

Felelős Társaságirányítási Jelentés

2018. évre

Budapest, 2019. március 26.

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

Az MFB Zrt. az alábbi jelentést teszi közzé a 2018. üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról.

A társaság a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által 2018. augusztus 1-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, biztosítékul 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 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. 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 94/2018 (V.22.) Korm. rendelet 144. § 1. pontja alapján a nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli 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 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 (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 5-9 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 hozzátartozója 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 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.

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 2018. december 31-én a következők:

1. Bernáth Tamás az Igazgatóság belső tagja, elnök-vezérigazgató,
2. dr. Sipos- Tompa Levente az Igazgatóság belső tagja,
3. dr. Uszkay –Boiskó Sándor az Igazgatóság külső tagja,
4. Dr. Bohács Zsolt, az Igazgatóság külső tagja,
5. Dr. Varga István, az Igazgatóság külső tagja.

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

A felügyelőbizottság elnöke és tagjai 2018. december 31-én a következők:

1. Dr. Halasi Tibor, a felügyelőbizottság elnöke
2. Nagyné Maros Katalin felügyelőbizottsági tag,
3. Gönczy Ervin felügyelőbizottsági tag, munkavállalói képviselő
4. dr. Takács Ágnes felügyelőbizottsági tag, munkavállalói képviselő,
5. dr. Pataki Péter felügyelőbizottsági tag
6. Inámi-Bolgár Rita felügyelőbizottsági tag.

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

A Bank első számú operatív felelős vezetője a vezérigazgató. A társaság vezérigazgatója Bernáth Tamás.

A főigazgatók: dr. Berta Adrienn, Martini Réka és Sipos-Tompa Levente.

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

. Az Igazgatóság 2018 évben 17 alkalommal ülésezett, az alábbi részvételi aránnyal:

Igazgatósági ülés dátuma:	Részvételi arány
2018. január 9	5 tagból 4 fő vett részt
2018. január 22	5 tagból 5 fő vett részt
2018. február 13	5 tagból 4 fő vett részt
2018. február 27	5 tagból 3 fő vett részt
2018. március 13	4 tagból 3 fő vett részt
2018. március 22	5 tagból 5 fő vett részt
2018. április 16	5 tagból 4 fő vett részt
2018. május 3	5 tagból 5 fő vett részt
2018. május 25	5 tagból 4 fő vett részt
2018. június 12	5 tagból 5 fő vett részt
2018. június 22	5 tagból 3 fő vett részt
2018. július 17	5 tagból 4 fő vett részt
2018. augusztus 29	5 tagból 4 fő vett részt
2018. szeptember 19	5 tagból 4 fő részvétel
2018. október 17	5 tagból 5 fő vett részt
2018. november 27	5 tagból 5 fő vett részt
2018. december 19	5 tagból 5 fő vett részt

Az Igazgatóság 2018 évben 27 alkalommal hozott sürgősségi eljárás keretében, írásban határozatot, az alábbi részvételi aránnyal:

Igazgatóság írásbeli döntésének dátuma:	Részvételi arány
2018. január 29	5 tagból 5 fő vett részt
2018. február 20	5 tagból 4 fő vett részt
2018. február 27	5 tagból 5 fő vett részt
2018. március 1	4 tagból 3 fő vett részt
2018. március 2	4 tagból 4 fő vett részt
2018. március 7	4 tagból 4 fő vett részt
2018. március 27	5 tagból 5 fő vett részt
2018. április 3	5 tagból 4 fő vett részt
2018. április 24	5 tagból 3 fő vett részt
2018. június 22	5 tagból 5 fő vett részt
2018. június 25	5 tagból 4 fő vett részt
2018. június 29	5 tagból 5 fő vett részt
2018. július 13	5 tagból 4 fő vett részt
2018. július 23	5 tagból 4 fő vett részt
2018. július 30	5 tagból 3 fő vett részt
2018. augusztus 1	5 tagból 3 fő vett részt
2018. augusztus 3	5 tagból 3 fő vett részt

Igazgatóság írásbeli döntésének dátuma:	Részvételi arány
2018. augusztus 7	5 tagból 3 fő vett részt
2018. szeptember 6	5 tagból 4 fő vett részt
2018. október 2	5 tagból 5 fő vett részt
2018. november 5	5 tagból 5 fő vett részt
2018. november 12	5 tagból 5 fő vett részt
2018. november 21	5 tagból 5 fő részvétel
2018. november 22	5 tagból 5 fő vett részt
2018. december 7	5 tagból 5 fő vett részt
2018. december 12	5 tagból 4 fő vett részt
2018. december 21	5 tagból 3 fő vett részt

A Felügyelőbizottság 2018. évben 13 alkalommal ülésezett, az alábbi részvételi aránnyal:

Felügyelőbizottsági ülés dátuma	Részvételi arány
2018. január 30.	5 tagból 4 fő vett részt
2018. február 27.	6 tagból 5 fő vett részt
2018. március 22.	6 tagból 5 fő vett részt
2018. április 16.	mind a 6 fő jelen volt
2018. május 3.	6 tagból 5 fő vett részt
2018. május 31.	mind a 6 fő jelen volt
2018. június 22.	mind a 6 fő jelen volt
2018. július 26.	6 tagból 4 fő vett részt
2018. augusztus 29.	6 tagból 5 fő vett részt
2018. szeptember 25.	6 tagból 5 fő vett részt
2018. október 25.	6 tagból 5 fő vett részt
2018. november 27.	6 tagból 5 fő vett részt
2018. december 20.	6 tagból 5 fő vett részt

A Felügyelőbizottság 2018. évben 1 alkalommal hozott írásban határozatot, a határozathozatalban mind a 6 tag részt vett.

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 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;
- Prémiumfeladatként az üzleti terv fő számainak teljesítése mellett csak olyan feltétel határozható meg, amelynek teljesítése a munkakör elvárható szakértelemmel és gondossággal való ellátásán alapuló, objektíven meghatározható teljesítményt takar;
- A vezető éves prémiumának mértéke nem haladhatja meg a vezető éves alapbérének a 20%-át, amennyiben a társaság adózott eredménye pozitív. Amennyiben a társaság veszteségesen gazdálkodik, a vezető részére prémium nem fizethető;
- A prémiumfeladatok 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 prémiumfeladatok kiértékelése és az elszámolás az üzleti évet lezáró beszámoló (mérleg) elfogadásakor, illetve az azt követő 30 napon belül, kivételesen indokolt esetben ezt követően történik;
- A prémiumfeladat kifizetésakor meg kell határozni, hogy a vezető részteljesítés esetén jogosult-e a teljesítés mértékével arányos összegű prémiumra, illetve a részteljesítés esetén járó prémium összegét;
- A vezető jogviszonyának év közben történő megszűnése esetén a prémium időarányos része számolható el az üzleti évet lezáró beszámoló elfogadását követően;
- Prémiumcsökkentő illetve prémiumkizáró tényezőként lehet figyelembe venni a Javadalmazási Szabályzatban felsorolt körülményeket. A prémium kifizetésére jogosult további prémium kifizetést kizáró és csökkentő tényezőket állapíthat meg az egyéni prémium kifizetések során;

A Javadalmazási szabályzatot 2016. 01. 01-i hatálybalépése óta a tulajdonosi jogok gyakorlója nem módosította, az azóta elvégzett értékelések a Javadalmazási szabályzatban rögzített szempontrendszer szerint történtek.

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 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 előbbieket 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.

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 2018. december 31-én a következők:

1. Inámi –Bolgár Rita, az Auditbizottság elnöke,
2. Nagyné Maros Katalin auditbizottsági tag,
3. dr. Pataki Péter auditbizottsági tag,

Auditbizottsági ülés dátuma	Részvételi arány
2018. január 8.	3 tagból 2 fő vett részt
2018. február 27.	mind a 3 tag jelen volt
2018. március 13.	mind a 3 tag jelen volt
2018. március 22.	mind a 3 tag jelen volt
2018. április 16.	mind a 3 tag jelen volt
2018. május 24.	mind a 3 tag jelen volt
2018. június 7.	mind a 3 tag jelen volt
2018. június 22.	mind a 3 tag jelen volt
2018. szeptember 12.	mind a 3 tag jelen volt
2018. szeptember 25.	mind a 3 tag jelen volt
2018. október 10.	mind a 3 tag jelen volt
2018. november 27.	3 tagból 2 fő vett részt
2018. december 20.	3 tagból 2 fő vett részt

Az Auditbizottság 2018.évben 1 alkalommal hozott írásban határozatot, a határozathozatalban mind a 3 tag részt vett.

Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság 2018-ban 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) Tulajdonosi Cenzúra Bizottság,
- g) EU 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 honlapján közzéteszi a vezetésére vonatkozó információkat, továbbá az éves nyilvánosságra hozatali tájékoztató mellékleteként az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak szakmai bemutatását.

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 kontrolláltsággal 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

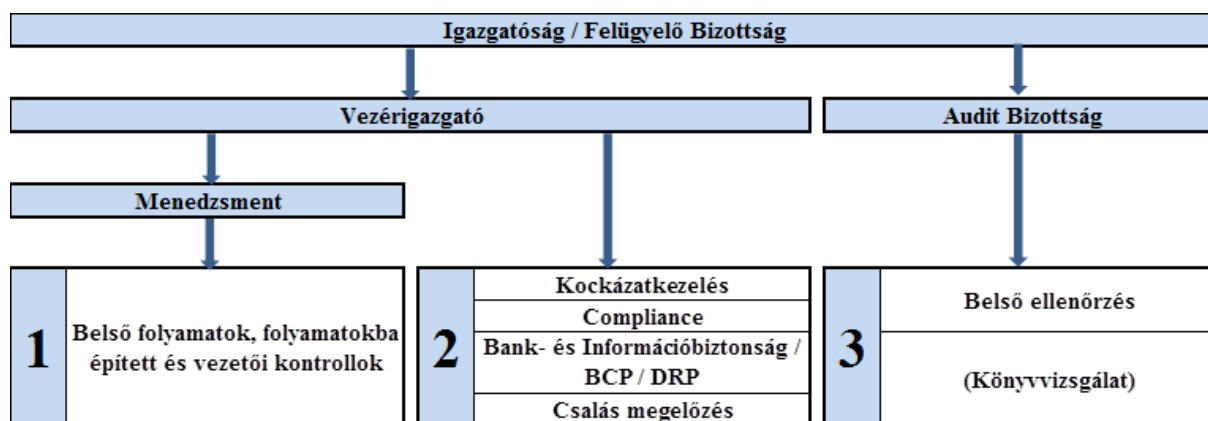
A feladatok és hatáskörök definiálásán túl kiemelten fontos a személyi és a bizottsági döntéshozatallal kapcsolatos hatáskörök pontos meghatározása annak érdekében, hogy a témakörök komplexitásával és pénzügyi hatásával összhangban egyértelmű, átlátható és konzisztens keretrendszer biztosítsa a döntéshozatalt 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 és Compliance Igazgatóság biztosítja, hogy azok a jogszabályi előírásoknak maradéktalanul megfeleljenek, a szabályozások felülvizsgálatára az előírt határidőn belül sor kerüljön, jelentős jogszabályi változás esetén megtörténjen időben a szabályzatok felülvizsgálata.

Belső védelmi vonalak

A Bank szervezetén belül háromszintű kockázati védelmi rendszert alakított ki. A Bankban az arányosság elvét szem előtt tartva több belső kontroll funkció (kockázati kontroll funkció, megfelelőség biztosítási (compliance) funkció, belső ellenőrzési funkció, információbiztonság és csalásmenedzsment funkciók működnek.



A kontrollfunkciók függetlenségének biztosítása érdekében a kontroll funkció

- 1) személyzete nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési körébe tartozik;
- 2) szervezetenként elkülönül azokról 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 Divízió – 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 megfelelőség biztosítási funkció az intézmény/csoport egészére, valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére kiterjed, különösen az összeférhetetlenség, érdekkonfliktusok kezelése, piaci visszaélés és pénzmosás megelőzés tekintetében.

Belső ellenőrzés

A Bank önálló, az egyéb területeitől szervezetenként 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. Megfelelő és hatékony módszertannal, kockázatalapú ellenőrzési tevékenység révén támogatja a banki célkitűzések elérését.

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

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 2018-as üzleti év tekintetében a KPMG Hungária Korlátolt Felelősségű Társaság volt. Ezen társaság nem könyvvizsgálói szolgáltatást nem nyújtott.

A KPMG Hálózattól, azon belül a KPMG Tanácsadó Kft-től a Bank vett igénybe könyvvizsgálói szolgáltatásoktól eltérő nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat, de azok tekintetében nem sérült a könyvvizsgáló függetlensége a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és Tanács 2006. május 17-i 2006/43/ EK irányelvének 22. és 22. b cikkeibe, a Kkt. 61-65. §-aiban foglaltakba, illetve az Európai Parlament és Tanács 2014. április 16-i 2014/537/EU rendelet 5. cikkében és a Kkt. 67/A. §-ában foglalt szabályok alapján. Ezen szolgáltatások igénybevételét a Bank Auditbizottsága a szerződés kötés előtt jóváhagyta.

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 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 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 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 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, a közgyűlés 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 tisztségviselőkkel való közléssel válik hatályossá.

1.11 Javadalmazási nyilatkozat.

A társaság Javadalmazási nyilatkozatot nem készít, illetve nem tesz közzé, tekintettel arra, hogy az részére jogszabály szerint nem kötelező.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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 1.5.1.1 Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság irányelveket és szabályokat fogalmazott meg az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Nem. Magyarázat: a Javadalmazási irányelveket tartalmazó Javadalmazási szabályzatot az alapító tulajdonosi jog gyakorlója – mint a legfőbb döntéshozó szerv hatáskörébe tartozó ügyet - alapítói határozattal hagyta jóvá.

A 1.5.1.2 A menedzsment tagok teljesítmény alapú javadalmazásának megállapításánál figyelembe vették a tagok feladatait, a felelőségük mértékét, valamint azt is, hogy a társaság milyen mértékben valósította meg a célkitűzéseit, illetve, hogy milyen a társaság gazdasági-pénzügyi helyzete.

Igen

A 1.5.1.3 Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság által megfogalmazott javadalmazási irányelveket a felügyelőbizottság véleményezte.

Nem. Magyarázat: a Javadalmazási irányelveket tartalmazó Javadalmazási szabályzatot az alapító tulajdonosi jog gyakorlója – mint a legfőbb döntéshozó szerv hatáskörébe tartozó ügyet - alapítói határozattal hagyta jóvá, azt a felügyelő bizottság nem véleményezte.

A 1.5.1.4 Az igazgatóság/igazgatótanács, valamint a felügyelőbizottság tagjainak javadalmazására vonatkozó elveket (és azok jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

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 1.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

A 1.5.2.2 A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Nem. Magyarázat: a vezető állású munkavállalók részére – a Javadalmazási Szabályzatban és az Mt.-ben foglaltak kivételével – egyéb díjazás nem állapítható meg. A Javadalmazási szabályzat nem tartalmaz rendelkezést a szokásostól eltérő juttatásokról.

A 1.5.3.1 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Nem. Magyarázat: a társaságnál nincs részvényalapú javadalmazási konstrukció.

A 1.5.3.2 A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább az 1.5.3 pontban foglaltak szerint)

Nem. Magyarázat: a társaságnál nincs részvényalapú javadalmazási konstrukció.

A 1.5.4 A társaság úgy alakította ki javadalmazási rendszerét, hogy az ne kizárólag a részvényárfolyamok rövid távú maximalizálására ösztönözzön.

Nem. Magyarázat: a társaságnál nincs részvényalapú javadalmazási konstrukció.

A 1.5.5 A felügyelőbizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazási rendszer van érvényben és nincs részvényárfolyamhoz kapcsolt javadalmazási elem.

Igen

A 1.5.6 Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság tájékoztatást (Javadalmazási nyilatkozat) készített - a rá kötelezően irányadó ágazati jogszabályok által elvárt tartalommal és részletezettséggel - a tulajdonosok számára, amelyet a közgyűlés elé terjesztettek. A javadalmazási nyilatkozatban bemutatták az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság tagjainak díjazását, továbbá azokat az irányelveket, amelyek alapján a tevékenységüket értékelik, és díjazásukat megállapítják. A tájékoztatás része az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság testületi szintű javadalmazására vonatkozó információk közzététele, kifejtve a fix és a változó alkotóelemeket, egyéb juttatásokat, továbbá a javadalmazási rendszer alapelveinek ismertetése és ezek lényeges változásai az előző pénzügyi évvel való összehasonlításban.

Nem. Magyarázat: a társaság Javadalmazási nyilatkozatot nem készít, illetve nem tesz közzé, tekintettel arra, hogy az részére jogszabály szerint nem kötelező.

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 és az írott médiában. 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 és az írott médiában. 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 (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. A társaság honlapján szerepel Etikai nyilatkozata.

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.

Igen

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

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

A 1.6.7.1 A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási irányelveit.

Nem. Magyarázat: A társaságnál érvényben van a 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 társaság nem köteles közzétenni javadalmazási irányelveit.

A 1.6.7.2 A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási nyilatkozatát.

Nem. Magyarázat: A társaság nem készít és nem tesz közzé javadalmazási nyilatkozatot, mivel az részére jogszabály szerint nem kötelező.

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, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Nem. Magyarázat: a társaságnál nincs részvényalapú ösztönzési rendszer

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 összeférhetetlenségi 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, az Igazgatóság tagjai és elnöke díjazásának megállapítása a tulajdonosi jogok gyakorlója hatáskörébe tartozó kérdés. A társaság nem készít, és nem tesz közzé javadalmazási nyilatkozatot, mivel az részére jogszabály szerint nem kötelező.

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 előterjesztéseihez.

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.

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.

Igen

A 2.6.1 Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Nem. Magyarázat: Az Igazgatóság rendszeres időszakonként a függetlenség megerősítését külön nem kéri a függetlennek tartott tagjaitól. Az összeférhetetlenség azonnali bejelentésére az MFB törvény és belső szabályzat kötelezi a tagot.

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 érdekeltisége állt fenn, amely miatt nem független.

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.

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 felkérését.

Nem. Magyarázat: a társaság 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.

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.

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 Felügyelő bizottság 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.

Igen

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

Igen