

**Felelős Társaságirányítási Jelentés
(MFB Csoport)**

2023. évre

Budapest, 2024. április 8.

Bevezetés

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény üzleti jelentésre vonatkozó 95/B. § (1) bekezdése értelmében annak a vállalkozónak, amelynek átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadták, üzleti jelentésében vállalatirányítási nyilatkozatot kell közzétennie.

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MFB Zrt., Bank vagy társaság) az általa kibocsátott kötvényekre tekintettel – a fentiek értelmében – nyilatkozattételre kötelezett.

Az MFB Zrt. az alábbi jelentést teszi közzé a 2023. üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról.

A társaság a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által 2020. december 8-án jóváhagyott Felelős Társaságirányítási Ajánlások és javaslatok figyelembevételével alakította ki belső irányítási és ellenőrzési rendszerét. A társaság lényegi eltérés nélkül alkalmazza, adaptálja az ajánlásként meghatározott társaságirányítási irányelveket.

Ugyanakkor szem előtt kell tartani azt a tényt, hogy az MFB Zrt. zártkörűen működő egyszemélyes részvénytársaság, ahol a társaságot megtestesítő részvények kizárólagos, 100%-os tulajdonosa – a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB törvény) 1. § (2) bekezdése, valamint a nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 2. számú mellékletének I. pontja értelmében – a magyar állam. A részvények elidegenítése, biztosítéku adása semmis. A társaság feladata, hogy az MFB törvény 3. § (1)-(44a) bekezdéseiben meghatározott tevékenységi körében - az átláthatóság, a célszerűség, a gazdaságosság, a hatékonyság és a prudencia követelményeinek megfelelően - a Kormány közép- és hosszú távú gazdaságstratégiája által meghatározott gazdaságfejlesztési célok megvalósításához szükséges fejlesztési források biztosítása érdekében részben önállóan, részben más hazai és nemzetközi szervezetekkel közösen részt vegyen. A társaság a kizárólagos részvényes magyar állam érdekében jár el. Az állam, illetve az eljáró Kormány céljait jogszabály tartalmazza, vagy kormányhatározat közvetíti a társaság felé.

Az MFB Zrt. – az MFB törvény 3. § (3) bekezdésében meghatározott feladatkörben eljárva – a 2007-2013-as programozási időszakban forráskezelő szervezet volt, a 2014-2020-as programozási időszakban az Alapok Alapja végrehajtó szervezet szerepét tölti be, illetve a 2021-2027. programozási időszak kohéziós alapjai tekintetében Holdigalapok végrehajtó szerv, míg a Helyreállítási és Ellenállóképességi (Rezilienciaépítési) Eszköz forrásai tekintetében Pénzügyi Eszköz Végrehajtó Szervként fog eljárni, amely során a rendelkezésére bocsátott források felett a saját nevében, de az Irányító Hatóságok (Nemzeti Hatóság) javára rendelkezik. Ennek megfelelően a programozási időszakok forrásairól elkülönült nyilvántartást vezet, de azok nem képezik részét a Bank mérlegének.

A társaságban az államot, mint egyszemélyes tulajdonost az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter képviseli. A Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V.24.) Korm. rendelet 103. § (1) bekezdés 8. pontja alapján a gazdaságfejlesztési miniszter a kormány állami vagyon felügyeletéért felelős tagja (a továbbiakban: tulajdonosi jogok gyakorlója).

A tulajdonosi jogok gyakorlója a társaság részére alapítói határozatot bocsát ki, ezzel meghatározza a társaság stratégiai döntéseit. A tulajdonosi jogok gyakorlója alapítói határozatban teszi kötelezővé a társaság számára a Kormány határozataiban előírányzott feladatok megvalósítását. A tulajdonosi jogok gyakorlója dönt az igazgatóság tagjának, a felügyelőbizottság tagjának és elnökének, valamint a

társaság munkaszervezetének élén a társasággal munkaviszonyban álló vezérigazgatónak a kiválasztásáról, kinevezéséről, visszahívásáról, illetve felmentéséről.

Az MFB Zrt. a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Kgtv.) értelmében köztulajdonban álló gazdasági társaságnak minősül.

A társaságot a Kgtv. rendelkezéseinek érvényesülése szempontjából nemzetgazdasági szempontból kiemelkedő jelentőségű gazdasági társaságnak kell tekinteni.

Az MFB Zrt. társaságirányítási gyakorlatát tehát a Kormány közép- és hosszú távú gazdaságstratégiája által meghatározott gazdaságfejlesztési célok, a nemzetgazdasági szempontból kiemelkedő jelentőségű gazdasági társaságnak minősítés, az egyszemélyes, zártkörű részvénytársasági működésből eredő sajátosságok, továbbá az MFB törvény és az MFB Zrt. Alapszabályának rendelkezései határozzák meg.

A társaság a méretéből, a munkavállalók számából következően a nagyvállalatok közé tartozik. Működése formalizált. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), az Alapszabály, az igazgatósági és felügyelőbizottsági ügyrend rendelkezésein túl a társaság irányítását, működését a tulajdonosi jogok gyakorlójának hatáskörébe tartozó javadalmazási szabályzat, továbbá a hitelintézetekre vonatkozó uniós és nemzeti jogszabályok, előírások által megkövetelt belső szabályzatok határozzák meg.

1.1 Az igazgatóság/igazgatótanács működésének rövid ismertetése, az igazgatóság/igazgatótanács és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása.

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai minősülnek a társaság vezető tisztségviselőinek.

Az Igazgatóság 5 tagból áll. Az Igazgatóság tagjait a tulajdonosi jogok gyakorlója - 5 éves időtartamra - nevezi ki és hívja vissza. Az Igazgatóság élén az elnök áll. Az Igazgatóság elnökét maga választja tagjai közül. A vezérigazgató megbízatásának időtartama alatt - a tulajdonosi jogok gyakorlójának erre vonatkozó külön döntése nélkül - az Igazgatóság tagja. A vezérigazgató – az MFB törvény 14. § (4) bekezdésében meghatározott időtartamtól eltérően - a megbízatása teljes idejére az igazgatóság tagja. Amennyiben az Igazgatóság elnöke, valamint a vezérigazgató személye azonos, az MFB törvény 15. § (2) bekezdés harmadik mondata értelmében a vezérigazgató jogosult az elnök-vezérigazgatói cím használatára.

Az Igazgatóság tagjait a tulajdonosi jogok gyakorlója e tisztségéből indokolás nélkül bármikor visszahívhatja. Az Igazgatóságban legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a társasággal munkaviszonyban áll (belső tag). A Hpt. 149. § (2) bekezdése alapján az Igazgatóság belső tagjává a társaság Hpt. szerinti ügyvezetői választhatóak. A belső tagok munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagság a munkaviszony megszűnésével egyidejűleg megszűnik. Az Igazgatóság tagja és az Igazgatóság tagjának közeli hozzátartozója nem lehet európai parlamenti, országgyűlési vagy helyi önkormányzati képviselő, valamint nemzetiségi szószóló. Az Igazgatóság elnöke és tagjai a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint vagyonyilatkozatot tesznek.

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja.

Az Igazgatóság feladata a társaság számviteli törvénnyel összhangban és a nemzetközi számviteli

standardok (IFRS) szerint összeállított beszámolóinak és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elkészítése és elfogadásra a tulajdonosi jogok gyakorlója elé terjesztése. Az Igazgatóság gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik továbbá a társaság szervezeti és működési szabályzatának, továbbá azon szabályzatoknak a jóváhagyása, amelyeket az Igazgatóság Ügyrendje vagy jogszabály az Igazgatóság hatáskörébe utal. Az Igazgatóság dönt továbbá az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott, jelentősebb üzleti kérdésekben.

A társaságnál nem működik jelölőbizottság, vagy javadalmazási bizottság.

A tulajdonosi jogok gyakorlója az Igazgatóság hatáskörét nem vonhatja el.

Az Igazgatóság szükség szerint, de legalább 3 hónaponként ül össze. Az üléseket az elnök az Igazgatóság tagjai részére az ülés időpontja előtt legalább 8 nappal kézbesített meghívó útján hívja össze. A meghívóban közölni kell az ülés helyét és idejét, javasolt napirendjét, valamint lehetőség szerint csatolni kell a napirendhez tartozó írásos anyagokat. A napirenden nem szereplő napirendi pontot – ide nem értve azt az esetet, amikor valamely igazgatósági tag a meghívó kézhezvételét követő 4 napon belül tesz javaslatot a napirend kiegészítésére – az Igazgatóság csak akkor tárgyalhatja, ha az ülésen a tagok 2/3-a jelen van és a napirendi pont megtárgyalásával a jelenlévő tagok egyhangúlag egyetértenek. Az Igazgatóság üléseire a tulajdonosi joggyakorló képviselőjét és a Felügyelőbizottság elnökét minden esetben meg kell hívni.

Az Igazgatóság bármely tagja kérheti - a megtárgyalni kívánt napirend megjelölése mellett - az Igazgatóság ülésének összehívását. Az Igazgatóság elnöke az ülést 15 napon belüli időpontra köteles összehívni.

Az igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az Igazgatóság tagjainak többsége részt vesz. A határozathozatalhoz a jelenlévők egyszerű többségének szavazata szükséges. Az Igazgatóság egyhangú döntése szükséges a Hpt. 106. §-ában szabályozott döntésekhez (belső hitel), valamint a Hpt. 144. § (3) bekezdésében szabályozott döntésekhez.

Az Igazgatóság ülés megtartása nélkül, írásban - levél vagy telefax útján - is hozhat határozatot (sürgősségi írásbeli eljárás). Az Igazgatóság elnöke ezen kívül jogosult sürgősségi igazgatósági ülés tartását elrendelni.

1.2 Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak bemutatása (a testületi tagok esetében kitérve az egyes tagok függetlenségi státuszának megadására), a bizottságok felépítésének ismertetése.

Az Igazgatóság tagjai 2023. december 31-én a következők:

1. Dr. Sipos-Tompa Levente, az Igazgatóság elnöke, elnök-vezérigazgató, az Igazgatóság belső tagja
2. Demkó-Szekeres Zsolt, az Igazgatóság belső tagja
3. Benczédi Balázs az Igazgatóság külső tagja
4. Kovács Zsolt az Igazgatóság külső tagja
5. Dr. Szeles Melinda Gitta az Igazgatóság külső tagja

A megbízások kezdő és záró időpontjait a társaság cégkivonatának 13. pontja részletesen tartalmazza.

A felügyelőbizottság elnöke és tagjai 2023. december 31-én a következők:

1. Dr. Pataki Péter, a Felügyelőbizottság elnöke
2. Jeneiné Gerő Henriett Emese, a Felügyelőbizottság tagja
3. Vincze Endre, a Felügyelőbizottság tagja
4. Kékesiné Györfly Zita Katalin, a Felügyelőbizottság tagja
5. Gönczy Ervin, a Felügyelőbizottság tagja, munkavállalói képviselő
6. Dr. Vékony Anett, a Felügyelőbizottság tagja, munkavállalói képviselő

A megbízatások kezdő időpontjait a cégkivonat 15. pontja részletesen tartalmazza.

A Bank első számú operatív felelős vezetője a vezérigazgató. A társaság vezérigazgatója Dr. Sipos-Tompa Levente.

A vezérigazgató helyettesítésére jogosult munkavállaló: Demkó-Szekeres Zsolt vezérigazgató-helyettes és Zátrok Ildikó Edit vezérigazgató-helyettes.

1.3 Az igazgatóság/igazgatótanács, felügyelő bizottság és bizottságok adott időszakban megtartott ülései számának ismertetése, a részvételi arány megadásával.

Az Igazgatóság 2023. évben 13 alkalommal ülésezett és 38 alkalommal ülés megtartása nélkül, írásban sürgősségi írásbeli eljárás során hozott határozatot, az alábbi részvételi aránnyal:

	Igazgatósági ülés / sürgősségi írásbeli eljárás dátuma	Részvételi arány
1.	2023. január 12.	5 tagból 4 fő vett részt
2.	2023. február 22.	5 tagból 4 fő vett részt
3.	2023. április 5.	5 tagból 5 fő vett részt
4.	2023. április 19.	5 tagból 5 fő vett részt
5.	2023. június 19.	5 tagból 5 fő vett részt
6.	2023. július 26.	5 tagból 5 fő vett részt
7.	2023. szeptember 5.	5 tagból 4 fő vett részt
8.	2023. szeptember 13.	5 tagból 5 fő vett részt
9.	2023. szeptember 26.	5 tagból 4 fő vett részt
10.	2023. október 24.	5 tagból 4 fő vett részt
11.	2023. október 26.	5 tagból 4 fő vett részt
12.	2023. november 29.	5 tagból 5 fő vett részt
13.	2023. december 20.	5 tagból 5 fő vett részt
	Sürgősségi írásbeli eljárások:	
1.	2023. január 6.	5 tagból 5 fő vett részt
2.	2023. január 16.	5 tagból 5 fő vett részt
3.	2023. január 20.	5 tagból 5 fő vett részt
4.	2023. január 23.	5 tagból 5 fő vett részt
5.	2023. január 25.	5 tagból 5 fő vett részt
6.	2023. február 1.	5 tagból 5 fő vett részt
7.	2023. február 10.	5 tagból 5 fő vett részt
8.	2023. február 10.-II. eljárás	5 tagból 5 fő vett részt
9.	2023. február 23.	5 tagból 5 fő vett részt

10.	2023. március 7.	5 tagból 5 fő vett részt
11.	2023. március 13	5 tagból 4 fő vett részt
12.	2023. március 24.	5 tagból 5 fő vett részt
13.	2023. március 30.	5 tagból 5 fő vett részt
14.	2023. március 31.	5 tagból 5 fő vett részt
15.	2023. április 24.	5 tagból 5 fő vett részt
16.	2023. április 25.	5 tagból 5 fő vett részt
17.	2023. április 27.	5 tagból 5 fő vett részt
18.	2023.május 4.	5 tagból 5 fő vett részt
19.	2023. május5.	5 tagból 5 fő vett részt
20.	2023. május 10.	5 tagból 4 fő vett részt
21.	2023. május 18.	5 tagból 5 fő vett részt
22.	2023. május 19.	5 tagból 5 fő vett részt
23.	2023. május 24.	5 tagból 5 fő vett részt
24.	2023. június 12.	5 tagból 5 fő vett részt
25.	2023. június 27.	5 tagból 3 fő vett részt
26.	2023. július 12.	5 tagból 4 fő vett részt
27.	2023. július 19.	5 tagból 5 fő vett részt
28.	2023. július 26.	5 tagból 5 fő vett részt
29.	2023. augusztus 1.	5 tagból 5 fő vett részt
30.	2023. augusztus 9.	5 tagból 4 fő vett részt
31.	2023. augusztus 15.	5 tagból 4 fő vett részt
32.	2023. augusztus 25.	5 tagból 4 fő vett részt
33.	2023. november 6.	5 tagból 4 fő vett részt
34.	2023. november 9.	5 tagból 5 fő vett részt
35.	2023. november 14.	5 tagból 5 fő vett részt
36.	2023. november 20.	5 tagból 5 fő vett részt
37.	2023. december 5.	5 tagból 5 fő vett részt
38.	2023. december 14.	5 tagból 4 fő vett részt

A Felügyelőbizottság 2023. évben 4 ülést tartott, és 20 esetben hozott döntést ülés tartása nélkül, írásbeli szavazás útján.

	Felügyelőbizottsági ülés / sürgősségi írásbeli eljárás dátuma	Részvételi arány
1.	2023. január 12. ülés	6 tagból 4 fő vett részt
2.	2023. április 19. ülés	6 tagból 5 fő vett részt
3.	2023. október 26. ülés	6 tagból 6 fő vett részt
4.	2023. december 20. ülés	6 tagból 6 fő vett részt
	Írásbeli eljárások:	
1.	2023. január 26.	6 tagból 5 fő vett részt
2.	2023. február 9.	6 tagból 6 fő vett részt
3.	2023. február 17.	6 tagból 6 fő vett részt
4.	2023. február 23.	6 tagból 6 fő vett részt
5.	2023. március 7.	6 tagból 6 fő vett részt
6.	2023. március 17.	6 tagból 5 fő vett részt
7.	2023. március 27.	6 tagból 6 fő vett részt
8.	2023. április 25.	6 tagból 6 fő vett részt
9.	2023. április 26.	6 tagból 5 fő vett részt
10.	2023. május 22.	6 tagból 4 fő vett részt
11.	2023. június 19.	6 tagból 5 fő vett részt
12.	2023. június 19. -II. indítás	6 tagból 5 fő vett részt
13.	2023. július 11.	6 tagból 6 fő vett részt
14.	2023. augusztus 7.	6 tagból 5 fő vett részt
15.	2023. augusztus 21.	6 tagból 5 fő vett részt
16.	2023. augusztus 28.	6 tagból 6 fő vett részt
17.	2023. október 13.	6 tagból 4 fő vett részt
18.	2023. november 15.	6 tagból 6 fő vett részt
19.	2023. december 4.	6 tagból 6 fő vett részt
20.	2023. december 7.	6 tagból 5 fő vett részt

1.4 Az igazgatóság/igazgatótanács, felügyelő bizottság, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok bemutatása. Utalás arra, hogy az adott időszakban elvégzett értékelés eredményezett-e valamilyen változást.

A társaságnál érvényben van a tulajdonosi jogok gyakorlója által a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Kgtv.) rendelkezéseire, valamint a többségi állami tulajdonú gazdasági társaságok vezető állású munkavállalói javadalmazási rendszerének megújításáról szóló 1660/2015. (IX. 15.) Korm. határozatban (a továbbiakban: Korm. határozat) foglaltakra figyelemmel alkotott szabályzat (a továbbiakban: Javadalmazási szabályzat) a vezető tisztségviselők, felügyelőbizottsági tagok, valamint a vezető állású munkavállalók javadalmazása módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről.

A Javadalmazási szabályzatot a tulajdonosi jogok gyakorlója 2021. július 12. napjától kezdődő hatállyal módosította a 14/2021. (VII.12.) számú Alapítói határozatával.

A vezető állású munkavállalók részére meghatározott teljesítménykövetelmény-rendszer (éves prémium) kifizetésének és értékelésének főbb szabályai:

- A vezetőkkel szemben az adott év üzletpolitikai és gazdasági célkitűzéseinek eredményes megvalósítását elősegítő, hatékony működésre ösztönző prémium-javadalmazási formát kell érvényesíteni;
- Teljesítménykövetelményként csak olyan feltétel határozható meg, amelynek teljesítése a munkakör elvárható szakértelemmel és gondossággal való ellátásán alapuló, objektíven meghatározható teljesítményt takar. Az üzleti terv fő számainak teljesítését tartalmazó teljesítménykövetelmény esetén a feltételeket sávosan kell meghatározni azzal, hogy nem írható elő olyan, önmagában csak az üzleti terv fő számainak teljesítését tartalmazó teljesítménykövetelmény, amelynek teljesítése a feladathoz tartozó prémium 100%-os mértékének kifizetését eredményezné;
- A vezető éves prémiumának mértéke nem haladhatja meg a Korm. határozatban meghatározott mértéket. Amennyiben a társaság veszteségesen gazdálkodik, a vezető részére prémium nem fizethető;
- A teljesítménykövetelmények és feltételek meghatározására lehetőség szerint a tárgyévi üzleti terv elfogadásával egyidejűleg, illetve az azt követő 30 napon belül, kivételesen indokolt esetben ezt követően kerülhet sor;
- A teljesítménykövetelmények kiértékelése és az elszámolás az üzleti évet lezáró beszámoló (mérleg) elfogadásakor, illetve az azt követő 30 napon belül, kivételesen indokolt esetben ezt követően történik;
- Amennyiben a kitűzött teljesítménykövetelmények bármelyike nem, vagy csak részben teljesül, úgy az egyébként teljesült teljesítménykövetelmények vonatkozásában a teljesült teljesítménykövetelményekkel arányos prémium összegének meghatározásáról, és annak kifizetése engedélyezéséről a munkáltatói jogkör gyakorlója hoz érdemi döntést;
- A vezető jogviszonyának év közben történő megszűnése esetén legfeljebb a prémium időarányos része számolható el, lehetőség szerint a Társaság üzleti évet lezáró számviteli törvény szerinti beszámolójának elfogadásával egyidejűleg, vagy annak elfogadását követő 30 napon belül.
- Prémiumcsökkentő illetve prémiumkizáró tényezőként lehet figyelembe venni a Javadalmazási Szabályzatban felsorolt körülményeket. A teljesítménykövetelmény kitűzésére jogosult további prémium kifizetést kizáró-, illetve csökkentő tényezőket állapíthat meg a prémium kitűzése során.

1.5 Beszámoló az egyes bizottságok működéséről, kitérve a bizottsági tagok szakmai bemutatására, a megtartott ülések számára és a részvételi arány, valamint az üléseken tárgyalt fontosabb témák és a bizottság általános működésének ismertetésére. Az audit bizottság működésének bemutatásánál ki kell térni arra, ha az igazgatóság/igazgatótanács a bizottság javaslatával ellentétesen döntött valamilyen kérdésben (kitérve az igazgatóság/igazgatótanács indokaira). Célszerű utalni a társaság honlapjára, ahol nyilvánosságra kell hozni a bizottságokra delegált feladatokat, a tagok kinevezésének idejét. (Ha a társaság honlapján ezek az információk nem találhatóak meg, akkor szerepeltetni kell őket a Felelős Társaságirányítási Jelentésben.)

A felügyelőbizottság

A felügyelőbizottság 6 tagból áll. A felügyelőbizottság elnökét és tagjait határozott időre, de legfeljebb 5 évre a tulajdonosi jogok gyakorlója választja meg és hívja vissza. A Felügyelőbizottság tagjainak legalább egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll mindaddig, amíg a társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma éves átlagban a 200 (kettőszáz) főt meghaladja. A felügyelőbizottság tagjai csak természetes személyek lehetnek, és a társasággal a munkavállalói képviselők kivételével nem állhatnak munkaviszonyban.

A felügyelőbizottság ellenőrzi a társaság ügyvezetését. Ennek keretében a vezető tisztségviselőktől és a társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a társaság számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe

és irataiba betekinhet, a társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. Az előbbiekből szerinti felvilágosítás igénylésére, betekintésre illetőleg a társasági iratok megvizsgálására vagy megvizsgáltatására a felügyelőbizottság egyes tagjai is jogosultak.

A felügyelőbizottságot megilletik mindazok a jogok és terhelik mindazok a kötelezettségek, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések a hitelintézeti felügyelőbizottságokra előírnak.

A Felügyelőbizottság ellátja az alábbi feladatokat:

- a) gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- b) javaslatot tesz a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- c) ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, ideértve a nyilvánosságra hozatali tájékoztatót is;
- d) szakmailag irányítja és ellenőrzi a belső ellenőrzési szervezetet, melynek keretében a Felügyelőbizottság
 1. elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,
 2. legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 3. szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
 4. javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására;
- e) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki;
- f) dönt a belső ellenőr, illetve a belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, Bank részéről történő megszüntetésével kapcsolatos előzetes egyetértésről

A Felügyelőbizottság – a Ptk. 3:123. § alkalmazása nélkül – köteles megvizsgálni a tulajdonosi jogok gyakorlójának döntését igénylő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a tulajdonosi jogok gyakorlójának hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A számviteli törvény szerinti beszámolókról a tulajdonosi jogok gyakorlója csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat. A Hpt. 106. § (1) bekezdésében szabályozott döntésekhez (belső hitel) – a társaság Igazgatóságának egyhangú határozatán túl – a Felügyelőbizottság hozzájáruló határozata is szükséges.

A Felügyelőbizottság üléseit a tagokhoz írásban (ajánlott levél, elektronikus levél vagy telefax útján) küldött meghívással az elnök hívja össze úgy, hogy a meghívót legalább 8 (nyolc) nappal az ülés időpontját megelőzően kell eljuttatni a felügyelőbizottsági tagok részére. A meghívóban közölni kell a napirendet, és a meghívóhoz mellékelni kell a napirenden szereplő kérdésekre vonatkozó előterjesztéseket. A Felügyelőbizottság összehívását - az ok és cél megjelölésével - bármely két tagja bármikor írásban kérheti az elnöktől. Ha az elnök az ülést a kérelem kézhezvételétől számított 5 (öt) napon belül nem hívja össze, az ülés összehívására bármelyik kezdeményező tag jogosult.

A Felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább 3 (három) tag az ülésen jelen van. Határozatait az ülésen résztvevő felügyelőbizottsági tagok szavazattöbbségével hozza. A Felügyelőbizottság kivételesen, különösen indokolt esetben ülés megtartása nélkül, írásban - levél vagy telefax útján - is hozhat határozatot. A határozat akkor tekinthető meghozottnak, ha az elküldéstől számított 3 (három) napon belül, vagy kivételes esetben az elnök által meghatározott rövidebb időn belül a Felügyelőbizottság tagjainak legalább 2/3-a (kétharmada), de minimum 3 tag a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan megküldi a Bank székhelyére. Nem kell várni azon felügyelőbizottsági tag szavazatára, aki korábban a Felügyelőbizottság elnökének jelezte, hogy az adott

időszakban egyéb elfoglaltsága miatt a Felügyelőbizottság munkájában sem személyesen sem írásbeli szavazás útján nem tud részt venni.

A Felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt a tulajdonosi jogok gyakorlója hagyja jóvá. A Felügyelőbizottság elnöke és tagjai a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint vagyonynyilatkozatot tesznek.

Auditbizottság

Az Auditbizottság feladatai:

- a) segíti a Felügyelőbizottság munkáját
 - a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében,
 - a könyvvizsgáló kiválasztásában, és
 - a könyvvizsgálóval való együttműködésben;
- b) felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a könyvvizsgáló függetlenségét, különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését;
- c) figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) szerinti könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket;
- d) figyelemmel kíséri a Bank belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg;
- e) figyelemmel kíséri a pénzügyi beszámolás folyamatát, és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg.

Az Auditbizottság feladat- és hatáskörét részletesen az ügyrendje határozza meg.

Az Auditbizottság elnöke és tagjai 2023. december 31-én a következők:

1. dr. Pataki Péter, az Auditbizottság elnöke,
2. Vincze Endre, auditbizottsági tag,
3. Kékesiné Györffy Zita Katalin, auditbizottsági tag.

Az Auditbizottság 2023. évben 2 alkalommal ülésezett, és 18 alkalommal hozott döntést ülés tartása nélkül, írásos szavazás útján.

	Auditbizottság írásbeli / ülés eljárás dátuma	Részvételi arány
1.	2023. április 19.	3 tagból 2 fő vett részt
2.	2023. június 19.	3 tagból 2 fő vett részt
	Írásbeli eljárások	
1.	2023. január 05.	3 tagból 3 fő vett részt
2.	2023. január 11.	3 tagból 2 fő vett részt
3.	2023. február 07.	3 tagból 3 fő vett részt
4.	2023. február 16.	3 tagból 3 fő vett részt
5.	2023. február 22.	3 tagból 3 fő vett részt
6.	2023. március 03.	3 tagból 3 fő vett részt
7.	2023. március 08.	3 tagból 2 fő vett részt
8.	2023. április 13.	3 tagból 3 fő vett részt
9.	2023. április 17.	3 tagból 2 fő vett részt
10.	2023. április 24.	3 tagból 3 fő vett részt
11.	2023. május 24.	3 tagból 2 fő vett részt
12.	2023. augusztus 7.	3 tagból 3 fő vett részt
13.	2023. szeptember 28.	3 tagból 3 fő vett részt
14.	2023. november 6.	3 tagból 3 fő vett részt
15.	2023. november 21.	3 tagból 3 fő vett részt
16.	2023. november 30.	3 tagból 3 fő vett részt
17.	2023. december 12.	3 tagból 3 fő vett részt
18.	2023. december 18.	3 tagból 3 fő vett részt

Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság 2023. évben megtartott üléseiről szóló részletes ismertetést az 1.3. pont tartalmazza.

A társaság belső döntéshozó testületei:

- a) Tulajdonosi jogok gyakorlója,
- b) Igazgatóság,
- c) Ügyvezető Testület,
- d) Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság
- e) Egyedi Hitelek Bizottsága,
- f) EU Irányítási Bizottság,
- g) Fenntartható Finanszírozási Bizottság
- h) Szabálytalanságkezelési Bizottság,
- i) Fejlesztési Irányító Bizottság.
- j) Monitoring Bizottság

Döntéshozó Testületnek minősülnek továbbá a Bank szabályozási dokumentumaiban meghatározott egyedi jogkörrel felruházott testületek (pl. Válság Bizottság).

A társaság belső döntés-előkészítő testületei:

- a) Támogatási Bizottság,
- b) Lakásbizottság,
- c) Segélyezési Bizottság,
- d) Közbeszerzési Előkészítő és Bíráló Bizottság,
- e) Munkavédelmi Bizottság,
- f) Paritásos Munkavédelmi Testület,

- g) Etikai Bizottság,
- h) Selejtezési Bizottság.

A társaság honlapján közzéteszi a vezető testületei vezetői és tagjai nevére és beosztására vonatkozó információkat.

1.6 A belső kontrollok rendszerének bemutatása, az adott időszaki tevékenység értékelése. Beszámoló a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról és eredményességéről. (Információ arról, hogy a részvényesek hol tekinthetik meg az igazgatóság/igazgatótanács belső kontrollok működéséről szóló jelentését.)

A Bank a belső kontrollrendszerét az általa folytatott tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakítja ki és működteti annak érdekében, hogy tevékenysége megfelelő irányítási rendszer mellett, megfelelő kontrollaltsággal működjön a szervezet céljainak elérése érdekében.

Szervezeti felépítés, feladatok és felelőségek elhatárolása

A Bank a szervezeti felépítésében, valamint az egyes szervezeti egységeken belül definiált hatáskörök kialakításával teremti meg a folyamatokhoz kapcsolódó feladat- és felelősségi elhatárolásokat, és határozza meg a szervezeteken átnyúló folyamatokhoz tartozó pontos feladat- és felelősségi köröket úgy, hogy a folyamat szempontjából összeférhetetlen szerepkörök elkülönítésre kerüljenek. A szabályozási dokumentumok rögzítik a folyamatokat, felelőségeket és ellenőrzési pontokat, míg az egyes munkakörökhöz tartozó feladatokat és felelőségeket a munkaköri leírások tartalmazzák.

Döntéshozatali rendszer

A feladatok és hatáskörök definiálásán túl kiemelten fontos a személyi és a bizottsági döntéshozatallal kapcsolatos hatáskörök pontos meghatározása annak érdekében, hogy a témakörök komplexitásával és pénzügyi hatásával összhangban egyértelmű, átlátható és konzisztens keretrendszer biztosítsa a döntéshozatalt a napi működés során.

Szabályzati keretrendszer

A csoport szinten egységes szabályozási koncepció elfogadásával és a folyamatszabályozással foglalkozó területtel a Bank célja, hogy a folyamatokat és tevékenységet tartalmazó szabályzati struktúra kellően konzisztens és egységes legyen, illetve hogy minden folyamatra kellően részletes, a folyamat egészét lefedő szabályozási dokumentumok kerüljenek kialakításra. A szabályozási dokumentumok kialakítása során a Jogi Igazgatóság és a Működésfejlesztési és Szabályozási Igazgatóság mellett a Compliance Igazgatóság biztosítja, hogy azok a jogszabályi előírásoknak maradéktalanul megfeleljenek.

Belső védelmi vonalak

A Bank szervezetén belül háromszintű kockázati védelmi rendszert alakított ki. A Bankban az arányosság elvét szem előtt tartva hatékony és átfogó, belső kontroll megvalósítása érdekében kockázati kontroll funkció, megfelelőség biztosítási (compliance) funkció, valamint belső ellenőrzési funkció, továbbá információbiztonság és csalás megelőzés funkció működik.

Igazgatóság/Felügyelő Bizottság

- I. Vezérigazgató
 - A) Menedzsment
 - 1. Belső folyamatok, folyamatokba épített és vezetői kontrollok
 - B) Kockázatkezelés, Compliance, Bank-és Információbiztonság/BCP/DRP, Csalás megelőzés

II. Audit Bizottság

- A) Belső ellenőrzés
- B) Könyvvizsgálat

A kontrollfunkciók függetlenségének biztosítása érdekében a kontroll funkció

- 1) személyzete nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési körébe tartozik;
- 2) szervezetileg elkülönül azoktól a tevékenységi és szervezeti területektől, melyek ellenőrzésére hivatott;
- 3) javadalmazása nem függhet az ellenőrzött területek teljesítményétől;
- 4) rendelkezik a tevékenységhez szükséges erőforrásokkal.

Kockázatkezelés

A Bank kockázati kontroll funkcióját az üzleti területektől független, dedikált szervezeti egység – a Kockázatkezelési Divízióon belül – tölti be. A kockázatirányítás és kontroll kereteit jól strukturált szabályzati hierarchia biztosítja, mely magas szinten absztrakt irányelvekkel, alacsonyabb szinten egyre részletesebb utasításokkal, eljárásrendekkel biztosítja a prudens banki működést. A kockázatvállalás keretek közt tartása, korlátozása érdekében a Bank limiteket alkalmaz a kockázati étvágy menti eredményelérést biztosító kockázati szintek betartása érdekében.

A funkció kellő hangsúlyt kap a döntéshozási folyamatban annak érdekében, hogy a kockázati szempontok mindenkor mérlegelésre és a döntéskor kellő mértékben figyelembevételre kerüljenek.

Compliance

A megfelelési biztosítási funkció az intézmény egészére, valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére kiterjed, különösen az etika, összeférhetetlenség, érdekkonfliktusok kezelése, piaci visszaélés és pénzmosás megelőzés tekintetében. A Bank megfelelési biztosítási funkcióját az üzleti és egyéb banki szervezeti egységektől független szervezeti egység, a Compliance Igazgatóság látja el. A Compliance Igazgatóság tevékenységét a csoportszintű irányelvként kiadott compliance alapszabály határozza meg, amely az MFB Csoportba tartozó társaságok compliance tevékenységére vonatkozóan is tartalmazza az MFB Zrt. elvárásait.

Belső ellenőrzés

A Bank önálló, az egyéb területeitől szervezetileg és funkcionálisan független belső ellenőrzési szervezetet tart fenn, melynek feladatai elvégzéséhez szükséges erőforrásokat folyamatosan biztosítja. A belső ellenőrzés független, tárgyilagos, bizonyosságot adó (ellenőrző) és tanácsadó tevékenység, amelynek célja, hogy a Bank működését fejlessze és eredményességét növelje. Feladatainak elvégzése során vizsgálja, és elegendő bizonyítékkal alátámasztva megfelelő bizonyosságot ad arra vonatkozóan, hogy a vezetés által kialakított és működtetett kockázatkezelési, irányítási és kontroll rendszerek, valamint eljárások megfelelnek-e a támasztott követelményeknek. A Bank irányítási és kontroll rendszerének javítása érdekében javaslatokat tesz, melyekről a vezetést tájékoztatja, majd a javaslatok teljesülését figyelemmel kíséri.

Informatikai rendszer

A folyamatok szabályozásán, a feladatok és felelőségek tudatos szétválasztásán túl a folyamatok kontrolláltságának javítása az informatikai rendszerekben szintén megvalósul.

A Bank alapfolyamatainak jelentős részében informatikai rendszert alkalmaz, amelyek tudatosan támogatják a folyamatok kontrollkörnyezetének erősítését, amelyek a rendszerbe épített, különböző automatizmusokkal biztosítják a folyamatok megfelelő megvalósulását.

Az informatikai rendszerhez történő hozzáférés többszintű szűrőn keresztül lehetséges (üzleti vezető, adatgazda), amely rendszeres felülvizsgálat alá esik. A jogosultságok kiosztása során minden munkavállaló csak a saját feladatköréhez igazodó alkalmazásokhoz kap aktív jogosultságot, továbbá

ténylegesen szétválasztásra kerülnek a rögzítő és jóváhagyó személyek.

Folyamatba épített és utóellenőrzés

A Bank az egyes ügyviteli folyamatokat és szabályozási dokumentumait úgy alakítja ki, hogy az lehetővé tegye a folyamatba épített ellenőrzést. Ennek célja, hogy az egyes folyamatokba ellenőrzési pontokat iktasson annak érdekében, hogy az egyes részfeladatok csak a megelőző részfeladat ellenőrzését, ha szükséges, javítását követően kerülhessenek ellátásra, ezáltal biztosítva az egymásra épülő részfeladatok inputjainak megfelelőségét. Egy művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata, mert az nem biztosítja a végrehajtás során feltárt hibák azonosítását, javítását.

A Bank szabályozási dokumentumai tartalmazzák az adott folyamatokhoz, részfolyamatokhoz kapcsolódó kontroll pontokat, azaz az ellenőrzési feladatokat. A Bank az eljárásait úgy alakítja ki, hogy minden tranzakció csak dokumentált ellenőrzés után kerüljön végrehajtásra.

A Bankban a folyamatba épített ellenőrzés és a vezetői ellenőrzés megvalósításáért a folyamatokért felelős szervezeti egységek vezetői felelősek.

Vezetői ellenőrzés

A különböző vezetői szintek létrehozása és a szervezeti struktúra a Bank céljainak, stratégiájának hatékonyabb megvalósítására irányul. A vezetői ellenőrzési feladatoknak minden vezetői szinten érvényesülniük kell. A vezetői ellenőrzés eszközei a beszámoltatás, a jelentések kérése, az aláírási jog gyakorlása, a feladatok teljesítésének ellenőrzése tartalmi, alaki és egyéb szempontból, a személyes helyszíni ellenőrzés, valamint a vezetői információs rendszer működtetése. Az egyes szervezeti egységek vezetői rendszeresen, a belső ügyrendekben és eljárásrendekben meghatározottaknak megfelelően ellenőrzik és beszámoltatják beosztottaikat. A vezetői ellenőrzés részletes szabályait, köztük a jelentéseket és a szolgálati utakat is a szabályozási dokumentumok tartalmazzák.

Vezetői információs rendszer

A Bank kontrollrendszerének fontos eleme a folytatott tevékenységek teljes körére kiterjedő vezetői információs rendszer kialakítása és működtetése. A vezetői információs rendszer célja, hogy az irányítás és ellenőrzés során egységes és átfogó információk álljanak a különböző szintű vezetés rendelkezésére.

A Bank vezetői információs rendszere magában foglalja a vezetés részére időben és megfelelő mélységben készített banki és csoport szintű információk összességét, valamint azt a rendszert, amely az információkat összegyűjtve, megfelelő módon feldolgozva, időben eljuttatja a felhasználóhoz úgy, hogy a változásokra reagálni tudjon.

A vezetői információs rendszert képező belső jelentéseket, azok készítésének gyakoriságát és a vezetői szint megjelölését, amelynek készül, szabályozási dokumentumban rögzíteni kell, és rendszeresen felül kell vizsgálni.

Tulajdonosi kontroll gyakorlása

A Bank az MFB Csoportba tartozó gazdálkodó szervezetek felett kontrollt gyakorol. A tulajdonosi felügyelet keretében a Bank a belső kontroll rendszer fent felsorolt elemeinek kiterjesztését alkalmazza olyan mértékben, amellyel biztosítja a gazdálkodó szervezetek működésének nyomon követését és irányítását, az MFB Csoport közös céljainak megvalósulását, valamint a Bank és a csoporttagok közötti szükséges és elégséges információáramlást.

1.7 Információ arról, hogy a könyvvizsgáló végzett-e olyan tevékenységet, mely nem az auditálással kapcsolatos.

A Bank könyvvizsgálója a 2023-as üzleti év tekintetében a K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Korlátolt Felelősségű Társaság volt.

A K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Korlátolt Felelősségű Társaság hálózatától a Csoport vett igénybe könyvvizsgálói szolgáltatásoktól eltérő nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

1.8 A társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának áttekintő ismertetése.

A bennfentes kereskedelem és piacbefolyásolás tilalmáról külön szabályzat rendelkezik, amely kimondja, hogy a vezető feladatokat ellátó személyeknek és a velük szoros kapcsolatban álló személyeknek, továbbá a Bank olyan munkavállalóinak, akik hozzáférnek bennfentes információkhoz, tilos a Bank által kibocsátott értékpapírokra vagy ezekhez kapcsolódó származtatott vagy más pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletet kötni, vagy ügylet kötésére megbízást adni. Részvény alapú ösztönzési rendszer a társaságnál nincs.

A társaság a nyilvánosságra hozatal vonatkozásában az alkalmazandó jogszabályok, tőzsdei szabályzatok alapján jár el.

1.9 A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése.

Az alaptőke 519.900.000.000 Ft (ötszáztizenkilencmilliárd-kilencszázmillió forint), amely 519.900 db 1.000.000 Ft névértékű összevont címletű névre szóló, nyomdai úton előállított törzsrészvényre oszlik. A társaság részvénye másra nem átruházható. A részvények mindegyike azonos jogokat testesít meg.

Ha a társaság alaptőkéjének felemelése az alaptőkén felüli vagyonból történik, az új részvényeket ellenérték nélkül az állam szerzi meg. Az alaptőke leszállítása a tulajdonosi jogok gyakorlójának határozatától függően történhet a részvények darabszámának vagy névértékének csökkentésével, illetve a két módszer együttes alkalmazásával. Az alaptőke leszállítás cégjegyzékbe történt bejegyzése után szabad a tulajdonosi jogok gyakorlójának az alaptőke terhére kifizetést teljesíteni.

Az Igazgatóság jogosult a részvényeket összevont címmel kibocsátani, és az összevont címletű részvényeket megbontani. Az igazgatóság a névre szóló részvényekről a Hpt.-ben és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Ptk.) előírtak szerint részvénykönyvet vezet. A részvénykönyvbe bárki betekinthez.

1.10 A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése.

A társaság egyszemélyes részvénytársaság, ezért közgyűlés nincs, az alapító hatáskörébe tartozó ügyekben a tulajdonosi jogok gyakorlója a társaságra vonatkozó törvényi rendelkezések figyelembevételével írásban, alapítói határozattal dönt. A tulajdonosi jogok gyakorlója részére készülő előterjesztéseket a társaság Igazgatósága hagyja jóvá, és azokat a társaság felügyelőbizottsága is megtárgyalja. A döntés a vezető tisztségviselővel való közléssel válik hatályossá.

1.11 Annak bemutatása, hogy a kibocsátó miként felel meg a hosszú távú részvényesi

szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény IV. fejezetében foglaltaknak.

A társaság nem tartozik a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény hatálya alá, így a társaság tekintetében a fenti előírásokat nem kell alkalmazni.

FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (továbbiakban: FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta. A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen.

A 1.1.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen.

A 1.1.4 Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs, a közgyűlés helyett az alapító tulajdonosi jog gyakorlója alapítói határozattal dönt a legfőbb döntéshozó szerv hatáskörébe tartozó ügyekben, amely egyenértékű a közgyűlési határozattal.

A 1.2.1 A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.2.2 A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.2.3 A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.2.6 A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.2.7 A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen.

A 1.3.3 A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.3.4 A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását. (Amennyiben nem merült fel kérdés a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.3.5 A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól. (Amennyiben nem volt ilyen esemény a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.3.7 A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni. (Amennyiben nem volt erre szükség a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.3.8.1 A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél. (Amennyiben nem volt tisztújítás, visszahívás a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs, de a tulajdonosi jogok gyakorlója döntésénél érvényesült a fenti elv.

A 1.3.8.2 A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően. (Amennyiben nem volt ilyen, a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.3.9 Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól

külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni. (Amennyiben nem történt Alapszabály módosítás a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.3.10 A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

A 1.6.1.1 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen.

A 1.6.1.2 A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen.

A 1.6.2.1 A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen.

A 1.6.2.2 A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

Igen.

A 1.6.2.3 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Nem. Magyarázat: a társaság kommunikációra vonatkozó belső szabályzatai biztosítják a közzétételre szánt információk lehető legrövidebb időn belül történő közzétételét, a társaság honlapján, valamint a jogszabályban előírt kötelező közzétételi helyeken. Az igazgatóság az éves jelentés keretében tájékoztatja a tulajdonost.

A 1.6.2.4 A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Nem. Magyarázat: a társaság kommunikációra vonatkozó belső szabályzatai biztosítják a közzétételre szánt információk lehető legrövidebb időn belül történő közzétételét, a társaság honlapján, valamint a jogszabályban előírt kötelező közzétételi helyeken. Az igazgatóság az éves jelentés keretében tájékoztatja a tulajdonost.

A 1.6.3 A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Nem. Magyarázat: a társaság zártkörű működésére és egyszemélyes részvénytársasági személyére tekintettel társasági eseménynaptár nem került megalkotásra. A társaság a honlapján tájékoztatja a

piaci szereplőket a társaság fontosabb bejelentéseiről (hitelprogramok, finanszírozási lehetőségek), pénzügyi beszámolójáról, sajtóközleményeiről, rendezvényeiről, kiadványairól. Az MFB Zrt. stratégiai céljait, fő tevékenységét a nyilvánosság számára az MFB törvény rögzíti, ezért erről a nyilvánosságot külön tájékoztatni akkor szükséges, ha azokban változás történik. A társaság stratégiai céljainak ismertetése és azok megvalósítása szerepel az éves jelentésben, melyet a társaság a honlapján közzétesz, magyarul és angolul.

A 1.6.4 A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekelttel kapcsolatos irányelveit.

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. stratégiai céljait, fő tevékenységét a nyilvánosság számára jogszabály (MFB törvény) rögzíti, ezért erről a nyilvánosságot külön tájékoztatni nem szükséges. A társaság stratégiai céljainak ismertetése és azok megvalósítása szerepel az éves jelentésben, melyet a társaság a honlapján közzétesz. A társaság a fő tevékenységeinek fontosabb részletes feltételeit, a hiteltermékeinek szabályait, eljárási rendjeit, továbbá az egyes hitelprogramok megvalósításában közreműködő refinanszírozási partnereinek nevét a társaság honlapján folyamatosan közzéteszi. A társaság honlapján szerepel az Etikai nyilatkozata, valamint az MFB Zrt. Igazgatósága által elfogadott Antikorrupciós Politika.

A 1.6.5 A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat. (Amennyiben nem az adott évben, hanem a megválasztás évében hozta nyilvánosságra és csak az előterjesztésben (honlapon nem), akkor a válasz: Igen)

Nem

A 1.6.6 A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Nem. Magyarázat: A társaságnak a zártkörű működésére tekintettel a fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettsége nincs.

A 1.6.8 A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását

Igen.

A 1.6.9.1 A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Nem. Magyarázat: A társaság részvényei nem forgalomképesek, ezért azok kereskedelmével kapcsolatos irányelveket a társaság nem alkotott. Az Igazgatóság, felügyelőbizottság és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban részesedést nem szerezhetnek. Részvény alapú ösztönzési rendszer nincs.

A 1.6.9.2 A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette. (Amennyiben nem rendelkeznek részesedéssel a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: Az Igazgatóság, felügyelőbizottság és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban részesedést nem szerezhhetnek.

A 1.6.10 A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Nem. Magyarázat: A társaság alkalmazottaira, valamint igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjaira vonatkozó összeférhetlenségi szabályokat az MFB törvény, a Hpt. valamint a Ptk. tartalmazza, és belső szabályzat biztosítja az azoknak való megfelelést.

A 2.1.1 A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben a tulajdonosi jogok gyakorlója a társaságra vonatkozó törvényi rendelkezések figyelembevételével írásban dönt, amely egyenértékű a közgyűlési határozattal. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz az alapító és az igazgatóság feladatairól és hatásköréről.

A 2.2.1 Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen.

A 2.2.2 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást, a díjazás kialakításának elveit a társaság nyilvánosságra hozza.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben a tulajdonosi jogok gyakorlója a társaságra vonatkozó törvényi rendelkezések figyelembevételével írásban dönt. Az Igazgatóság tagjainak kinevezése, visszahívása, illetőleg felmentése a tulajdonosi jogok gyakorlója hatáskörébe tartozó kérdés.

A 2.3.1 A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen.

A 2.4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen.

A 2.4.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen.

A 2.4.2.1 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéséhez.

Igen.

A 2.4.2.2 A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen.

A 2.4.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen.

A 2.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek. (Amennyiben nem volt jelölés és választás a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben a tulajdonosi jogok gyakorlója a társaságra vonatkozó törvényi rendelkezések figyelembevételével írásban dönt. Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság tagjainak kinevezése, visszahívása, illetőleg felmentése, az Igazgatóság tagjai és elnöke díjazásának megállapítása a tulajdonosi jogok gyakorlója hatáskörébe tartozó kérdés.

A 2.5.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen.

A 2.5.3 A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat. (Amennyiben nem az adott évben voltak újraválasztva a válasz: Igen)

Igen.

A 2.6.1 Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól. (Amennyiben nem tekint senkit függetlennek a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: Az Igazgatóság rendszeres időszakonként a függetlenség megerősítését külön nem kéri a függetlennek tartott tagjaitól.

A 2.6.2 A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

Nem. Magyarázat: A társaság zártkörűen működő részvénytársaság, az Igazgatóság hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése. A javadalmazás megállapítása a munkáltatói

jogok gyakorlójának joga. A vezérigazgató felett a munkáltatói jogot az állam kizárólagos részvényesi (tulajdonosi) jogait gyakorló miniszter gyakorolja. A miniszter dönt az Igazgatóság elnökének és tagjának, a Felügyelőbizottság tagjának és elnökének, az Auditbizottság tagjainak, valamint a vezérigazgatónak a kiválasztásáról, kinevezéséről, visszahívásáról illetve felmentéséről.

A 2.6.3 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Nem. Magyarázat: A társaság honlapján nem teszi külön közzé az igazgatóság és felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveket, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat, mert azokat a Hpt., a Ptk., az MFB törvény és a Kgtv. rögzíti.

A 2.6.4 A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen.

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független. (Amennyiben nem volt ilyen ügylet a válasz: Igen)

Igen.

A 2.7.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra. (Amennyiben nem volt ilyen ügylet a válasz: Igen)

Igen.

A 2.7.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést. (Amennyiben nem volt ilyen felkérés a válasz: Igen)

Nem. Magyarázat: a társaság Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjai az MFB törvényben meghatározott módon lehetnek vezető tisztségviselők vagy felügyelő bizottsági tagok. A testületi tagok megválasztásukkor nyilatkoznak a fennálló vezető tisztségviselői és felügyelőbizottsági tagságukról, és az ebben bekövetkező változásokat az MFB Zrt. belső szabályzata alapján közlik a társaság illetékes szervezeti egységével.

A 2.7.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen.

A 2.8.1 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen.

A 2.8.2 A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

Igen.

A 2.8.3 A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

Igen.

A 2.8.4 A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

Igen.

A 2.8.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen.

A 2.8.5.2 A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról. (Amennyiben nem az adott évben történt, a válasz: Igen)

Igen.

A 2.8.6 Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

Igen.

A 2.8.7 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen.

A 2.8.8 A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen.

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

Igen.

Javaslatoknak való megfelelés szintje

J 1.1.3 A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

J 1.2.4 A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

J 1.2.5 A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

J 1.3.1.1 Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Nem. Magyarázat: A társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs. A tulajdonosi jogok gyakorlója által hozott alapítói határozathoz az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság is előterjeszti véleményét.

J 1.3.1.2 Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

J 1.3.2.1 A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

J 1.3.2.2 A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Nem. Magyarázat: a társaság egyszemélyes részvénytársaság, közgyűlés nincs.

J 1.3.6 A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen.

J 1.4.1 A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon

részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Nem. Magyarázat: a társaságnál nem volt osztalékfizetés.

J 1.6.11 A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen.

J 1.6.12 A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Nem. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény rendelkezései alapján az MFB Zrt. féléves jelentés készítésére nem kötelezett, ezért a Bank befektetői – rendszeres jelleggel a Bank honlapján, valamint a kötelező közzétételi helyeken nyilvánosságra hozott – az éves auditált egyedi és konszolidált beszámolók, valamint a féléves nem auditált, nem konszolidált pénzügyi kimutatások alapján tájékozódhatnak az MFB Zrt. működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

J 2.9.1 A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen.