

AZ MFB CSOPORT
FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZATA

2017. évre

Budapest, 2018. április 16.

I.

ÁTTEKINTŐ FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS

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. vagy társaság) az általa kibocsátott kötvényekre tekintettel – a fentiek értelmében – nyilatkozattételre kötelezett.

Az MFB Zrt. az alábbi jelentést és nyilatkozatot teszi közzé a 2017. üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról.

A társaság a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által 2012. november 12-én 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 – az állam. A részvények elidegenítése, biztosítéku adása semmis. A társaság feladata, hogy az MFB törvény 3. § (1)-(3) 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 forrásokat biztosítsa, illetőleg a források biztosításában közreműködjön. 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. felett az államot megillető részvényesi (tulajdonosi) jogokat az állami vagyronról szóló 2007. évi CVI. törvény 3. § (2) bekezdése értelmében az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter. A Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 109. § 3. pontja alapján a kormány állami vagyon felügyeletéért felelős tagja a nemzeti fejlesztési miniszter (a továbbiakban: tulajdonosi jogok gyakorlója). A tulajdonosi jogok gyakorlója helyett és nevében eljárva a postaügyért és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős kormánybiztos kinevezéséről és feladatairól szóló 1342/2016. (VII. 5.) Korm. határozat 2. c és 3. a

pontjai alapján a postaügyért és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős kormánybiztos hozhat alapítói határozatot.

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.

A társaság számára a Kgtv. szabályozza a társaság speciális közzétételi kötelezettségeit, a vezető tisztségviselők díjazásának kereteit.

A Kgtv. 5. § (3) bekezdés értelmében a tulajdonosi jogok gyakorlója szabályzatot (a továbbiakban: Javadalmazási szabályzat) alkot az MFB Zrt. vezető tisztségviselői, felügyelőbizottsági tagjai, valamint a Munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény 208. §-ának hatálya alá eső munkavállalói javadalmazásának, valamint a jogviszony megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről. A Javadalmazási szabályzatot az elfogadásától számított 30 (harminc) napon belül a cégiratok közé letétbe kell helyezni.

Az MFB Zrt. társaságirányítási gyakorlatát tehát a Kormány közép- és hosszú távú gazdaságstratégiája által meghatározott gazdaságfejlesztési célok, a nemzetgazdasági szempontból kiemelkedő jelentőségű gazdasági társaságnak minősülés, 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 (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.

A társaság irányító, döntéshozó és ellenőrző szervei:

- a tulajdonosi jogok gyakorlója, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az auditbizottság.

A társaság vezető tisztségviselői:

- az igazgatóság tagjai.

A társaság vezető állású személyei:

- az igazgatóság és a felügyelőbizottság elnöke, tagjai, a vezérigazgató és a vezérigazgató helyettesei.

A társaság az MFB törvény 1. § (1) bekezdése alapján szakosított hitelintézet, felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB).

A TÁRSASÁG IRÁNYÍTÁSÁT ELLÁTÓ SZERVEK LEÍRÁSA

1. Tulajdonosi jogok gyakorlója

Az MFB Zrt. egyszemélyes részvénytársaság, ebből következően közgyűlés nincs, a közgyűlés hatáskörét a tulajdonosi jogok gyakorlója egyedül, írásban, alapítói határozat kibocsátása útján gyakorolja. A tulajdonosi jogok gyakorlója az alapítói határozatot közli a társasággal. A tulajdonosi jogok gyakorlója részére készülő előterjesztéseket – az Igazgatóság Ügyrendjében, valamint a Felügyelőbizottság Ügyrendjében meghatározott, egyes juttatásokkal kapcsolatos előterjesztések kivételével – az MFB Zrt. Igazgatósága előzetesen jóváhagyja, továbbá a társaság Felügyelőbizottsága is megtárgyalja. A tulajdonosi jogok gyakorlója erre irányuló társasági előterjesztés nélkül is jogosult alapítói határozat kibocsátására.

A tulajdonosi jogok gyakorlója érvényre juttatja a tulajdonos állam jogait, továbbá – az állami ellenőrzés szerveinek jogszabályban meghatározott hatáskörét nem érintve – vizsgálja a társaság gazdálkodásának célszerűségét, jövedelmezőségét és szakszerűségét.

A tulajdonosi jogok gyakorlója hatáskörét a társaság Alapszabályának 8.2. pontja tartalmazza, amely szerint – többek között – a hatáskörébe tartozik a társaság Alapszabályának, Javadalmazási szabályzatának kiadása, valamint az ott meghatározott üzleti döntések meghozatala.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjainak kinevezését az MFB törvény, a Hpt., a Munka törvénykönyve és a Kgtv., valamint ezek alapján az MFB Zrt. Alapszabálya a függetlenség és átláthatóság elvei szerint szabályozza. Az Igazgatóság tagjait, valamint a Felügyelőbizottság tagjait és elnökét – ideértve a munkavállalói felügyelőbizottsági küldötteket is – a tulajdonosi jogok gyakorlója nevezi ki, illetve választja meg, melyhez az MFB törvény 13/A. § (1) bekezdése értelmében nem szükséges az MNB felügyeleti engedélye, az MFB Zrt.-nek kizárólag bejelentési kötelezettsége áll fenn az MNB felé.

A tulajdonosi jogok gyakorlója a döntéseit írásban hozza meg, amelyről a vezető tisztségviselőket értesíteni köteles.

A tulajdonosi jogok gyakorlójának hatáskörét részletesen az Alapszabály határozza meg, amely a társaság honlapján (www.mfb.hu) elérhető.

2. Az Igazgatóság

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

Az Igazgatóság 5-9 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 - a 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 belső tagok munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagság a munkaviszony megszűnésével egyidejűleg megszűnik. Az Igazgatóság tagja és az Igazgatóság tagjának közeli hozzátartozója¹ nem lehet európai parlamenti, országgyűlési vagy önkormányzati képviselő, valamint nemzetiségi szószóló. Az Igazgatóság elnöke és tagjai a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint vagyonynyilatkozatot tesznek.

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja.

Az Igazgatóság feladata a társaság számviteli törvény szerinti beszámolóinak és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elkészítése és elfogadásra a tulajdonosi jogok gyakorlója elé terjesztése, legkésőbb a következő üzleti év június 15-ig. 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

¹ Lásd a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 8:1. § (1) bekezdésének 1. pontját.

napirendjét, valamint lehetőség szerint csatolni kell a napirendhez tartozó írásos anyagokat. A napirenden nem szereplő napirendi pontot 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 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.

Az Igazgatóság tagjai 2017. december 31-én a következők:

1. Bernáth Tamás az Igazgatóság belső tagja, elnök-vezérigazgató,
2. dr. Lélfai Koppány az Igazgatóság belső tagja,
3. dr. Kovács Mónika az Igazgatóság külső tagja,
4. Dr. Bohács Zsolt, az Igazgatóság külső tagja,
5. Dr. Varga István, az Igazgatóság külső tagja.

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

3. A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek

A vezérigazgató

A Bank első számú operatív felelős vezetője a vezérigazgató.

A vezérigazgató felett a munkáltatói jogokat a tulajdonosi jogok gyakorlója gyakorolja.

Az MFB Zrt. vezérigazgatója felett a munkáltatói jogokat a miniszter gyakorolja. A vezérigazgató – az MFB törvény 14. § (4) bekezdésében meghatározott időtartamtól eltérően – a megbízása teljes idejére az igazgatóság tagja. Ha a vezérigazgató egyben az igazgatóság elnöke is, akkor jogosult az elnök-vezérigazgató cím használatára.

A tulajdonosi jogok gyakorlója és az Igazgatóság határozatainak végrehajtása az Igazgatóság elnökének és a vezérigazgató feladata.

A vezérigazgató köteles rendszeresen tájékoztatni a tulajdonosi jogok gyakorlóját, illetve az Igazgatóságot:

- a) az alapítói és igazgatósági határozatok végrehajtásáról,
- b) az átruházott hatáskörben hozott döntéseiről,
- c) a legutóbbi tájékoztatás, illetve a két ülés között történt lényeges eseményekről,
- d) mindazon ügyekről, amelyekről a tulajdonosi jogok gyakorlója vagy az Igazgatóság tájékoztatást kér.

A társaság SZMSZ-e alapján a vezérigazgató gyakorolja – az alábbi kivétellel – a Társaság valamennyi munkavállalója felett a munkáltatói jogokat, mely jogkörét a vezérigazgató részben vagy egészben a Társaság más, legalább osztályvezető besorolású munkavállalójára átruházhatja. A vezérigazgató részben vagy egészben történő helyettesítésére jogosított munkavállalók felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

A vezérigazgató a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint vagyonynyilatkozatot tesz.

A társaság vezérigazgatója Bernáth Tamás.

A vezérigazgató közvetlen felügyelete alá tartoznak az alábbi szervezeti egységek:

- Üzleti Divízió,
- Kockázatkezelési Divízió,
- Pénzügyi Divízió,
- Informatikai és Operációs Divízió,
- Befektetési Divízió,
- Stratégiai és Törzskari Divízió,
- Bank- és Információbiztonsági Igazgatóság,
- Vezérigazgatói Titkárság,
- Jogi és Compliance Igazgatóság,
- Marketing és Kommunikációs Igazgatóság,
- Szóvivő.

A vezérigazgató távolléte esetén az általa írásban vagy szabályozási dokumentumban előzetesen kijelölt vezérigazgató-helyettes, illetve a Bank más, legalább ügyvezető igazgató beosztású alkalmazottja ellátja a vezérigazgatói feladatokat, hatásköröket. A vezérigazgató a megbízólevélben vagy szabályozási dokumentumban meghatározza a távollét fogalmát, továbbá azt, hogy a helyettesítésre általános vagy eseti – teljes körű vagy meghatározott feladatokra, illetve hatáskörök gyakorlására szóló – megbízást ad a vezérigazgató-helyettesnek, illetve a Bank más, legalább ügyvezető igazgató beosztású alkalmazottjának.

A munkáltatói jogok gyakorlása tekintetében a vezérigazgatót halasztást nem tűrő esetekben helyettesítheti az általa ezen feladatra írásban előzetesen kijelölt vezérigazgató-helyettes.

A vezérigazgató-helyettesek

A vezérigazgató-helyettes irányítja és ellenőrzi a vezetése alá tartozó szervezeti egységeket, e szervezeti egységek vezetőinek tevékenységét. A vezérigazgató-helyettes felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató-helyettes feladat- és hatáskörét a vezérigazgató határozza meg.

Vezérigazgató-helyettesek 2017. december 31-én:

dr. Lélfai Koppány – Befektetési Divízió;

dr. Simon Katalin – Üzleti Divízió.

4. Az igazgatóság és a menedzsment közötti felelősség- és feladatmegosztás bemutatása, a menedzsment munkájának értékelése, javadalmazása

A társaság stratégiai irányítását a tulajdonosi jogok gyakorlója látja el.

A társaság operatív vezetésével kapcsolatos feladatokat megosztott hatáskörök gyakorlása útján az Igazgatóság, a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek végzik.

Az Igazgatóság a menedzsment munkáját folyamatosan értékeli.

5. A társaság szervezeti felépítése, az MFB Zrt. belső döntéshozó és döntés-előkészítő testületei

A társaság szervezeti felépítését tekintve divíziókra, azokon belül igazgatóságokra és osztályokra tagolódik. A divíziók élén vezérigazgató-helyettes vagy ügyvezető igazgató, az igazgatóságok élén ügyvezető igazgató vagy igazgató beosztású alkalmazott áll.

Divíziók:

- Üzleti Divízió,
- Kockázatkezelési Divízió,
- Pénzügyi Divízió,
- Informatikai és Operációs Divízió,
- Befektetési Divízió,
- Stratégiai és Törzskari Divízió.

A vezetéssel kapcsolatos feladatok ellátásában közreműködnek az egyes szervezeti egységek vezetői (ügyvezető igazgatók, igazgatók, osztályvezetők), valamint a belső üzleti döntéshozó, döntés-előkészítő testületek.

Az egyes szervezeti egységek vezetői

Az Igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató feladataik ellátása során és hatáskörük gyakorlása esetén utasíthatják az irányításuk alá tartozó szervezeti egységeket.

A szervezeti egység vezetője irányítja és ellenőrzi az általa vezetett szervezeti egység(ek) tevékenységét. A szervezeti egységek vezetőit a banki vezetőkre, illetve alkalmazottakra vonatkozó jogszabályok alapján, az adott szervezeti egység vezetője közvetlen felettese véleményének kikérésével, – attól függően, hogy az adott szervezeti egység kinek az irányítása alá tartozik – az Igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató bizza meg. Az egyes szervezeti egységek vezetői a társasággal munkajogviszonyban állnak, munkaszerződésük határozatlan időre szól. Az egyes szervezeti egységek vezetői az ügyek intézését a jogszabályok, az Alapszabály, az Igazgatóság ügyrendje, az alapítói és az igazgatósági határozatok által meghatározott keretek között, az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató utasításai szerint, egyéni felelősséggel végzik.

Az MFB Zrt. döntéshozó és döntés-előkészítő testületei

A tulajdonosi jogok gyakorlója és az igazgatóság hatáskörébe nem tartozó ügyekben szakmai bizottságok döntenek, amelyek a vonatkozó belső szabályzatban meghatározott vagy – annak felhatalmazása alapján – az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató által írásban kijelölt szervezeti egység-vezetőkből és munkavállalókból állnak.

A döntés-előkészítő testületek üzleti, gazdálkodási és egyéb intézkedések tekintetében a társaság vezetésének munkáját segítő, javaslattevési jogkörrel felruházott konzultatív testületek, melyek állást foglalnak, véleményt nyilvánítanak a döntéshozó részére készített előterjesztések, tájékoztatók tervezeteiről.

Az egyes belső testületek hatáskörét, szervezetét és működési rendjét az ügyrendjeik vagy külön belső szabályzatok tartalmazzák.

A társaság belső döntéshozó testületei:

- a) Tulajdonosi jogok gyakorlója,
- b) Igazgatóság,
- c) Ügyvezető Testület,
- d) Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság
- e) Egyedi Hitelek Bizottsága,
- f) Tulajdonosi Cenzúra Bizottság,
- g) Hitelezési Cenzúra Bizottság,
- h) Beruházási és Költség Bizottság,
- i) Szabálytalanságkezelési Bizottság,
- j) Mentor Bizottság,
- k) 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 MŰKÖDÉSÉNEK ELLENŐRZÉSE

6. A Felügyelőbizottság és az üzemi tanács

A felügyelőbizottság

A felügyelőbizottság 3-6 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 jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. Az előbbiekből szerinti jelentés, vagy felvilágosítás igénylésére, 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;
- 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 ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, Bank részéről történő megszüntetésével kapcsolatos előzetes egyetértésről.

A Felügyelőbizottság üléseit a tagokhoz írásban (ajánlott levél, elektronikus levél, telefax útján) küldött meghívással az elnök hívja össze úgy, hogy a meghívó kézbesítése és az ülés időpontja között legalább 3 (három) nap legyen. A meghívóban közölni kell a napirendet, és lehetőség szerint mellékelni kell a napirenden szereplő kérdésekre vonatkozó előterjesztéseket. A Felügyelőbizottság összehívását - az ok és cél megjelölésével - bármely két tagja bármikor kérheti az elnöktől. Ha az elnök az ülést 5 napon belül nem hívja össze, az ülés összehívására bármelyik kezdeményező tag jogosult.

A Felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább 3 (három) tag jelen van. Határozatait az ülésen résztvevő felügyelőbizottsági tagok szavazattöbbségével hozza. A Felügyelőbizottság ülés megtartása nélkül, írásban - levél, vagy telefax útján - is hozhat határozatot. A határozat akkor tekinthető meghozottnak, ha az elküldéstől számított 24 (huszonnégy) órán belül a Felügyelőbizottság tagjainak legalább 2/3-a (kétharmada), de ötnél kevesebb tagú felügyelőbizottság esetén 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.

A felügyelőbizottság elnöke és tagjai 2017. december 31-én a következők:

1. Dr. Halasi Tibor, a felügyelőbizottság elnöke,
2. Nagyné Maros Katalin felügyelőbizottsági tag,
3. dr. Uszkay-Boiskó Sándor felügyelőbizottsági tag,
4. Gönczy Ervin felügyelőbizottsági tag, dolgozói küldött,
5. dr. Bánkuti Erzsébet Beáta felügyelőbizottsági tag.

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

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 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 2017. december 31-én a következők:

1. dr. Bánkuti Erzsébet Beáta, az Auditbizottság elnöke,
2. Nagyné Maros Katalin auditbizottsági tag,
3. dr. Úszkay-Boiskó Sándor auditbizottsági tag,

Az üzemi tanács

A társaságnál üzemi tanács működik. Az üzemi tanácsot 5 évre választják. Az üzemi tanács tagjainak száma – mindaddig, amíg a munkavállalók száma a választási bizottság megalakítását megelőző félévre számított átlagos létszáma az 500 főt nem haladja meg – 7 fő. Az üzemi tanács első ülésén - tagjai közül - elnököt választ. Az üzemi tanács határozatait szótöbbséggel hozza. Az üzemi tanács akkor határozatképes, ha ülésén a tagoknak legalább fele részt vesz. Az üzemi tanács üléseit szükség szerint tartja. Az üzemi tanácsot az elnök hívja össze. Minden esetben össze kell hívni, ha ezt valamely tag vagy a munkáltató az ok megjelölésével kéri.

Az üzemi tanács ülésén a tagok csak személyesen vehetnek részt. Az üzemi tanács működésének részletes szabályait ügyrendje állapítja meg.

A társaság Felügyelőbizottságába a társaság munkavállalói közül munkavállalói képviselőket (küldötteket) kell kinevezni, akik a Felügyelőbizottság útján részt vesznek a társaság működésének ellenőrzésében. A Felügyelőbizottság tagjainak

legalább egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll; a munkavállalói képviselő kivételével a társaság munkavállalói nem válhatnak a Felügyelőbizottság tagjává.

A munkavállalói küldötteket a Felügyelőbizottságba az üzemi tanács jelöli a munkavállalók sorából.

Az üzemi tanács által jelölt személyeket a tulajdonosi jogok gyakorlója köteles a jelölést követően a Felügyelőbizottság tagjává kinevezni, kivéve, ha a jelöltekkel szemben kizáró ok áll fenn.

A Felügyelőbizottságban a munkavállalói küldötteket a többi taggal azonos jogok illetik meg, és azonos kötelezettségek terhelik. Ha a munkavállalói küldöttek egységes véleménye a Felügyelőbizottság többségének álláspontjától eltér, a munkavállalók kisebbségi véleményét a tulajdonosi jogok gyakorlója részére ismertetni kell. A Felügyelőbizottságban részt vevő munkavállalói küldött tájékoztatni köteles a munkavállalókat a Felügyelőbizottság tevékenységéről. A munkavállalói küldött munkaviszonyának megszűnésével felügyelőbizottsági tagsága is megszűnik. A munkavállalói küldöttet a tulajdonosi jogok gyakorlója az üzemi tanács javaslatára hívja vissza.

7. Könyvvizsgáló

A tulajdonosi jogok gyakorlója a Társaság könyvvizsgálóját határozott időtartamra választja meg. A könyvvizsgáló személyére a Társaság ügyvezetése a Felügyelőbizottság egyetértésével tesz javaslatot a tulajdonosi jogok gyakorlójának. Könyvvizsgálónak a könyvvizsgálók nyilvántartásában szereplő olyan személy jelölhető ki, aki/amely a hitelintézeti könyvvizsgálókra előírt törvényi feltételeknek megfelel. A könyvvizsgáló megbízásának időtartamát a tulajdonosi jogok gyakorlója legfeljebb 5 évben határozza meg oly módon, hogy a megbízás időtartama a tulajdonosi jogok gyakorlójának a Társaság üzleti évét lezáró határozatával egyidejűleg jár le.

A könyvvizsgáló feladata, hogy a könyvvizsgálatot szabályszerűen elvégezze, és ennek alapján független könyvvizsgálói jelentésben foglaljon állást arról, hogy a Társaság beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak és megbízható, valós képet ad-e a Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, működésének gazdasági eredményeiről. A könyvvizsgálót a tulajdonosi jogok gyakorlója egyéb feladatok ellátásával is megbízhatja.

Ha az állandó könyvvizsgáló a Társaság vagyonának olyan változását észleli, amely veszélyezteti a Társasággal szembeni követelések kielégítését, vagy ha olyan körülményt észlel, amely a vezető tisztségviselők vagy a felügyelőbizottsági tagok e minőségükben kifejtett tevékenységükért való felelősségét vonja maga után, késedelem nélkül köteles a vezető tisztségviselőknél kezdeményezni a tulajdonosi jogok gyakorlójának döntéshozatalához szükséges intézkedések megtételét.

A könyvvizsgáló ugyancsak köteles tájékoztatni a Felügyelőbizottságot, illetve az Igazgatóságot arról, ha rendszeres vizsgálatának eredményeképpen megállapítja, hogy

a Társaság jogsértést követett el, s amennyiben a jogsértés súlyossága ezt indokolja, a Felügyelőbizottságnál, illetve az Igazgatóságnál kezdeményezheti a tulajdonosi jogok gyakorlásának tájékoztatását.

A könyvvizsgáló a vizsgálatának eredményéről köteles a Társasággal egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bankot (a továbbiakban: MNB) is – írásban – tájékoztatni, ha olyan tényeket állapított meg, amelynek alapján:

- a) a könyvvizsgálói záradék korlátozása, vagy megtagadása válhat szükségessé,
- b) bűncselekmény elkövetésére, vagy a Társaság belső szabályzatának súlyos megsértésére, vagy az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel,
- c) a Hpt., vagy más jogszabályok, illetve az MNB rendelkezéseiben foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,
- d) a Társaság kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek megőrzését nem látja biztosítottnak, vagy
- e) a Társaság belső ellenőrzési rendszerének súlyos hiányosságait, vagy elégtelenségét állapítja meg, vagy
- f) jelentős véleménykülönbség alakul ki közte és a Társaság vezetése között a Társaság fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását, vagy könyvvezetését érintő, a Társaság működését lényegesen érintő kérdésekben.

A társaság könyvvizsgálója:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy:

Nagy Zoltán (an.: Szilágyi Erzsébet)
3000 Hatvan, Görgey utca 32.

A könyvvizsgáló jelenlegi megbízatása 2018. július 31-én jár le.

8. A társaság nyilvánosságra hozatalra vonatkozó alapelvei

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

9. A társaság irányelvei a bennfentes kereskedelem vonatkozásában

A bennfentes kereskedelem és piacbefolyásolás tilalmáról külön szabályzat rendelkezik, amely kimondja, hogy az Igazgatóság tagjának, továbbá a Bank bennfentes személynek minősülő munkavállalójának 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 nincs a társaságnál nincs.

10. A részvényesi jogok gyakorlása módja

Az alaptőke 114.500.000.000 Ft (egyszáztizennégymilliárd-ötszázmillió forint), amely 114.500 db 1.000.000 Ft névértékű 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 vagyomból 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 Ptk.-ban előírtak szerint részvénykönyvet vezet. A részvénykönyvbe bárki betekinthez.

11. Részletes szabályok

A fenti jelentésben a társaság átfogó ismertetést nyújtott a társaságirányítási folyamatokról és gyakorlatról.

A bemutatott funkciók részletes szabályai megtalálhatóak az Alapszabályban, amely letölthető a cégbírósági nyilvántartásból.

12. A vállalatcsoport belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszereinek főbb jellemzői

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény összevont (konszolidált) üzleti jelentésre vonatkozó 134. § (3) bekezdésének értelmében amennyiben a konszolidálásba bevont valamely vállalkozás átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadták, az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben be kell mutatni a vállalatcsoport belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszereinek főbb jellemzőit az összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésével összefüggésben.

Tekintettel arra, hogy az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság által kibocsátott kötvényeket a londoni és budapesti tőzsdéken kereskedésre befogadták, az alábbiakban bemutatjuk a vállalatcsoport belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszereinek főbb jellemzőit az összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésével összefüggésben:

- Az MFB Zrt. konszolidációs körbe bevont vállalatait független könyvvizsgáló által ellenőrzött magyar éves beszámoló és IFRS korrekciókat tartalmazó adatszolgáltatási csomagok, illetve a konszolidációs körbe újonnan bekerülő leányvállalatok esetén független tanácsadó cég által készített purchase price allocation (PPA) értékelés alapján konszolidálja.
- Az MFB Zrt. konszolidációs számviteli politikájában rögzíti a konszolidációs adatszolgáltatás határidejét és tartalmát.
- Az MFB Zrt. dönt az MFB Csoportba tartozó társaságok üzletpolitikájáról, üzleti tervéről, valamint jóváhagyja az ezen társaságokra vonatkozó alapítói határozatokat és közgyűlési mandátumokat, beleértve ebbe a személyi kérdéseket és a társaságok első számú vezetőjének megválasztását.
- Az MFB Zrt. valamennyi, konszolidációs körbe bevont társaság felügyelőbizottságába és igazgatóságába delegál banki képviselőt.
- Az MFB Zrt. Belső Ellenőrzési Igazgatósága az MFB Zrt. Felügyelőbizottsága által elfogadott éves ellenőrzési terv alapján ellenőrizheti az MFB csoport tagjait.
- Az MFB Zrt. az MFB törvény 8. § (2) bekezdése értelmében mentesül az összevont felügyeletre vonatkozó előírások alól. Ugyanakkor az MFB Zrt. Igazgatósági utasításokban határozza meg a csoportszintű kockázatvállalás egyes szabályait, amely iránymutatásokat tartalmaz az MFB Csoport kockázatvállalási tevékenységére hitelezési, piaci és működési kockázat szempontjából. Az MFB Csoport tagjai a csoportszintű szabályzatok előírásait saját szabályzataikba beépítették.
- Az MFB Zrt. az MFB Csoport tagjai felett havi és negyedéves adatszolgáltatás keretében gyakorolja monitoring tevékenységét.

II.

FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI AJÁNLÁS EGYES PONTJAIBAN FOGLALT AJÁNLÁSOKNAK ÉS JAVASLATOKNAK VALÓ MEGFELELÉSRŐL

I. Ajánlásoknak való megfelelés szintje

Az MFB Zrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbiakban nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások („FTA”) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta a 2017. üzleti évben.

Az MFB Zrt. 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.

Az Ajánlások 1.1.1 pontjához

Az igazgatóság gondoskodik arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen

Az Ajánlások 1.1.2 pontjához

A társaság az „egy részvény - egy szavazat” elvet alkalmazza.

Igen

Az Ajánlások 1.2.8 pontjához

A közgyűlésen való részvétellel kapcsolatban a társaság nem támaszthat olyan feltételeket, melyek bizonyos tulajdonosok részvételének akadályozását célozzák.

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. egyszemélyes részvénytársaságot megtestesítő részvényei kizárólag az állam tulajdonában lehetnek, másra nem átruházhatóak. Közgyűlés nincs.

Az Ajánlások 1.2.9 pontjához

A napirendi pontok meghatározását és azok előterjesztéseit világosan és egyértelműen kell megfogalmazni, hogy ne legyen lehetőség az eltérő értelmezésekre. Az igazgatóság / igazgatótanács nem tűzheti a közgyűlés napirendjére az olyan kérdések megtárgyalását, melyek pontosan nem körülírható témával foglalkoznak. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések az igazgatóság / igazgatótanács határozati javaslata

mellett ki kell, hogy térjenek a döntések hatásának magyarázatára és a felügyelő bizottság véleményére is.

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. egyszemélyes részvénytársaság. Közgyűlés nincs. A közgyűlés hatáskörét a részvényesi (tulajdonosi) jogok gyakorlója, a nemzeti fejlesztési miniszter gyakorolja. A miniszter alapítói határozatot bocsát ki, melyben döntését közli a társasággal, illetve utasítja a társaságot egyes feladatok elvégzésére. A miniszter számára készülő előterjesztéseket az MFB Zrt. Igazgatósága hagyja jóvá. Az előterjesztést a társaság felügyelőbizottsága is megtárgyalja. Az előterjesztésnek a döntéshez szükséges minden releváns adatot tartalmaznia kell.

Az Ajánlások 1.2.10 pontjához

Amennyiben a meghirdetett napirendi pontokhoz kapcsolódóan közzétett előterjesztésekhez a közgyűlést megelőzően részvényesi észrevételek, kiegészítő javaslatok érkeznek, úgy azokat a társaság a beérkezésüket követő két napon belül (de legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően) az előterjesztéshez hasonló módon közzéteszi, ezzel biztosítva a részvényesek, valamint a piaci szereplők számára ezek megismerésének lehetőségét.

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. egyszemélyes részvénytársaság. Közgyűlés nincs.

Az Ajánlások 1.3.8 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács felelős azért, hogy a közgyűlés napirendi pontjaihoz érkezett írásos észrevételek még a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétételre kerüljenek. Ha a közgyűlésen olyan napirendi pont tárgyalására kerül sor, melyhez kapcsolódóan a részvényeseknek nem állt módjában a közgyűlés előtt megismerni a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztésekhez érkezett észrevételeket és kiegészítő javaslatokat, úgy az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlés helyszínén a részvényesek rendelkezésére bocsátja a vonatkozó dokumentumokat, legalább a közgyűlés megnyitása előtt két órával, de legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg.

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. egyszemélyes részvénytársaság. Közgyűlés nincs.

Az Ajánlások 1.3.9 pontjához

Ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezik, melyet a részvényeseknek nem állt módjában a közgyűlést megelőzően megismerni, indokolt, hogy a közgyűlés elnöke a javaslat, indítvány ismertetését követően, még a döntéshozatal előtt belátása szerinti (a javaslat, indítvány terjedelméhez és összetettségéhez igazodó) ideig szünetet rendeljen el, hogy a részvényeseknek megfelelő idő álljon rendelkezésre véleményük kialakítására. A közgyűlés elnöke által elrendelt szünet nem vezethet a közgyűlés működésének akadályozásához.

Ha a közgyűlés elnöke az előzőekben meghatározott indítvány, javaslat jelentőségét úgy ítéli meg, a részvényesek megalapozott döntéshozatalának biztosítása érdekében javaslatot tehet a közgyűlés felfüggesztésére is.

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. egyszemélyes részvénytársaság. Közgyűlés nincs.

Az Ajánlások 1.3.10 pontjához

A vezető tisztségviselők és felügyelő bizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos közgyűlési döntések esetén a közgyűlés elnöke ne alkalmazzon összevont szavazási eljárást, minden jelölt esetében célszerű külön határozattal dönteni. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok esetén a jelölt bemutatásakor tájékoztatást kell adni a támogató részvényes személyét illetően is.

Igen.

Az Ajánlások 2.1.1 pontjához

Az Igazgatóság feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen.

Az Ajánlások 2.3.1 pontjához

A feladatok hiánytalan ellátása érdekében a munkatervben meghatározott rendszeres gyakorisággal az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság ülést tart, továbbá biztosítják bármilyen rendkívüli esemény vagy ügy késedelem nélküli megvitatásának és a megfelelő döntések meghozatalának lehetőségét. A testületek éves, illetve féléves ütemezésben előre meghatározzák az ülések időpontját és a tervezhető napirendeket (munkaterv). A testületek ügyrendjükben rendelkeznek az előre nem tervezhető és/vagy sürgősséggel összehívandó megbeszélések lebonyolításáról, s kitérnek az elektronikus hírközlő eszközök útján történő, illetve lebonyolítandó döntéshozatalra.

Igen.

Az Ajánlások 2.5.1 pontjához

Az igazgatótanács / felügyelőbizottság pártatlanságának biztosításához elegendő számú, a társasággal, annak menedzsmentjével és meghatározó tulajdonosaival semmiféle kapcsolatban nem álló, független tagokat is javasolt megválasztani. (2005/162/EK 4.)

Igen.

Az Ajánlások 2.5.4 pontjához

Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időszakonként a függetlenség megerősítését kéri a függetlennek tartott tagjaitól. A függetlenség megerősítését javasolt a felelős társaságirányításra vonatkozó éves jelentés elkészítésével kapcsolatban megtenni. (2005/162/EK 13.3.2.)

Nem. Magyarázat: Az Igazgatóság rendszeres időszakonként a függetlenség megerősítését külön nem kéri a függetlennek tartott tagjaitól. Az összeférhetlenség azonnali bejelentésére a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságáról szóló 2001. évi XX. törvény és belső szabályzat kötelezi a tagot.

Az Ajánlások 2.5.6 pontjához

A társaság honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Nem. Magyarázat: A társaság honlapján szükségtelen nyilvánosságra hozni az igazgatóság és felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveket, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat, mert azokat a Hpt., a Ptk., az MFB törvény és a Kgtv. rögzíti.

Az Ajánlások 2.6.1 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács tagjának tájékoztatnia kell az igazgatóságot / igazgatótanácsot és (amennyiben működik) a felügyelő bizottságot (egységes irányítási rendszer esetén az audit bizottságot), amennyiben a társaság (vagy a társaság bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele közeli kapcsolatban álló személyeknek) jelentős, személyes érdekeltsége áll fenn.

Igen.

Az Ajánlások 2.6.2 pontjához

A testületi és menedzsment tagok (illetve velük közeli kapcsolatban álló személyek) és a társaság (illetve a társaság leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján kell lebonyolítani. A napi üzletmenettől eltérő ügyletek esetén a tranzakciót és annak feltételeit el kell fogadtatni (amennyiben működik) a felügyelő bizottsággal (egységes irányítási rendszer esetén az audit bizottsággal).

Igen.

Az Ajánlások 2.6.3 pontjához

A testületi tagoknak tájékoztatni kell a felügyelő bizottságot (egységes irányítási rendszer esetén az audit bizottságot) – illetve amennyiben a társaságnál felállításra került, a jelölőbizottságot –, ha olyan társaságnál kapnak testületi tagságra vonatkozó felkérést, illetve menedzsment tagságra vonatkozó megbízást, amely nem tagja a cégcsoportnak. A testületi tagok e tájékoztatása alapján a társaság tájékoztatja a piaci szereplőket.

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjai kizárólag az MFB törvényben meghatározott gazdasági társaságban lehetnek vezető tisztségviselők vagy felügyelőbizottsági 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.

Az Ajánlások 2.6.4 pontjához

A bennfentes kereskedés megelőzése érdekében az igazgatóság / igazgatótanács kialakítja a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére, valamint a bennfentes személyek értékpapír-kereskedésére vonatkozó irányelveit, és gondoskodik ezek betartásának felügyeletéről. Az igazgatóság /

igazgatótanács felelőssége a bennfentes információkhoz hozzáférő személyekre vonatkozó nyilvántartás jogszabályi előírásoknak megfelelő vezetése.
Igen.

Az Ajánlások 2.7.1 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve az igazgatóság / igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság irányelveket és szabályokat ("javadalmazási irányelvek") fogalmaz meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan. Az igazgatóság / igazgatótanács által megfogalmazott javadalmazási irányelveket a felügyelő bizottság véleményezi, és az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak, valamint a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket (és azok jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyja jóvá. (2004/913/EK 4.1.)

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. többségi állami tulajdonban, köztulajdonban áll. A társaságot a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény (Kgtv.) rendelkezéseinek érvényesülése szempontjából nemzetgazdasági szempontból kiemelkedő jelentőségű gazdasági társaságnak kell tekinteni. A Kgtv. 5. § (3) bekezdés értelmében a részvényesi (tulajdonosi) jogok gyakorlója szabályzatot alkot az MFB Zrt. mint nemzetgazdasági szempontból kiemelkedő jelentőségű gazdasági társaság vezető tisztségviselői, felügyelőbizottsági tagjai, valamint az Mt. 208. §-ának hatálya alá eső munkavállalók javadalmazása, valamint a jogviszony megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről. A szabályzatot az MFB Zrt. az elfogadásától számított 30 (harminc) napon belül a cégiratok közé letétbe elhelyezi.

Az Ajánlások 2.7.2. pontjához

Az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak, felügyelő bizottságnak minden évben értékelnie kell a testület munkáját. (2005/162/EK 8.)
Igen.

Az Ajánlások 2.7.3 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása (beleértve az ösztönző juttatásokat, részvényopciókat, egyedi szerződéseket, megállapodásokat és egyéb juttatásokat). Célszerű ezt a feladatot a javadalmazási bizottság javaslata alapján ellátni. Az érdekelletét kiküszöbölése céljából javasolt hogy az opciók és részvényjuttatások rendszerét, a társaságtól történő egyéni hitelfelvétel keretfeltételeit, és egyéb, a szokásostól eltérő, a társaságnál alkalmazott juttatások kereteit (és ezek jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyja jóvá (2004/913/EK 6.1.). Az igazgatóság / igazgatótanács határozatban állapítja meg, mely munkakört betöltő személyek javadalmazásának megállapítása tartozik a hatáskörébe.

Nem. Magyarázat: 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, a nemzeti fejlesztési 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 javadalmazásról szóló, a cégiratok közé letétbe elhelyezett szabályzat megalkotása a miniszter hatásköre. Az Igazgatóság gyakorolja a vezérigazgató valamennyi helyettese felett a munkáltatói és a javadalmazáshoz fűződő jogokat. A társaság SZMSZ-e alapján a vezérigazgató gyakorolja a Társaság valamennyi munkavállalója felett a munkáltatói jogokat.

Az Ajánlások 2.7.4 pontjához

A részvény alapú javadalmazási konstrukciók esetében a közgyűlés hagyja jóvá e rendszerek elemeit, valamint az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottsági tagok esetében a tényleges juttatások mértékét is. A menedzsment tagok esetében a tényleges juttatások mértéke már nem közgyűlési hatáskör.

A szavazást megelőzően a részvényesek számára részletes tájékoztatást kell adni a részvény alapú javadalmazási konstrukciókról (azok esetleges változásáról), s hogy honnan biztosítja a társaság a szükséges részvényeket, s ennek milyen költségei vannak. (2004/913/EK 7.1.-7.2.)

Nem. Magyarázat: Részvény alapú javadalmazási konstrukció nincs.

Az Ajánlások 2.7.7 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és menedzsment tagjai javadalmazásának elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság tájékoztatást készít a tulajdonosok számára, melyet a közgyűlés elé kell terjeszteni. A javadalmazási nyilatkozatban be kell mutatni az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Nem. Magyarázat: a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény értelmében 5. § (3) bekezdése értelmében a tulajdonosi jogok gyakorlója köteles szabályzatot alkotni a vezető tisztségviselők, felügyelőbizottsági tagok, valamint az Mt. 208. §-ának hatálya alá eső munkavállalók javadalmazása, valamint a jogviszony megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről. A szabályzatot az elfogadásától számított harminc napon belül a cégiratok közé letétbe kell helyezni.

Az Ajánlások 2.8.1 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért, s köteles meghatározott rendszerességgel tájékozódni a kockázatkezelési eljárások eredményességéről is, amelyet a felelős társaságirányítási jelentésben az éves rendes közgyűlés elé terjeszt. A társaság eredményes működése biztosítása érdekében az igazgatóság / igazgatótanács feladata, hogy a szükséges lépéseket megtegye a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen.

Az Ajánlások 2.8.3 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elvek megfogalmazása, és annak biztosítása, hogy a menedzsment által a belső kontrollok egy olyan stabil rendszere alakuljon meg, amely biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen.

Az Ajánlások 2.8.4 pontjához

A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen.

Az Ajánlások 2.8.5 pontjához

A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen.

Az Ajánlások 2.8.6 pontjához

A belső kontrollok rendszerének elválaszthatatlan részeként a társaságok kialakítanak egy független belső ellenőrzési funkciót, amely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik közvetlen beszámolási kötelezettséggel. Ennek keretében legalább évente egyszer beszámol a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről. A belső kontrollok működéséről szóló jelentésben a belső ellenőrzés tájékoztatást ad mindazon hiányosságokról, amelyek a társaság teljesítményére jelentős kihatással lehetnek

Igen.

Az Ajánlások 2.8.7 pontjához

Az audit bizottság / felügyelő bizottság az igazgatóság / igazgatótanács vagy a felügyelő bizottság felhatalmazása alapján megbízza a belső ellenőrzést a belső ellenőrzési stratégiában, éves tervben, a belső ellenőrzési alapszabályban és kézikönyvben lefektetett ellenőrzési tevékenység végrehajtására. Ennek keretében korlátlan hozzáférést biztosít minden szükséges információhoz, dokumentumhoz, adathoz és a vizsgált tevékenységben, folyamatban érintett személyhez. A függetlenség megtartása érdekében a belső ellenőrzést végző csoport vezetője közvetlenül az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak vagy a felügyelő bizottságnak (egységes irányítási rendszer esetén az audit bizottságnak) alárendelten működik.

Igen.

Az Ajánlások 2.8.8 pontjához

A belső ellenőrzés vezetője a társaság várható pénzügyi, működési, szabályozási és egyéb kockázatai alapján a menedzsment bevonásával éves belső ellenőrzési tervet készít, amelyet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács vagy (amennyiben létezik) a felügyelő bizottság hagy jóvá.

Nem. Magyarázat: Az éves belső ellenőrzési tervet a Felügyelőbizottság hagyja jóvá. Az Auditbizottság figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési tevékenység hatékonyságát (ellenőrzési terv előrehaladás, feladatkövetés eredményessége) és az annak elősegítése érdekében megtett intézkedéseket.

Az Ajánlások 2.8.9 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács rendszeresen áttekinti (a menedzsment, vagy a belső ellenőrzés által) a belső kontrollok működéséről készített jelentéseket, melyek alapján – a felelős társaságirányítási jelentés részeként – évente értékelést készít a részvényesek számára. Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozza a jelentések feldolgozásával, elfogadásával és a belső kontrollok rendszerének működésére vonatkozó éves jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Nem. Magyarázat: Az igazgatóság tájékoztatásul megkapja a belső ellenőrzési szervezet által a belső kontrollok működéséről készített jelentéseket és áttekinti azokat. A jelentéseket a felügyelőbizottság fogadja el.

Az Ajánlások 2.8.11 pontjához

Amennyiben az igazgatóság / igazgatótanács a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, vagy hibáját észleli, törekednie kell a hiányosság megszüntetésére. Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosítja a hiba, vagy hiányosság okát, azt a helyzetet, amely a problémát eredményezte; felülvizsgálja, átértékeli a menedzsment, vagy a belső ellenőrzés belső kontroll rendszerekkel kapcsolatos (tervezési, működtetési, és folyamatos ellenőrzési) tevékenységét.

Igen.

Az Ajánlások 2.9.2 pontjához

Amennyiben a társaság vagy annak vezetése a társaság hivatalos könyvvizsgálóját megbízza más szakmai szolgáltatások nyújtásával is, minden olyan esetben értesíteni kell az igazgatóságot / igazgatótanácsot, a felügyelő bizottságot és az audit bizottságot, ha a megbízási díj, a munka típusa, vagy bármely más, a megbízással kapcsolatos körülmény a tulajdonosoknak jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen. Az ilyen szerződések megkötését az Auditbizottság előzetesen jóváhagyta.

Az Ajánlások 2.9.3 pontjához

Abban az esetben, ha a társaság a könyvvizsgálatát ellátó gazdálkodó szervezetnek, vagy külső szakértőnek megbízást ad a társaság működését jelentősen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban, az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatja az eseményről, a megbízás tényéről és jellegéről a felügyelő bizottságot (audit bizottságot) és a részvényeseket.

Igen.

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzíti, hogy milyen események minősülnek a társaság működését jelentősen befolyásoló eseménynek.

Nem. Magyarázat: Az igazgatóság határozatában előzetesen nem rögzítette, hogy milyen események minősülnek a társaság működését jelentősen befolyásoló

eseménynek, hanem a jogszabályi, továbbá a társaságra vonatkozó szabályozási keretek között minősíti az adott eseményt.

Az Ajánlások 3.1.1 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak részvételével kialakított bizottságok feladatát az igazgatóság / igazgatótanács határozza meg. A bizottságok nem hoznak önálló döntéseket, hanem ellenőriznek, illetve a döntések hatékony meghozatala érdekében megalapozott javaslatokat és előterjesztéseket tesznek.

Nem. A társaságnál nem működik jelölőbizottság, javadalmazási bizottság.

Az Ajánlások 3.1.6 pontjához

A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bizottságokra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid szakmai életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem. Magyarázat: A társaságnál a 3.1.1. pont szerinti bizottságok nem működnek.

Az Ajánlások 3.2.1 pontjához

Az audit bizottság / felügyelő bizottság a jogszabályban meghatározott feladatokon túlmenően felügyeli a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét.

Igen.

Az Ajánlások 3.2.3 pontjához

Az audit bizottság / felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen.

Az Ajánlások 3.2.4 pontjához

Új könyvvizsgáló jelölése előtt az audit bizottság / felügyelő bizottság írásos nyilatkozatot kér a jelölttől, melyben a könyvvizsgáló feltárja a közte (illetve közeli hozzátartozója) és a társaság (és a társaság leányvállalata) igazgatóságának / igazgatótanácsának tagja, valamint felügyelő bizottsági és menedzsment tagjai közti esetleges kapcsolatot.

Igen.

Az Ajánlások 3.3.1 pontjához

A közgyűlés (vagy a közgyűlés felhatalmazása alapján az igazgatóság / igazgatótanács) az igazgatóság / igazgatótanács tagjaiból jelölőbizottságot alapít, mely segíti az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság tagjainak és a vezérigazgatónak a kiválasztását.

Nem. Magyarázat: A társaságnál jelölőbizottság nem működik.

Az Ajánlások 3.3.2 pontjához

A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről, amelynek célja, hogy az igazgatóság / igazgatótanács nyugdíjazás, lemondás vagy más okból kiváló

tagjának, vagy a menedzsment tagjainak utódlása harmonikusan, a társaság munkájának folyamatossága mellett oldódjon meg. A jelölőbizottság áttekinti az igazgatóság / igazgatótanács menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó gyakorlatát, értékeli az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság menedzsment tagok tevékenységét (illetve jelöltek megfelelését). A jelölőbizottság megvizsgálja a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjeszt elő..

Nem. Magyarázat: A társaságnál jelölőbizottság nem működik.

Az Ajánlások 3.4.1 pontjához

A közgyűlés (vagy a közgyűlés felhatalmazása alapján az igazgatóság / igazgatótanács) az igazgatóság / igazgatótanács tagjaiból javadalmazási bizottságot alapít, mely segíti az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazására vonatkozó elvek kialakítását

Nem. Magyarázat: A társaságnál javadalmazási bizottság nem működik.

Az Ajánlások 3.4.2 pontjához

A javadalmazási bizottság az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tesz javaslatot, illetve elvégzi ennek ellenőrzését, biztosítva a javadalmazás megfelelő szerkezetét és átláthatóságát. (2005/162/EK I.M. 3.2.) Az igazgatóság / igazgatótanács egyetlen tagja sem vehet részt a személyes javadalmazásával kapcsolatos javaslat megfogalmazásában.

Nem. Magyarázat: A társaságnál javadalmazási bizottság nem működik.

Az Ajánlások 3.4.3 pontjához

A bizottság javaslatot tesz az igazgatóság / igazgatótanácsnak a javadalmazási csomagokra, amelyet a menedzsment esetében az igazgatóság / igazgatótanács, az igazgatóság / igazgatótanács esetében a közgyűlés vitat meg, illetve hagy jóvá. A bizottság feladata a testületi tagok és a menedzsment javadalmazásába beépített részvényopciók, költségtérítések és egyéb juttatások (nyugdíjjal kapcsolatos megállapodások, végkielégítések) rendszerének ellenőrzése is. (2005/162/EK I.M. 3.2.)

Nem. Magyarázat: A társaságnál javadalmazási bizottság nem működik.

Az Ajánlások 3.4.4 pontjához

A javadalmazási elvek, és az egyes személyek javadalmazására tett javaslatok mellett a javadalmazási bizottság foglalkozik a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeivel, valamint ellenőrzi, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségének. (2005/162/EK I.M. 3.2.)

Nem. Magyarázat: A társaságnál javadalmazási bizottság nem működik.

Az Ajánlások 3.4.7 pontjához

A javadalmazási bizottsági tagok többségének függetlennek kell lennie. (2005/162/EK I.M. 3.1.2.)

Nem. Magyarázat: A társaságnál javadalmazási bizottság nem működik.

Az Ajánlások 3.5.1 pontjához

A bizottságok kialakítása során az igazgatóság / igazgatótanács dönthet úgy, hogy a jelölőbizottság és a javadalmazási bizottság szerepkörét egy (összevont testületi) bizottság látja el. Ebben az esetben magyarázatot kell adni a döntés indokairól, s be kell mutatni, hogy az igazgatóság / igazgatótanács véleménye szerint a csökkentett számú bizottságok miként tudják ellátni a két (javadalmazási, jelölő) bizottság általános célkitűzéseit. (2005/162/EK 7.1)..

Nem. Magyarázat: A társaságnál javadalmazási és jelölőbizottság nem működik.

Az Ajánlások 3.5.2 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács – alacsony létszáma esetén – elláthatja a jelölő-, és javadalmazási bizottság feladatait, ha megfelel az adott bizottság összetételével kapcsolatos elvárásoknak, illetve erről megfelelő tájékoztatást ad. (2005/162/EK 7.2.)

Nem. Magyarázat: A társaságnál jelölőbizottság nem működik.

Az Ajánlások 4.1.1 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács – amennyiben szükségesnek látja – a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározza azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, és hogy a piaci szereplők részére egy időben legyen hozzáférhető. Az igazgatóság / igazgatótanács felelőssége, hogy a tulajdonosok és az egyéb érdekeltek megfelelő tájékoztatást kapjanak a társaság ügyeiről, a stratégiai célokról, s hogy a társaság miként kezeli a kockázatokat, valamint az összeférhetlenségi kérdéseket.

Igen.

Az Ajánlások 4.1.2 pontjához

Az információ szolgáltatás során a társaságnak biztosítania kell, hogy minden részvényes, illetve piaci szereplő azonos elbánásban részesüljön. A társaság a piaci szereplők egyetlen csoportját sem részesítheti előnyben a többiekkel szemben (különösen fontos ezt szem előtt tartani az esetleges sajtóbeszélgetések, elemzői találkozók, konferenciák során)

Igen.

Az Ajánlások 4.1.3 pontjához

A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei (a nyilvánosságra hozattal kapcsolatos alapelvek és eljárások) biztosítják a közzétételre szánt információk lehető legrövidebb időn belül történő közzétételét, ennek érdekében a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira. A társaságnak törekednie kell arra, hogy a nyilvánosságra hozott információk a részvényesek számára elfogadható költségráfordítással egy időben elérhetőek legyenek minden

részvényes számára. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.
Igen.

Az Ajánlások 4.1.4 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározza azt a módszert, amellyel a társaság számára fontos események, és üzletkötések jelentőségét minősíti abból a célból, hogy a részvényeseket a jelentősnek ítélt eseményekről folyamatosan tájékoztatni tudja. Az igazgatóság / igazgatótanács évente egyszer felméri 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 és az írott médiában. Az igazgatóság az éves jelentés keretében tájékoztatja a részvényest.

Az Ajánlások 4.1.5 pontjához

A társaság az adott üzleti évet megelőzően honlapján közzéteszi az ún. „társasági esemény naptárat”, melyben tájékoztatja a piaci szereplőket a társaság fontosabb bejelentéseinek megjelenéséről (pénzügyi jelentések), illetve az előrelátható fontosabb események várható időpontjáról (közgyűlés, befektetői találkozók, road-show tervezett időpontja).

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 jogszabály (2001. évi XX. 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.

Az Ajánlások 4.1.6 pontjához

A nyilvánosságot tájékoztatni kell a társaság stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érdekelttekkel kapcsolatos irányelveiről is. A társaság stratégiai céljainak ismertetését szerepeltetni kell az éves jelentésben és a társaság honlapján. (2005/162/EK 9.2.)

Nem. Magyarázat: Az MFB Zrt. stratégiai céljait, fő tevékenységét a nyilvánosság számára jogszabály (2001. évi XX. 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, ügynökeinek nevét a társaság honlapján folyamatosan közzéteszi.

Az Ajánlások 4.1.8 pontjához

Az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak az éves jelentésben nyilatkoznia kell arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Nem. Magyarázat: A társaság zártkörű működésére tekintettel az éves jelentés a fenti nyilatkozatot nem tartalmazta.

Az Ajánlások 4.1.9 pontjához

A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen.

Az Ajánlások 4.1.10 pontjához

A társaság tájékoztatást ad az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről, és az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról. E tájékoztatásban utalni kell arra, hogy az adott időszakban elvégzett értékelés eredményezett-e valamilyen változást. (2005/162/EK 9.1.)

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

Az Ajánlások 4.1.11 pontjához

A társaság számára ajánlott, hogy a társaság működését befolyásoló összes körülmény mérlegelése alapján, a társaság számára elfogadható módon az éves jelentésében, illetve honlapján javadalmazási nyilatkozatban tájékoztassa a nyilvánosságot a társaság által alkalmazott javadalmazási irányelvekről, melyben beszámol tulajdonosai felé az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról. (2004/913/EK 3.1.)

Nem. Magyarázat: A társaság nem alkalmaz javadalmazási irányelveket, erre tekintettel tájékoztatás közzétételére sem került sor.

Az Ajánlások 4.1.12 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács közzéteszi a kockázatkezelési irányelveit, ezúton biztosítva a részvényeseket, hogy a lényeges belső és külső működési, pénzügyi, jogi megfelelési és egyéb kockázatokat folyamatosan kiértékelik, és így ezek kezelését egy stabil belső rendszer biztosítja. A tájékoztatásnak ki kell térnie a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen.

Az Ajánlások 4.1.13 pontjához

A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság elfogadásra a közgyűlés elé terjeszti, valamint az éves jelentés közzétételkor honlapján nyilvánosságra hozza a felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését. Az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak nyilatkoznia kell arról, milyen mértékben alkalmazza a jelen

ajánlásban ajánlásként meghatározott társaságirányítási irányelveket. Az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak meg kell neveznie azokat az elveket, melyektől eltértek az adott évben, s indokolást kell adnia arról, hogy miért nem alkalmazták a vonatkozó ajánlásokat.

Igen.

Az Ajánlások 4.1.14 pontjához

A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltiségét az éves jelentésben és a társaság honlapján fel kell tüntetni.

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.

Az Ajánlások 4.1.15 pontjához

Az üzleti titok megőrzése mellett az éves jelentésben és a társaság honlapján közzéteszik az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Nem. Magyarázat: az MFB Zrt. 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.

II. Javaslatoknak való megfelelés szintje

Az MFB Zrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbiakban nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által 2012. november 12-én jóváhagyott Felelős Társaságirányítási Ajánlások („FTA”) meghatározott pontjaiban megfogalmazott javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta a 2017. üzleti évben.

Az MFB Zrt. megjelöli, hogy a vonatkozó javaslatot alkalmazza-e, avagy sem (igen/nem). A nemleges választ nem kell indokolni.

A társaságnál javadalmazási bizottság, jelölőbizottság nincs. Az itt következő válaszokat ennek megfelelően kell értelmezni.

A Javaslatok 1.1.3 pontjához

A társaságnak célszerű működtetnie egy befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egységet, amely biztosítja a folyamatos kommunikációt a részvényesekkel az átláthatóság és a nyilvánosságra hozatali előírásoknak, valamint a társaság nyilvánosságra hozatali elveinek megfelelően.

Igen.

A Javaslatok 1.2.1 pontjához

Javasolt, hogy a társaság honlapján egy összefoglaló dokumentumban tegye hozzáférhetővé közgyűléseinek lebonyolítására és részvényesei szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazati jog gyakorlására) vonatkozó szabályokat. Javasolt, hogy a társaság honlapján tegye hozzáférhetővé a meghatalmazott útján, illetve levélben történő szavazáshoz szükséges nyomtatványokat.

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

A Javaslatok 1.2.2 pontjához

Javasolt, hogy a társaság honlapján biztosítsa hatályos alapszabályának hozzáférhetőségét.

Igen.

A Javaslatok 1.2.3 pontjához

Javasolt, hogy a társaság tegye hozzáférhetővé honlapján a pontos dátum feltüntetésével, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen (közgyűlés, osztalékfizetés, részvényfelosztás, bónuszrészvény kibocsátás stb.) való részvételre jogosultak körét (fordulónap). Javasolt, hogy a társaság honlapján a dátum megadásával tüntesse fel azt a napot is, melyen még utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel a szabályozott értékpapír piacokon.

Nem.

A Javaslatok 1.2.4 pontjához

Javasolt, hogy a társaság tegye közzé honlapján az egyes közgyűlések esetében a közgyűlési meghívót (ebben javasolt feltüntetni, hogy az előterjesztéseket, határozattervezeteket hol érhetik el a részvényesek), az adott közgyűlés napirendi pontjaihoz készített előterjesztéseket (részvényesi észrevételeket, kiegészítő javaslatokat) és határozati javaslatokat (valamint a közgyűlést követően a közgyűlésen meghozott határozatokat, és az adott közgyűlés jegyzőkönyvét).

Nem.

A Javaslatok 1.2.5 pontjához

Javasolt, hogy a társaság olyan helyszínen, olyan napon és olyan időpontban tartsa meg közgyűlését, hogy azzal lehetővé váljon, hogy a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek. A részvényesek által kezdeményezett közgyűlést tanácsos a kezdeményező részvényesek kérésének figyelembevételével megtartani.

Nem.

A Javaslatok 1.2.6 pontjához

Ha a törvényben előírt határidőn belül és előírt módon a részvényesek kérelmezik a napirendi pontok kiegészítését, úgy javasolt, hogy a társaság igazgatósága / igazgatótanácsa gondoskodjon a napirendi pontok kiegészítésének az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon történő, a kérés kézhezvételét követő öt napon belül megvalósuló közzétételéről

Nem.

A Javaslatok 1.2.7 pontjához

Javasolt, hogy a közgyűlés gyors és zavartalan lebonyolítása érdekében a társaság gondoskodjon a szavazás megfelelő technikai előkészítéséről, mely garantálja, hogy a tulajdonosok döntésének meghatározása egyértelmű, világos és gyors legyen. Ha az igazgatóság / igazgatótanács várakozásai szerint a közgyűlésen résztvevő és szavazásra jogosult tulajdonosok száma meghaladja a 25-öt, javasolt, hogy a társaság alkalmazza a szavazatszámolás elektronikus módját, melynek hitelességéért, megbízhatóságáért az igazgatóság / igazgatótanács felelős.

Nem.

A Javaslatok 1.2.11 pontjához

Javasolt, hogy a társaság alapszabályában rendelkezzen arról, hogy azon részvényesei számára, akik azt kívánják, a közgyűléshez kapcsolódó információkat (meghívó, előterjesztés, észrevételek, határozatok, jegyzőkönyv) elektronikusan megküldi.

Nem.

A Javaslatok 1.3.1 pontjához

Javasolt, hogy a közgyűlés elnökének személyét a közgyűlés még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt fogadja el.

Nem.

A Javaslatok 1.3.2 pontjához

Javasolt, hogy a közgyűlésen az igazgatóság / igazgatótanács és (amennyiben működik) a felügyelő bizottság képviseltesse magát az esetlegesen felmerülő kérdések megválaszolása érdekében. Ha ez nem történik meg, a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt tájékoztatja erről a közgyűlést, tájékoztatást adva a távolmaradás indokairól is

Nem.

A Javaslatok 1.3.3 pontjához

Javasolt, hogy a társaság alapszabálya tegye lehetővé, hogy az igazgatóság / igazgatótanács elnöke bármely személyt meghívhasson a társaság közgyűlésére, és számára véleményezési, hozzászólási jogot biztosíthasson, ha vélelmezi, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, és a közgyűlési döntések meghozatalát. Javasolt, hogy a társaság alapszabálya tegye lehetővé, hogy ha a közgyűlési napirendi pontok kiegészítését kérő részvényes(ek) az általuk javasolt napirendi pont tárgyalásához harmadik személy részvételére tartanak igényt, az igazgatóság / igazgatótanács elnöke a részvényesek

írásos kérésére e harmadik személyt is meghívhatta, s számára az adott napirendi pont tárgyalásakor véleményezési és hozzászólási jogot biztosíthasson.
Nem.

A Javaslatok 1.3.4 pontjához

A társaság a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok számára azonos tulajdonosi jogokat biztosít. A társaság nem korlátozza a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogának gyakorlását, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támaszt, feltéve, hogy az nem vezet a közgyűlés helyes működésének akadályozásához.

Nem.

A Javaslatok 1.3.5 pontjához

Ha a közgyűlésen felmerült kérdésekre a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, illetve az esetlegesen érintett könyvvizsgáló nem tudnak kielégítő választ adni, javasolt, hogy a társaság elnöke eljárjon annak érdekében – amennyiben a társaság érdekei másképp nem indokolják –, hogy a kérdésekre adott válaszokat a közgyűlést követő három napon belül a társaság közzétegye honlapján. Ha a társaság tartózkodik a válaszadástól, akkor az erre vonatkozó tájékoztatását – részletes indokolással együtt – megjelenti a közgyűlést követő három napon belül.

Nem.

A Javaslatok 1.3.6 pontjához

A közgyűlés elnöke és a társaság biztosítja, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek nem sérülnek, illetve azok betartásra kerülnek.

Nem.

A Javaslatok 1.3.7 pontjához

Javasolt, hogy a társaság közgyűlésein meghozott, a társaság életét jelentősen befolyásoló döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentessen meg, valamint a piaci szereplők tájékoztatásának érdekében az ilyen döntésekkel kapcsolatban a közgyűlés lebonyolítását követő egy órán belül sajtótájékoztatót tartson.

Nem.

A Javaslatok 1.3.11 pontjához

Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalása esetén javasolt, hogy az alapszabály módosításokat megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntsön arról, hogy a közgyűlés működésének zavartalan és hatékony lebonyolítása érdekében az egyes alapszabály módosításokról külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Nem

A Javaslatok 1.3.12 pontjához

Javasolt, hogy a társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétegye. A társaság hangfelvétel készítésével segítheti elő a közgyűlési jegyzőkönyv elkészítését. A közgyűlésen felszólaló részvényes kizárólag a közgyűlésen elhangzott észrevételének írott változatát csatolhatja a jegyzőkönyvhöz. A közgyűlés elnöke a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt felhívja erre a lehetőségre a részvényesek figyelmét.

Nem.

A Javaslatok 1.4.1 pontjához

Amennyiben egy részvényes az osztalék kifizetéshez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadott, úgy javasolt, hogy a társaság az osztalékot lehetőleg 10 munkanapon belül fizesse ki.

Nem.

A Javaslatok 1.4.2 pontjához

Javasolt, hogy a társaság nyilvánosságra hozza az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal (anti-takeover devices) kapcsolatos irányelveit annak érdekében, hogy a részvényeseket biztosítsák afelől, hogy ezek az eszközök a társaság összeolvadását és felvásárlását nem akadályozzák meg, ha ez a társaság stratégiai érdekét szolgálja

Nem.

A Javaslatok 2.1.2 pontjához

Javasolt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen.

A Javaslatok 2.2.1 pontjához

Javasolt, hogy a felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezze a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár. Az ügyrend térjen ki a felügyelő bizottság hatáskörére, valamint a menedzsmenttől és az igazgatóságtól származó információ-szolgáltatás menetének ismertetésére.

Igen.

A Javaslatok 2.3.2 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelő bizottság elnökének felelőssége, hogy a napirendet és az előterjesztéseket a pontos és hatékony döntéshozatal érdekében legalább öt nappal az ülést megelőzően hozzáférhetővé tegyék a tagok számára. Biztosítani kell az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen.

A Javaslatok 2.3.3 pontjához

Javasolt, hogy az ügyrendben szabályozzák azon személyek rendszeres, illetve eseti részvételét az üléseken, akik nem tagjai az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak vagy a felügyelő bizottságnak (pl. egyéb érdekeltek, menedzserek, stb.).

Igen.

A Javaslatok 2.4.1 pontjához

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható folyamat során történik, s ez biztosítja, hogy a jelöltek személyére és szakmai alkalmasságára vonatkozó információk a megfelelő időben (a közgyűlési döntést legalább öt nappal megelőzően) rendelkezésre állnak. Javasolt, hogy a jelöltek megnevezésekor tájékoztassák a részvényeseket a jelöltek szakmai tapasztalatára vonatkozó információkról, arról hogy a jelöltek milyen releváns ismerettel rendelkeznek, mely alkalmassá teszi őket az adott testületi tagságra (2005/162/EK 11.4.). A tájékoztatásban javasolt arra is kitérni, hogy milyen egyéb fontos szakmai kötelezettségvállalásai (egyéb társaságokban betöltött tisztségei) vannak a jelölteknek (2005/162/EK 12.2.), és hogy a társaság megítélése szerint függetlennek tekinthetőek-e. (2005/162/EK 13.3.1.)

Nem.

A Javaslatok 2.4.2 pontjához

Javasolt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság tagjainak számát úgy határozzák meg, hogy a testületek a társaságirányítási és ellenőrzési funkciót a lehető legeredményesebben tudják ellátni. Az igazgatóság / igazgatótanács létszámának és összetételének megállapításakor a cél a megfelelő szakmai színvonal, a független tagok arányának és a költségek szintjének optimalizálása.

Igen.

A Javaslatok 2.4.3 pontjához

Javasolt, hogy a társaság az újonnan megválasztott, nem-operatív testületi tagok számára ajánljon fel személyre szabott tájékoztatást, mely során a tagok megismerhetik a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladatokat. (2005/162/EK 11.3.)

Igen.

A Javaslatok 2.5.2 pontjához

Az elnöki és vezérigazgatói feladatok elkülönítése érdekében a hatáskörök megosztását a társaság alapszabályában (alapszabályban, testületi szerv ügyrendjében) javasolt rögzíteni.

Igen.

A Javaslatok 2.5.3 pontjához

Ha a társaságnál az elnöki és vezérigazgatói tisztséget egy személy tölti be, akkor javasolt, hogy a társaság tájékoztatást adjon azokról az eszközökről, melyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét. (2005/162/EK 3.2.).

Nem.

A Javaslatok 2.5.5 pontjához

Javasolt, hogy a társaság közgyűlése ne válasszon olyan személyt a társaság felügyelő bizottságába, aki korábban (felügyelő bizottsági tagságra való jelölését megelőző három évben) a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

Igen.

A Javaslatok 2.7.5 pontjához

Javasolt, hogy a társaság az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerét olyan módon alakítsa ki, hogy azok a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálják. Az érdekeltségi elemek (fizetés, bonusz, részvény, részvényopció, természetbeni juttatás, nyugdíjjuttatás) arányát javasolt úgy meghatározni, hogy a kedvezményezetteket stratégiai gondolkodásra ösztönözze.

Igen.

A Javaslatok 2.7.6 pontjához

A felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazás javasolt, s nem javasolt a részvényárfolyamhoz kapcsolt javadalmazási elem alkalmazása.

Igen.

A Javaslatok 2.8.2 pontjához

Javasolt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozza ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.

Igen.

A Javaslatok 2.8.10 pontjához

A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.

Igen.

A Javaslatok 2.8.12 pontjához

A társaság könyvvizsgálója felmérheti és értékelheti a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét. A könyvvizsgáló erre vonatkozó jelentését az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak nyújtja be.

Igen.

A Javaslatok 2.9.1 pontjához

Javasolt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a bizottságok ügyrendje kitérjen a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásokra.

Igen. (Felügyelőbizottsági Ügyrend)

A Javaslatok 2.9.4 pontjához

Javasolt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal hívja meg a társaság könyvvizsgálóját.

Igen.

A Javaslatok 2.9.5 pontjához

A könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében javasolt, hogy a társaság belső ellenőrzése együttműködjön a könyvvizsgálóval.

Igen.

A Javaslatok 2.10 pontjához

Javasolt, hogy a társaság, annak testületei, részvényesei és az egyéb érdekelték közötti kommunikáció, valamint a folyamatos információ- és véleménycsere biztosítása érdekében összehangolja a társaságon belül a következő tevékenységeket: sajtótájékoztatók és sajtó anyagok kezelése; hatósági, szabályozói kapcsolatok tartása; befektetői kapcsolattartás; jogi ügyek; a törvénynek és szabályozásnak való megfelelés; az igazgatóság / igazgatótanács üléseinek ügyintézése; a társasági ügyrendek és határozatok kezelése.

Igen.

A Javaslatok 3.1.2 pontjához

Javasolt, hogy a bizottság elnöke rendszeresen tájékoztassa az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább évente egyszer készítsen jelentést az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak, illetve a felügyelő bizottságnak.

Nem.

A Javaslatok 3.1.3 pontjához

Javasolt, hogy a bizottságok legalább három tagból álljanak.

Nem.

A Javaslatok 3.1.4 pontjához

A bizottságokat olyan tagokból célszerű összeállítani, akik megfelelő képzettséggel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen.

A Javaslatok 3.1.5 pontjához

A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontban foglaltakat.

Nem.

A Javaslatok 3.2.2 pontjához

Javasolt, hogy az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai kinevezésük után teljes körűen tájékoztatást kapjanak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól. Az audit bizottság / felügyelő bizottság esetében kiemelten fontos, hogy a tagok rendelkezzenek a feladatok ellátásához szükséges szakértelemmel, hogy aktuális és a tárgyhoz kapcsolódó pénzügyi és számviteli háttérrel és tapasztalattal bírjanak. (2005/162/EK 11.2.).

Igen.

A Javaslatok 3.3.3 pontjához

Javasolt, hogy a jelölőbizottság legalább évente egyszer értékelést készítsen az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről.

Nem.

A Javaslatok 3.3.4 pontjához

Javasolt, hogy a jelölőbizottsági tagok többsége legyen független. (2005/162/EK I.M. 2.1.2.).

Nem.

A Javaslatok 3.3.5 pontjához

A bizottság ügyrendjében részletezi azokat a feltételeket, amelyek alapján az értékelési tevékenységét elvégzi. A hatályos magyar törvények és jogszabályok előírásain kívül a feltételek kiterjedhetnek az egyéb társaságok igazgatóságában / igazgatótanácsában vagy bizottságaiban való tagságra, a függetlenség fokára, és a megszerzett tapasztalatokra.

Nem.

A Javaslatok 3.4.5 pontjához

A javadalmazási bizottság gondoskodik az évente közzétételre kerülő javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről. (2005/162/EK I.M. 3.2.).

Nem.

A Javaslatok 3.4.6 pontjához

Javasolt, hogy a javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem operatív tagjaiból álljon. (2005/162/EK I.M. 3.1.2.)

Nem.

A Javaslatok 4.1.4 pontjához

A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább a 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

Nem.

A Javaslatok 4.1.7 pontjához

Javasolt, hogy a társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készítse el (még abban az esetben is, ha erre jogszabály, illetve tőzsdei előírás nem kötelezi).

Igen.

A Javaslatok 4.1.16 pontjához

Javasolt, hogy a társaság angol nyelven is készítse el és hozza nyilvánosságra tájékoztatásait. Célszerű rögzíteni, hogy a társaság székhelyén használt hivatalos nyelvén, illetve az attól eltérő nyelven történő kommunikáció közti eltérés esetén, a társaság székhelyén használt hivatalos nyelven történt tájékoztatás az irányadó.

Igen.