők nem merültek fel.

A belső ellenőri jelentés a 339/2019.(XII.23.) Korm. rendeletben meghatározott tartalmi és formai követelmények figyelembevételével készült el. Az ellenőr megfelelő megállapításokat tett, következtetéseket tartalmazó, a vezetés számára is hasznosítható javaslatokat fogalmazott meg. A javaslatok elfogadásra kerültek.

2023. évben a belső ellenőr tanácsadói tevékenységet nem végzett.

A belső kontrollrendszer hatékony működtetése a 2024-es évben is kiemelt feladatot jelent. A kontrollrendszer akkor minősíthető hatékornak, ha dinamikusan követi a gazdálkodó céljait, a feladatokban bekövetkező változásokat. Fontos szempontnak minősíthető, hogy a szükséges kontrollok beépítése alkalmas legyen az új, módosult feladatok követésére, a folyamatokat ne tegye túlszabályozottá, ne lassítsa le, ne járjon indokolatlanul magas kiadásokkal. A társaság tevékenysége sajátosságából adódóan azonban biztosítsa a jogszabályi előírások, belső szabályzatok maradéktalan teljesülését.

A belső kontroll rendszer működése 2023. évben a 339/2019. (XII.23.) Korm. rendelet előírásai figyelembevételével került ellenőrzésre.

A belső kontrollrendszer tartalmazza mindazon elveket, eljárásokat és belső szabályzatokat, amelyek biztosítják, hogy valamennyi tevékenység szabályszerű, gazdaságos, eredményes legyen. Az eszközökkel és forrásokkal való gazdálkodásban ne kerüljön sor pazarlásra, visszaélésre, megfelelő, pontos és naprakész információk álljanak rendelkezésre a működéssel kapcsolatosan.

## **I. A belső ellenőrzés által végzett tevékenység bemutatása**

### **I./1. Az éves ellenőrzési tervben foglalt feladatok teljesítésének értékelése**

A 2023. évre vonatkozó belső ellenőrzés az elfogadott éves belső ellenőrzési terv alapján került lefolytatásra.

Elemezve a társaságnál 2023. évben bekövetkezett változásokat, a kockázati besorolás alapján a szabályozottság meghatározása, befektetések dokumentumai kerültek kijelölésre, mint ellenőrizendő terület.

A kockázatelemzés és a belső ellenőrzési jogszabályok alapján 2023. évre vonatkozóan 5 szabályszerűségi ellenőrzés került elfogadásra.

#### **I./1./a.) A tárgyévre vonatkozó éves ellenőrzési terv teljesítése, az ellenőrzések összesítése**

A 2023. évre vonatkozóan elvégzett szabályszerűségi ellenőrzés a kockázatelemzéssel meghatározott ellenőrzési szempontok alapján került lefolytatásra. Ennek figyelembevételével a belső ellenőrzési tevékenység végrehajtásakor, kiemelt szempontként szerepelt a jogszabályi előírások megtartása, belső szabályozottság.

A 2023. évre vonatkozó belső ellenőrzési feladatot 1 fő külsős belső ellenőr, megbízási szerződés keretében látta el. Az elfogadott éves tervnek megfelelően kerültek végrehajtásra az ellenőrzések.

A belső ellenőrzés feladata:

A rendszer ellenőrzés feladata a rendszerek (irányítási, végrehajtási, pénzügyi lebonyolítási, beszámolási és ellenőrzési) működésének átfogó vizsgálata, melynek keretében a szabályszerűség, szabályozottság, gazdaságosság, hatékonyság és eredményesség kerül ellenőrzésre.

Pénzügyi ellenőrzés keretében az adott szervezet, pénzügyi elszámolásainak, valamint az ezek alapjául szolgáló számviteli nyilvántartások ellenőrzése a feladat.

A szabályszerűségi ellenőrzés feladata annak ellenőrzése, hogy az adott szervezet vagy szervezeti egység működése, illetve tevékenysége megfelelően szabályozott-e, és érvényesülnek a hatályos jogszabályok, belső szabályzatok és vezetői rendelkezések előírásai.

Ellenőrzésre kerül továbbá a szabályzatoknak, terveknek, eljárásoknak, jogszabályoknak, rendelkezéseknek, szerződéseknek és más követelményeknek való megfelelés.

A belső ellenőrzés végrehajtása a belső ellenőrzési jogszabály és iránymutatás alapján, az ott bemutatott irat- és jelentésminták alapján került összeállításra. Az ellenőrzési program összeállítása, a munkalap, az ellenőrzési jelentés és az éves ellenőrzési jelentés elkészítése ennek megfelelően történt.

Az ellenőrzési jelentés megfelel az előírásoknak és a standardoknak, megállapítások érdemi ajánlásokat és javaslatokat tartalmaznak. A belső ellenőr megvalósítható ajánlásokat tett, melyek elfogadásra kerülnek.

#### **Az elvégzett ellenőrzések bemutatása: tárgya – célja – módszere**

**1. Tárgya:** Befektetési tranzakció megfelelősége az előírásoknak szabályszerűségi ellenőrzés  
- C.S.V Floor Kft.

**Célja:** annak megállapítása, hogy a kiválasztott befektetések során eleget tettek-e a belső szabályzatban, szerződésben foglaltaknak, vagyonmegőrzés követelménye teljesülése

**Módszere:** mintavétel, dokumentum alapú ellenőrzés

**2. Tárgya:** A Városi Alapkezelő Zrt. javadalmazási politikájának a felülvizsgálata különös tekintettel Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata kizárólagos tulajdonában levő gazdasági társaságok vezetői javadalmazási szabályzatában foglaltakra

**Célja:** a jogszabályi előírások, belső szabályzatok betartásának ellenőrzése, belső kontrollrendszer hatékonysága

**Módszere:** mintavétel, dokumentum alapú ellenőrzés

**3. Tárgya:** Befektetési tranzakció megfelelősége az előírásoknak szabályszerűségi ellenőrzés  
- Mester-Bau 2002 Kft.

**Célja:** annak megállapítása, hogy a kiválasztott befektetések során eleget tettek-e a belső szabályzatban, szerződésben foglaltaknak, vagyonmegőrzés követelménye teljesülése

**Módszere:** mintavétel, dokumentum alapú ellenőrzés

**4. Tárgya:** Befektetési tranzakció megfelelősége az előírásoknak szabályszerűségi ellenőrzés - IGPark Ingatlanfejlesztő Kft.

**Célja:** annak megállapítása, hogy a kiválasztott befektetések során eleget tettek-e a belső szabályzatban, szerződésben foglaltaknak, vagyonmegőrzés követelménye teljesülése

**Módszere:** mintavétel, dokumentum alapú ellenőrzés

4.

**5. Tárgya:** A Városi Alapkezelő Zrt. belső kontrollrendszer működtetése felülvizsgálata

**Célja:** a jogszabályi előírások, belső szabályzatok betartásának ellenőrzése, belső kontrollrendszer hatékonysága

**Módszere:** mintavétel, dokumentum alapú ellenőrzés

2024. évre került módosításra

**I./1./b.) Az ellenőrzések során büntető-, szabálysértési, kártérítési, illetve fegyelmi eljárás megindítására okot adó cselekmény, mulasztás vagy hiányosság gyanúja kapcsán tett jelentések száma és rövid összefoglalása.**

Az ellenőrzés megvalósítása során büntető-, szabálysértési, kártérítési, illetve fegyelmi eljárás megindítására okot adó cselekmény, mulasztás hiányosság nem merült fel.

**I./2. A bizonyosságot adó tevékenységet elősegítő és akadályozó tényezők bemutatása.**

A Városi Alapkezelő Zrt-nél a belső ellenőri és egyben a belső ellenőrzési vezetői feladatokat külső szolgáltató által végzett belső ellenőrzés keretében látta el. Az ellenőrzés lefolytatásakor biztosított volt az ellenőr funkcionális függetlensége. A megbízott belső ellenőr, a végrehajtott ellenőrzésnél, a belső ellenőrzési alapszabályban, etikai kódexben előírtakat betartotta. Nem voltak olyan fontosnak ítélt tényezők, melyek akadályozták volna a belső ellenőrzés végrehajtását.

2023. évben egy fő külső szolgáltató általi belső ellenőr látta el a feladatot, aki belső ellenőrzési vezetőnek minősült. A belső ellenőr az általános és szakmai követelményeknek megfelelt, közgazdasági és jogi végzettséggel rendelkező az ellenőrzés területén eltöltött több évtizedes szakmai múlttal rendelkezik. Az jogszabályi előírások szerinti nyilvántartásba vétellel rendelkezik, eleget tett az APBE I. illetve II. képzési követelményeknek. A belső ellenőrzési vezető a belső ellenőrzésekről a kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően elkészítette a belső ellenőrzések nyilvántartását.

**I./2./a.) A belső ellenőrzési egység humánerőforrás-ellátottsága**

A belső ellenőrzési feladatokat külső szolgáltató látja el 1 fővel.

A belső ellenőr 2023. évben részt vett szakmai továbbképzéseken.

**I./2./b) A belső ellenőrzési egység és a belső ellenőrök szervezeti és funkcionális függetlenségének biztosítása**

A külső szolgáltató által ellátott tevékenységgel a jogszabályban meghatározott függetlenség biztosított.

**I./2./c.) Összeférhetetlenségi esetek**

A jogszabályban meghatározott összeférhetetlenségi eset nem merült fel a belső ellenőrzési tevékenység ellátása során. A belső ellenőr tevékenységének ellátása során önállóan, az ellenőrzési program végrehajtásában befolyástól mentesen járt el, a módszerek kiválasztását önállóan végezte, az ellenőrzési jelentést befolyástól mentesen állította össze.

**I./2./d.) A belső ellenőri jogokkal kapcsolatos esetleges korlátozások bemutatása**

A belső ellenőrzési tevékenység során a jogszabályban meghatározott korlátozások nem merültek fel a feladat ellátása során.

Az ellenőrzés tárgyához kapcsolódó dokumentációkhoz, iratokhoz, információkhoz való hozzáférés jogosultság nem volt akadályozott.

Az ellenőrzött területek dolgozói közreműködtek az ellenőrzés lefolytatásában, a belső ellenőr írásban vagy szóban megkapta a megfelelő információkat a belső ellenőrzés eredményes lefolytatásához.

**I./2./e.) A belső ellenőrzés végrehajtását akadályozó tényezők**

A belső ellenőrzési feladat végrehajtása során nem volt akadályozó tényező. Az ellenőrzést az előírásoknak megfelelően le lehetett folytatni.

A belső ellenőr számára nem volt akadálya az ellenőrzött szerv helyiségeibe való belépésnek, az ellenőrzés tárgyához kapcsolódó iratokba, dokumentumokba való betekintésnek, az információkérésnek. Az ellenőrzési tevékenység hatékonyságának biztosítására az informatikai háttér, internethozzáférés, jogtár, szakkönyvek a belső ellenőrnek rendelkezésre állnak.

**I./2./f.) Az ellenőrzések nyilvántartása**

A belső ellenőr elfogadást követően összeállítja a belső ellenőrzések nyilvántartását, illetve a belső ellenőrzésekre vonatkozó intézkedési tervek nyilvántartását. Az ellenőrzési dokumentumok megőrzése biztosított.

**I./2./g.) Az ellenőrzési tevékenység fejlesztésére vonatkozó javaslatok**

Az ellenőrzési tevékenység végrehajtása külső szolgáltató által történik. Ennek értelmében fejlesztési igény nem merül fel.

**I./3. A tanácsadó tevékenység bemutatása**

A belső ellenőr tanácsadói tevékenységet nem végzett 2023. évben.

**II. A belső kontrollrendszer működésének értékelése ellenőrzési tapasztalatok alapján**

A belső kontroll rendszer kialakításánál nagy gondot kell arra fordítani, hogy az érintettek a munkavégzés során, az abban foglaltak szerint járjanak el.

**II./1. A belső kontrollrendszer szabályszerűségének, gazdaságosságának, hatékonyságának és eredményességének növelése, javítása érdekében tett fontosabb javaslatok**

A belső ellenőri jelentésekben tett megállapítások, következtetések során tett javaslatok az alábbiak:

**1. A vizsgálat címe: Befektetési tranzakció megfelelése az előírásoknak  
szabályszerűségi ellenőrzés – C.S.V Floor Kft.**

| <b>Megállapítás</b>  | <b>Következtetés</b>   | <b>Javaslat</b>   | <b>Intézkedést igényel</b> |
|--|--|---|----------------------------|
| 2022. december 31. napon a társaság közgazdasági értelemben vett fizetésektelen helyzetben volt                        | Alap befektetése kockázata lényegesen megnövekedett  | javaslom, hogy az Alapító ügyvezető kerüljön felszólításra határidő meghatározásával, hogy dolgozzon ki befektetés megtérülését biztosító árbevételi tervet | igen                       |
| lényegesnek minősíthető hiányosságok tapasztalhatók a könyvvézés során   | sérült a számviteli törvény bizonylati elv, fegyelem követelménye  | javaslom új könyvelő megbízását, és a 2022. évi könyvelés felülvizsgálatát  | igen                       |
| Alapító 2022. december hónapban az általa adott tagi kölcsönt visszafizette, illetve kölcsönt folyósított saját részre | közgazdasági értelemben vett fizetésektelen helyzetben az Alapító saját célra használta fel a társaság vagyont | javaslom, hogy az Alapító kerüljön felszólításra a felvett kölcsön összegével, illetve a visszafizetett tagi kölcsön összegével való elszámolásra           | igen                       |

**2. A vizsgálat címe: A Városi Alapkezelő Zrt. javadalmazási politikájának a felülvizsgálata különös tekintettel Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata kizárólagos tulajdonában levő gazdasági társaságok vezetői javadalmazási szabályzatában foglaltakra**

| <b>Megállapítás</b>  | <b>Következtetés</b>  | <b>Javaslat</b>                             | <b>Intézkedést igényel</b> |
|--|---|---|----------------------------|
| társaság rendelkezik javadalmazási szabályzattal   | szabályzat összeállítási kötelezettségnek eleget tettek         | javaslattételi kötelezettség nem merült fel | nem                        |
| társaság javadalmazási szabályzata összhangban van az önkormányzat hatályos önkormányzati tulajdonban lévő gazdasági társaságok vezetői javadalmazási szabályzatával | eleget tettek az önkormányzati szabályzatban meghatározottaknak | javaslattételi kötelezettség nem merült fel | nem                        |
| szabályzatok előírásával összhangban került kialakításra a vezetők javadalmazása, prémium feladatok meghatározása, illetve a foglalkoztatottak javadalmazása         | betartották a belső szabályzatban foglaltakat                   | javaslattételi kötelezettség nem merült fel | nem                        |

**3. A vizsgálat címe: Befektetési tranzakció megfelelése az előírásoknak szabályszerűségi ellenőrzés – Mester-Bau 2002 Kft.**

| Megállapítás   | Következtetés  | Javaslat                                    | Intézkedést igényel |
|--|--|---|---------------------|
| eleget tettek a belső szabályzatban foglaltaknak a befektetés értékelése során                       | betartották a belső szabályzatban foglaltakat            | javaslattételi kötelezettség nem merült fel | nem                 |
| céltársaság folyamatában eleget tesz az adatszolgáltatási kötelezettségének                          | betartották a szerződésbe meghatározottakat              | javaslattételi kötelezettség nem merült fel | nem                 |
| első ütem előtörlesztéssel rendezésre került, a fedezet teljes egésze fennmaradt Alap biztosítékként | II. ütem rendezéséhez a teljes fedezet rendelkezésre áll | javaslattételi kötelezettség nem merült fel | nem                 |

**4. A vizsgálat címe: Befektetési tranzakció megfelelése az előírásoknak szabályszerűségi ellenőrzés -IGPark Ingatlanfejlesztő Kft.**

| Megállapítás   | Következtetés                                 | Javaslat                                    | Intézkedést igényel |
|--|---|---|---------------------|
| eleget tettek a belső szabályzatban foglaltaknak a befektetés értékelése során | betartották a belső szabályzatban foglaltakat | javaslattételi kötelezettség nem merült fel | nem                 |
| céltársaság folyamatában eleget tesz az adatszolgáltatási kötelezettségének    | betartották a szerződésbe meghatározottakat   | javaslattételi kötelezettség nem merült fel | nem                 |

## **II./2. A belső kontrollrendszer öt elemének értékelése**

A kontrollrendszer nem egy statikus, kőbe vésett rendszer, hanem annak dinamikusan kell követnie a gazdálkodó céljaiban, feladataiban bekövetkező változásokat oly módon, hogy a szükséges kontrollok beépítése alkalmas legyen az új, módosult feladatok követésére, de ne váljon túlszabályozottá, a folyamatokat indokolatlanul lelassítóvá, és/vagy túlságosan költségessé.

A belső kontrollrendszer tartalmazza mindazon elveket, eljárásokat és belső szabályzatokat, melyek biztosítják, hogy valamennyi tevékenység szabályszerű, gazdaságos, eredményes legyen. Az eszközökkel és forrásokkal való gazdálkodásban ne kerüljön sor pazarlásra, visszaélésre, megfelelő, pontos és naprakész információk álljanak rendelkezésre a működéssel kapcsolatosan.

A Városi Alapkezelő Zrt-nél a rendelkezésre álló források szabályozott, gazdaságos, hatékony és eredményes felhasználása biztosított, amely magába foglalja, a pénzügyi döntések dokumentumainak elkészítését, (ideértve a monitoring dokumentáció, IT rendszer, a szerződések dokumentumait) a pénzügyi döntések szabályszerűségi és szabályozottság szempontból történő jóváhagyását, illetve ellenjegyzését, és a gazdasági események elszámolását.

### **II./2./1. Kontrollkörnyezet**

A kontrollkörnyezetet a szervezeti struktúra, a belső szabályozottság és a humánerőforrás kezelés határozza meg. A szervezeti struktúra, a felelősségi, hatásköri viszonyok és a feladatok meghatározása, valamint, hogy a belső szabályzatok a jogszabályoknak megfeleljenek.

A kontrollkörnyezet értékeléséhez a belső szabályzatok teljeskörűen nem állnak rendelkezésre. A szervezeti struktúrához kerültek kialakításra a felelősségi, hatásköri viszonyok és feladatok, a humánerőforrás-kezelés megfelelőnek minősíthető. A munkavállalók egyéni teljesítményértékelése ösztönző hatású lehet az egyének felelős munkavégzéséhez. Az etikai elvárások nincsenek külön kódexben rögzítve, a munkatársak az általános etikai normáknak kötelesek eleget tenni.

2024. évre is a portfólió társaságok szabályozottsága, dokumentumok ellenőrzése lesz az egyik kiemelt feladat.

## **II./2./2. Integrált kockázatkezelési rendszer**

A kockázatkezelési rendszer működtetése során fel kell mérni a tevékenységekben és a működésben, gazdálkodásban rejlő kockázatokat és meg kell határozni a szükséges intézkedéseket a kockázatok kezelésére, különös tekintettel a társaság által végzett kockázatkezelési tevékenységre. A kockázatkezelés mint módszer a vezetés gyakorlati eszköze, a tervezés és döntéshozatal, a végrehajtás alapvető része. A vezetőknek külön figyelmet kell fordítani arra, hogy a kockázatkezelést minden folyamatba beépítsék, és a szervezet minden tagja megértse a kockázatkezelés értékét.

A kockázatkezelésért és a kockázatkezelési rendszer működtetéséért vezérigazgató, illetve az általa kijelölt személy a felelős. Az egyes befektetések, kihelyezések döntés előkészítése során a vezérigazgató a kijelölt munkavállalóval felméri, mi jelenthet kockázatot az adott területen, mekkora kockázattal lehet számolni, és a meghatározott kockázati nagyság alapján tesz javaslatot a döntés meghozatalához. Javasolt az integrált kockázatkezelési szabályzat alapján a kockázatkezelési dokumentáció összeállítása.

## **II./2./3. Kontrolltevékenység**

A kontrolltevékenységek biztosítják a kockázatok kezelését, hozzájárulnak a szervezet céljainak eléréséhez. A kontrolltevékenység részeként a tevékenységekre vonatkozóan biztosítani kell a folyamatba épített, előzetes, utólagos és vezetői ellenőrzést, különösen a pénzügyi kihatású döntések, a befektetések, kihelyezések, gazdálkodás és a gazdasági események elszámolása vonatkozásában. A döntési mechanizmus biztosítja, hogy jogosulatlan kifizetések, visszaélések ne történjenek. A folyamatosan figyelemmel kísérik, ellenőrzik a jogszabályi, belső előírások betartását. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően összeállított számviteli politika és számlarend biztosítja a gazdasági események jogszabályi előírások szerinti könyvvizetését, a beszámoló összeállítását.

A Városi Alapkezelő Zrt-nél az adatok és információk tárolása információ-technológia alkalmazásával történik. A hozzáférési jogosultságok korlátozása, illetve az illetéktelen személyek hozzáféréseinek megakadályozása biztosított.

#### **II./2./4. Információ és kommunikáció**

A társaságnál belső kommunikáció egyik eszköze a munkaértekezletek, melynek keretében a gazdálkodást, működését érintő, fontos információk kerülnek átadásra az érintettek részére. Áttekintésre kerülnek az egyes aktuális feladatok, különösen a Tulajdonos, Igazgatóság, Felügyelőbizottság, hatóságoknak készülő jelentések, előterjesztések előkészítése, ellenőrzése, a határozatok végrehajtásának érvényesülése.

A külső kommunikáció egyik eszköze a hivatalos honlap. A társaság alaptevékenységének ellátásához tartozó egyes tevékenységek kiszervezésre kerültek, amely megfeleltethető a belsőkontrollrendszer információ és kommunikációra vonatkozó elemének.

#### **II./2./5. Nyomon követési rendszer (monitoring)**

A monitoring a célok megvalósításának nyomon követését biztosító rendszer, amely folyamatos és eseti nyomon követésből, valamint az operatív tevékenységtől független belső ellenőrzésből áll.

Az operatív tevékenység keretében a folyamatos nyomon követés a vezetői ellenőrzés által valósul meg, mely elsődlegesen szolgálja azt a célt, hogy a napi teendők jogszerűek, szakszerűek, eredményesek legyenek. A vezetői ellenőrzés eszközei többnyire a szignálás, jóváhagyás, engedélyezés, számonkérés. A független belső ellenőrzés az ellenőrzési jelentésben a vizsgálat során feltárt hibák, hiányosságok kiküszöbölésére javaslatokat fogalmazott/fogalmaz meg. A javaslatok alapján az intézkedési tervek összeállításra kerültek.

### **III. Az intézkedési tervek megvalósítása**

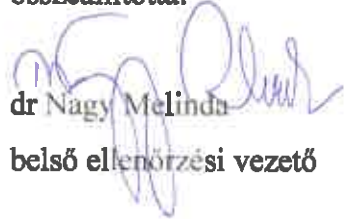
A belső ellenőr a vizsgálatot a belső ellenőrzés szakmai gyakorlatának nemzetközi normái szerint, az ellenőrzési programban foglaltaknak megfelelően végezte el.

A vizsgálatról készített részletes jelentés egyaránt kitért a pozitívumokra, és negatívumokra.

A belső ellenőr az ellenőrzés megállapításairól, aláírással ellátott, lezárt Ellenőrzési jelentést készített. A vizsgálatok eredményeként javaslattételi kötelezettségek kerültek meghatározásra. A javaslattételi kötelezettségnek megfelelő intézkedéseket a társaság megtette.

Kecskemét, 2024. február 5.

Összeállította:



dr. Nagy Melinda

belső ellenőrzési vezető

Városi Alapkezelő Zrt.  
6000 Kecskemét, Csányi János krt. 14. II. em.

## KIVONAT

a Városi Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának 2024. március 08. napi  
párhuzamos ülésének jegyzőkönyvéből.

**4. napirendi pont:** Belső ellenőrzés jelentésének megtárgyalása.

### **6/2024. (III.08) sz. FB határozat:**

A Városi Alapkezelő Zrt. Felügyelőbizottsága a Belső ellenőr Asszony egész éves munkáját  
megköszönve, a 2023. évi tevékenységéről szóló beszámolóját elfogadja.

A kivonat hitelül:

Kecskemét, 2024. április 4.



---

Dr. Szabó József  
a Felügyelőbizottság elnöke



## VEZETŐI NYILATKOZAT

Alulírott Dr. Várady Zoltán Zsolt, a Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 6000 Kecskemét, Csányi J körút 14. II. em., a továbbiakban: Társaság) vezérigazgatója kijelentem, hogy az általam vezetett Társaság belső kontrollrendszerével összefüggésben a 2023. évben a nemzeti vagyonnról szóló 2011. évi CXCVI. törvényben meghatározottak szerint, a nemzeti vagyonnal való felelős gazdálkodás alapelveinek megfelelően jártam el.

Kijelentem továbbá, hogy a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény 7/J. §-ának, valamint a köztulajdonban álló gazdasági társaságok belső kontrollrendszeréről szóló 339/2019. (XII. 23.) Korm. rendelet előírásainak történő - önkéntesen vállalt - megfeleléséről az alábbiak szerint gondoskodtam:

- a belső kontrollrendszer, annak szabályszerű, eredményes, gazdaságos és hatékony működésének tovább fejlesztése és teljes körű kialakítása folyamatban van,
- olyan szervezeti kultúra kialakítása, amely biztosítja az elkötelezettséget a szervezeti célok és értékek iránt, valamint alkalmas az integritás érvényesítésének biztosítására,
- a társaság alapító okiratban megjelölt tevékenységek jogszabályban meghatározott követelményeknek megfelelő ellátása,
  - a rendelkezésre álló pénzügyi keretek célnak megfelelő felhasználása,
  - a társaság tevékenységében a hatékonyság, eredményesség és a gazdaságosság követelményeinek érvényesítése,
  - a tervezési, beszámolási, információszolgáltatási kötelezettségek teljesítése, azok teljessége és hitelessége,
  - a gazdálkodási lehetőségek és a kötelezettségek összhangjának biztosítása,
  - a számviteli rend megteremtése
- olyan rendszer bevezetése, amely megfelelő bizonyosságot nyújt az eljárások jogszerűségére és szabályszerűségére vonatkozóan, biztosítja az elszámoltathatóságot, továbbá megfelel a hazai és közösségi szabályoknak,
- a vezetők a szervezet minden szintjén tisztában legyenek a kitűzött célokkal és az azok elérését segítő eszközökkel annak érdekében, hogy végre tudják hajtani a meghatározott feladatokat és értékelni tudják az elért eredményeket. E tevékenységről a vezetői beszámoltatás rendszerén keresztül folyamatos információval rendelkeztem, a tevékenységet folyamatosan értékeltem.

A vonatkozó jogszabályok belső kontrollrendszerre vonatkozó előírásainak az alábbiak szerint tettem eleget:

### Kontrollkörnyezet:

A Társaság kontrollkörnyezetét többek között a szervezeti struktúra, a belső szabályozottság, a folyamatok dokumentálása, feladat és felelősségi körök és a humánerőforrás kezelés határozza meg.

A Társaság hatályos SzMSz-e tartalmazza a szervezeti felépítést, a feladatokat és hatásköröket, felelősségi szabályokat. Az áttekinthető szervezeti felépítést az SzMSz-ben lévő organogram tartalmazza. A Társaságmegfelelő szintű belső szabályzatokkal rendelkezik, melyek a foglalkoztatottak számára elérhetőek.

A Társaság belső szabályzatai és eljárásai biztosítják az áttekinthető, hatékony és szabályozott működést, továbbá a Társaság a jogszabályi környezet változása, gazdasági, pénzügyi, jogszabályi környezet változása kapcsán rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja ezen belső szabályozó eszközeit. Az ellenőrzési nyomvonalak karbantartása folyamatban van.

A belső kontrollrendszer fejlesztése során az Alapkezelő figyelembe veszi a külső ellenőrzést végző szervek, illetve a belső ellenőr, compliance officer által megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat, azokra vonatkozóan szükség szerint intézkedési tervet hoz és hajt végre.

A Társaság vezetése a szervezet stratégiai céljait meghatározta (2022-2025.).

### Integrált kockázatkezelési rendszer:

A Társaság a kockázatok meghatározására, felmérésére, elemzésére, kezelésére Kockázatkezelési Szabályzattal rendelkezik. A Társaság kockázatkezelési rendszere minden lényeges tevékenységére kiterjed, a Társaság minden lényeges kockázatának kezelésére irányul és a társaság tudatosan, a szervezeti kultúrába és mindennapos tevékenységbe szervesen beépítve tevékenységével összhangban, ésszerű módon kezeli a kockázatait, valamint a folyamatokba integrálódva képes a folyamatok és a folyamatokban együttműködők integrálására is.

A kockázati tényezők felmérése, elemzése és kezelése a mindennapi vezetői munkán keresztül is érvényesül.

A kockázatkezelő évente elvégzi a kockázatkezelési rendszer felülvizsgálatát, melyről a Kockázatkezelői Éves Jelentésben számol be az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére.

A kockázatok felmérése a belső szabályzatokkal összhangban megtörtént, a kockázatkezelés továbbfejlesztése szükséges az integrált kockázatkezelés magasabb fokú biztosítása érdekében.

#### **Kontrolltevékenységek:**

A Társaság, mint befektetési alapkezelő, a Magyar Nemzeti Bank belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022 (VIII. 11.) számú ajánlásnak megfelelően belső védelmi vonalakat működtet. A Társaság belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance) és a belső kontroll (internal control) funkciók alkotják. A belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció (risk control function), a megfelelésig biztosítási funkció (compliance function) és a belső ellenőrzési funkció (internal audit function) (a továbbiakban együtt: belső kontroll funkciók). A belső kontroll funkciókat ellátó személyek a lehető legnagyobb mértékben független módon tevékenykednek és szorosan együttműködnek a kockázatok kezelése, a jogszabályok és más előírások betartása, a visszaélések és csalások megelőzése, stb. érdekében.

A Társaság működése során meghatározásra kerültek a feladat- és felelősségi körök. A Társaság döntési kompetencia-rend szabályzatának megfelelően a Társaság, illetve a kezelésében lévő tőkealapok által alkalmazott döntési hatáskörök, így a kötelezettségvállalás, az ellenjegyzés, a teljesítésigazolás, az érvényesítés és utalványozáshoz szükséges felhatalmazásokkal, az adott feladat végrehajtásához megfelelő kompetenciával a delegált személy/szervezeti egység rendelkezik. A feladat és felelősségi körök elhatárolása során érvényesítésre kerültek/kerülnek a jogszabályi, belső szabályzatban meghatározott előírások.

Az informatikai rendszerekhez való hozzáférési jogosultságok naprakészek.

#### **Információs és kommunikációs rendszer:**

Az információs és IT folyamatokat belső szabályzat szabályozza. A vezetői információs rendszer fórumai kialakítottak és megfelelően működnek, rendszeresek a vezetői és munkatársi egyeztetések.

A Társaság rendelkezik Íratkezelési szabályzattal. A Társaság iktatási rendszerére megfelel a hatályos jogszabályi előírásokban foglaltaknak.

#### **Nyomon követési rendszer (monitoring):**


A Társaságnál a források szabályszerű, gazdaságos, hatékony és eredményes felhasználásának követelményei belső szabályzatban külön még nem került meghatározásra, azok az általános szervezeti célok részét képezik.

A szervezeti célok elérést szolgáló feladatok/folyamatok/tevékenységek mérésének monitoringja csak részlegesen került meghatározásra és a megvalósulást mérő indikátorok (pl.: mérőszámok, feladatmutató, teljesítmény mutató, stb.) képzése csak részlegesen történt meg.

A Társaság monitoring tevékenysége azáltal valósult meg, hogy a belső kontroll funkciókat ellátó személyek, így kiemelten a belső ellenőr, valamint a compliance officer a Felügyelő Bizottság által elfogadott munkatervek alapján ellenőrzéseket hajtottak végre. A belső ellenőr, illetve a compliance officer a lezajlott ellenőrzésekre előírt intézkedések megvalósulását folyamatosan monitoringozzák, melyről beszámolnak az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak. A belső ellenőr a belső ellenőrzési terv alapján folytatta le a vizsgálatait a Belső ellenőrzési szabályzatban foglaltaknak megfelelően. A belső kontroll funkciók által feltárt hiányosságok megfelelő intézkedési terv készítésével és azok végrehajtásával csökkentették, illetve megszüntették az egyes ellenőrzési jelentésekben feltárt kockázatokat.

Kijelentem, hogy a benyújtott beszámolók a jogszabályi előírások szerint a valóságnak megfelelően, átláthatóan, teljeskörűen és pontosan tükrözik a szóban forgó pénzügyi évre vonatkozó kiadásokat és bevételeket.

Kelt:Kecskemét,2024.február 29.

  
.....  
Dr. Várady Zoltán Zsolt  
Vezérigazgató

Felügyelő Bizottság megtárgyalta: 2024.március 08.

A Felügyelőbizottság, a testület 10/2024.(III.08.) sz. határozattal a vezetői nyilatkozatot elfogadta