



CIG PANNÓNIA
BIZTOSÍTÓ

FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS

Bevezetés

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.** (székhelye: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület, cégjegyzékszám: 01 10 045857, továbbiakban: „**Társaság**”) a részvényeit Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen működő Részvénytársaság (továbbiakban: „**BÉT**”) 2013. július 1. napjától a prémium kategóriájú részvények közé sorolta. A 94 428 260 db részvény döntő hányada magyar vállalkozások és magyar magánszemélyek tulajdonában van. A közvetett és közvetlen részesedés alapján a Társaságunk számára hivatalosan ismert információkra alapítottnan a Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft. részesedése 32,85%, míg a Vinton Vagyonkezelő Kft. 11,79%, a Kaptár Befektetési Zrt. 5,34%, míg dr. Móricz Gábor természetes személy 5,29% tulajdoni hányaddal rendelkezik. A további részvényesek száma hétezer körüli. A Társaság a részvényesekkel szembeni felelősségének tekinti a felelős társaságirányítási ajánlásoknak történő mind teljesebb körű megfelelést. Az ajánlások előírásainak megfelelően a Társaság irányítási és működési jellemzőit az alábbiakban mutatjuk be.



- **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, kötelessége a Társaság szervezetének kialakítása és vezetése. Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Társaság Alapszabálya, közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság ügyrendjét maga határozza meg és az igazgatósági tagok több mint felének igen szavazatával fogadja el. Az ügyrend tartalmazza többek között az Igazgatóság működését érintő kérdéseket, az Igazgatóság felépítését, az egyes ülések és az arról készítenő jegyzőkönyvek kötelező tartalmi elemeit. A Társaságnál legalább három és legfeljebb hét tagból álló Igazgatóság működik, amelynek tagjait a közgyűlés választja meg, illetve hívja vissza. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bit.**), vezető állású személyekre meghatározott előírásai. Az Igazgatóság létszáma évközben 6 fős, a 2020. augusztus 14. napján tartott közgyűlést követően 3 fős testületként végezte feladatát.

Tekintettel arra, hogy a Társaság a viszonylag alacsony munkavállalói létszám miatt hierarchikusan kevésbé tagolt, ezért az Igazgatóság tagjai formálisan nem osztották meg egymás közt a feladatokat, hanem azt testületként látják el.

Az Igazgatóság széleskörűen határozta meg azokat a lényeges hatásköröket, amelyeket az Alapszabályban rögzítettekén kívül a maga számára fenntart. Ezek főleg azon hatáskörök, amelyek a stratégia, a kockázatkezelés terén folyamatos operatív feladatmeghatározást, kontrollt, valamint jelentős erőforrásokat igényelnek, továbbá a döntés következményei hosszabb távra is kihathatnak. A napi működés szintjén az operatív döntést a társaság menedzsmentje önállóan, belső szabályzatokban rögzített módon és hatáskörben hoz meg.

- **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.**

A Társaság Igazgatóságának tagjai:

Dr. Király Mária, az Igazgatóság elnöke (2014. január 6-tól 2020. augusztus 14-ig)

Barta Miklós, az Igazgatóság tagja (2012. augusztus 16. napjától 2020. augusztus 14-ig)

Horváth Gergely Domonkos, az Igazgatóság tagja (2013. június 6. napjától 2020. augusztus 14-ig)

Dr. Kádár Gabriella, az Igazgatóság tagja (2012. augusztus 16. napjától 2020. augusztus 14-ig)

Dr. Fedák István, az Igazgatóság elnöke (2019. június 21-től tagja, 2020. augusztus 14. napjától elnöke)

Dr. Fedák István 1998-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen MBA külgazdasági, majd 2002-ben a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi Karán jogi diplomát szerzett. Mérlegképes könyvelő. Pályafutását a Creditanstalt Rt.-nél kockázatkezelőként kezdte, majd a Magyar Factor Rt.-nél előbb üzletfejlesztési menedzser, majd kockázatkezelési vezető. A jogi diploma megszerzését követően a Fedák Ügyvédi Irodában, majd az MFB Fejlesztési Bankban dolgozik. 2008-2015 között az OT INDUSTRIES Csoport vállalatainál tölt be pénzügyi és ügyvezetői pozíciókat. Ezt követően egy évig az Eurobond Kft. ügyvezető igazgatója volt. 2016-tól a Keszthelyi Holding Zrt. pénzügyi és jogi vezérigazgató-helyettese, ezzel párhuzamosan 2017-től 2020-ig az Agenta-Consulting Kft. ügyvezető igazgatója.

Kompetenciájába tartozó szakterületek: biztosítási és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, szabályozási követelmények.

Igazgatósági tagsági megbízatásának lejárata: 2022.06.21.

Dr. Bogdánffy Péter MBA, az Igazgatóság tagja (2019. május 17-től)

Dr. Bogdánffy Péter a diplomáját Szegeden a József Attila Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Ezzel egyidejűleg elvégezte a Potsdami Egyetem német és európai gazdasági jogi képzését. Szakmai karrierjét jogászként 2000-ben a Noerr Ügyvédi Irodában kezdte, ezt követően pedig a Faludi Wolf Theiss Ügyvédi Iroda munkatársaként tevékenykedett. 2008-2011-ig a Siemens Zrt. igazgatósági tagja volt, emellett vezető jogászként ellátta a Siemens magyarországi vállalatainak teljes körű jogi irányítását. 2011-től a BROKERNET Investment Holding Zrt. Igazgatóságának tagja és vezérigazgató

helyettese, 2012-től a BROKERNET Investment Holding Zrt. Igazgatóságának elnöke és a Quantis Alpha Zrt. felügyelőbizottsági tagja. A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. felügyelőbizottságának 2013 és 2015 évek között volt tagja, amelyet követően egyéni vállalkozásában management tanácsadó, majd 2016 májusától ügyvéd. 2019 februárjától a Keszthelyi Holding Zrt. felügyelőbizottságának tagja. A szakember jogi diplomája és jogi szakvizsgája mellett a CEU Business School pénzügyi MBA fokozatával, valamint anyanyelvi szintű német és felsőfokú angol nyelvismerettel rendelkezik. A Budapesti Ügyvédi Kamara és a Magyar Vállalati Compliance Társaság tagja.

Kompetenciájába tartozó szakterületek: biztosítási és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, szabályozási követelmények.

Igazgatósági tagsági megbízatásának lejárata: 2022.05.17.

Ódorné Angyal Zsuzsanna az Igazgatóság tagja (2020. augusztus 14-től)

Ódorné Angyal Zsuzsanna a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen a Pénzügyi és Számviteli Szakirányon közgazdászként végzett és szerzett mérlegképes könyvelői képesítést, majd elvégezte a mérnök-tanári szakot. A Szent István Egyetemen az Európai Unió Agrárszakértői szakirányon posztgraduális tanulmányokkal bővítette szakmai felkészülését. Adótanácsadói, bérügyintézői, társadalombiztosítási ügyintézői, belső auditori képzettséggel is rendelkezik.

Szakmai karrierjét kisvállalkozásoknál kezdte, majd 2009-től az OPUS GLOBAL Nyrt.-nél előbb a leányvállalati közvetlen kapcsolatokat irányította, majd a cégcsoport gazdasági és gazdálkodási (pénzügyi, számviteli, kontrolling) terület tevékenységét koordinálta és felügyelte a jogszabályi megfelelés biztosítása mellett. 2017-től két évig az OPUS GLOBAL Nyrt. vezérigazgatója volt, majd jelenleg a társaság operatív vezérigazgató-helyetteseként a cégcsoport napi működését, teljes gazdálkodását, konszolidációját és a pénzügyi beszámolóinak elkészítését koordinálja.

Angol és német nyelvtudással rendelkezik. Társaság Igazgatóságának tagja 2020. augusztus 14. óta.

Kompetenciájába tartozó területek: pénz és tőkepiacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer kialakítása, működtetése, pénzügyi elemzés, szabályozási keret és követelmények.

Igazgatósági tagsági megbízatásának lejárata: 2023.08.14.

A Társaság Felügyelőbizottságának tagjai:

Dr. Bayer József, a Felügyelőbizottság tagja (2007. október 26-tól, 2013. szeptember 26-tól 2014. április 29-ig megbízott elnöke, majd 2015. március 8-ig elnöke, ezt követően 2015. április 28-tól 2020. augusztus 14-ig újraválasztott elnöke)

Fekete Imréné, a Felügyelőbizottság tagja (2012. április 19. napjától 2020. június 2-ig)

Papp István, a Felügyelőbizottság tagja (2014. május 27. napjától 2020. augusztus 14-ig)

Dr. Czakó Erzsébet Hajnalka, a felügyelőbizottság tagja (2015. július 24-től 2020. augusztus 14-ig)

Boros István, a Felügyelőbizottság tagja (2015. július 24-től 2020. augusztus 14-ig)

Dr. Kerekes Sándor, a Felügyelőbizottság tagja (2020. július 31-től 2020. augusztus 14-ig)

Dr. Dakó Gábor Miklós, a Felügyelőbizottság tagja (2020. augusztus 14-től 2020. december 31-ig)

Veisz Ákos a Felügyelőbizottság tagja (2017. szeptember 26-tól)

Veisz Ákos 2006-ban a Budapesti Corvinus Egyetem pénzügy szakán szerzett közgazdász diplomát, az egyetem Szakmai Díjának kitüntetettje. 2005-ben ERASMUS ösztöndíjjal a Tilburgi Egyetemen (Hollandia) folytatott tanulmányokat, 2007-2010 között több külföldi szakmai továbbképzésen vett részt árfolyam politika, pénzügyi piacok és államadósság kezelés témákban. 2006 és 2010 között a Pénzügyminisztérium Gazdaságpolitikai főosztályán pénzügyi elemzőként, ezt követően közgazdasági elemzőként a Miniszterelnökségen dolgozott dr. Szapáry György, gazdaságpolitikai főtanácsadó mellett. 2011-től Magyarország Washingtoni Nagykövetségén pénzügyi és gazdaságpolitikai ügyekért felelős diplomata volt. 2015. február óta az MKB Bank Nyrt. tanácsadója, 2015. augusztustól az MKB Bank Nyrt. stratégiai területért felelős igazgatója, 2017 januártól a Stratégiai Ügyvezető Igazgatóság ügyvezető igazgatója. Feladatai közé tartozik az MKB Pénzügyi Csoport stratégiai és elemzési kompetenciájának vezetése. Részt vesz a hazai és nemzetközi szakmai és érdekképviselői szervek munkájában. 2002 óta a Budapesti Corvinus Egyetemen működő Heller Farkas Szakkollégium tagja, pénzügyi vezetője, majd a szakkollégium elnöke. 2006-tól a szervezet senior tagja, több pénzügyi témájú kurzus előadója. 2017. szeptember 26-tól a Társaság felügyelőbizottságának független tagja.

Kompetenciájába tartozó szakterületek: biztosítási és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, pénzügyi és aktuáriusi elemzés.

Felügyelőbizottsági tagsági megbízatásának lejárata: 2022.09.26.

Tima János, a Felügyelőbizottság tagja (2019. június 17-től)

Tima János pénzügyi területen dolgozott 2005-től 2017-ig a Provident Zrt.-nél, a Budapest Bank Nyrt.-nél és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-nél, ahol vezető tisztségeket töltött be. 2013 és 2017 között a Mészáros és Mészáros Kft. gazdasági igazgatója. Jelenleg a TV2 Zrt. Igazgatóságának tagja, ezzel párhuzamosan ügyvezető igazgató a K-Investment Partner Kft., a B+T Management Kft., a SAFE HARBOR TRUST Kft., a Wellnesshotel Építő Kft. és az AV Progress Kft. vállalkozásokban, továbbá vezérigazgató az "Infocenter.hu Média" Zrt., és a Magyar Broadcasting Co. Zrt. vállalkozásokban.

Az Agrosystem Zrt., a Magyar Sportmárka Zrt., a Veszprém Handball Zrt., a RÉZ-HEGY Településfejlesztő Kft., a 4IG Nyrt. felügyelőbizottságának tagja. A Keszthelyi Holding Zrt., a HUNGUEST Hotels Zrt. és az IKO HOLDING Kft. felügyelő bizottságának elnöke és az OPUS GLOBAL Nyrt. felügyelőbizottságának és auditbizottságának elnöke.

Mérlegképes könyvelő.

Kompetenciájába tartozó szakterületek: üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer.

Felügyelőbizottsági tagsági megbízatásának lejárata: 2022.05.17.

Vada Erika, a Felügyelőbizottsági tag

Vada Erika közgazdász, mérlegképes könyvelő, adótanácsadó. Könyvvizsgálói minősítései költségvetési, IFRS, kibocsátói, pénzügyi intézményi, befektetési vállalászási területre terjednek ki. Szakmai pályafutását előbb a Taurus Vállalatnál közgazdászként kezdte, majd az APEH főmunkatársaként folytatta. A Pénzügyminisztériumban, Kárpótlási Hivatalban és az ÁPV Rt.-nél töltött be csoportvezető, főosztályvezető és ügyvezető igazgatói tisztségeket. A PRIM-AUDIT Kft többségi tulajdonosa és ügyvezető igazgatója. Pályafutása során több nagyvállalat – Kisalföld Volán Rt., Volánbusz Rt., Bábolna Rt.) felügyelőbizottságában vállal választott tisztséget. 2015-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Országos Elnökségének tagja. Több publikációja jelent meg az adózás és számvitel témakörökben. Angol nyelvtudással rendelkezik.

Kompetenciájába tartozó szakterületek: biztosítás és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, pénzügyi és aktuáriusi elemzés, szabályozási keret és követelmények.

Felügyelőbizottsági tagsági megbízatásának lejáratára: 2023.08.14.

Bizottságok

Auditbizottság

A Felügyelőbizottság a tagjai közül Auditbizottságot választott. Ennek tagjai a 2020-as üzleti évben:

Fekete Imréné (2012. május 5. napjától 2020. június 2-ig),

Papp István (2014. május 27. napjától 2020. augusztus 14-ig)

Dr. Czakó Erzsébet Hajnalka (2015. július 28. napjától 2020. augusztus 14-ig)

Dr. Kerekes Sándor a Felügyelőbizottság tagja (2020. július 31-től 2020. augusztus 14-ig)

Tima János elnök (2020. augusztus 14-től)

Veisz Ákos tag (2020. augusztus 14-től)

Vada Erika tag (2020. augusztus 14-től)

Javadalmazási és Jelölő Bizottság

A Társaság Igazgatósága a javadalmazási javaslatok előkészítésére, a testületi tagok értékelésére és a tisztségviselői választások előkészítésére hozta létre a Javadalmazási és Jelölő Bizottságot. Ezen bizottság tesz javaslatot az új tisztségviselők személyére, tiszteletdíjak megállapítására, véleményezi a menedzsment és a társaság munkavállalóinak érdekeltségi rendszerét. Tagjai a 2020-as üzleti évben:

Dr. Bayer József, dr. Móricz Gábor, Boros István (2020. augusztus 14-ig)

Dr. Fedák István, Ódorné Angyal Zsuzsanna és dr. Bogdánffy Péter (2020. augusztus 14-től)



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

Ülések száma 2020

Igazgatóság: 16 ülés, 115 határozat, 95% részvételi arány

Felügyelőbizottság: 8 ülés, 44 határozat, 100% részvételi arány

Auditbizottság: 5 ülés, 28 határozat, 100% részvételi arány

- **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 testületi tagok éves értékelését a Javadalmazási és Jelölő Bizottság végzi. Az értékelésnél irányadó szempontok:

A testületi tag

- rendelkezik-e a biztosítási iparág irányításához szükséges kompetenciákkal, a megszerzett ismereteket a tag mennyire tartja naprakészen. Ennek kapcsán a tagoknak évente számot kell adniuk arról, hogy milyen képzéseket vettek részt, illetve milyen egyéb módon tartották naprakészen szakmai ismereteiket, amelyek az adott kompetenciák magas szintű gyakorlását teszik lehetővé. A vizsgált kompetenciák: biztosítási és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, szabályozási követelmények, pénzügyi és aktuáriusi elemzés.
- részt vett-e az üléseken, illetve azokon, továbbá az üléseken kívül milyen aktivitást tanúsított. Ennek kapcsán értékelésre kerültek az alábbi aktivitások: az üléseken tett javaslatok, önálló előterjesztések, felvilágosítás kérések, egyes tárgyalásokon részvétel, különös tekintettel hatósági egyeztetéseken való részvétel, egyéb bizottsági feladat ellátása.
- mennyiben járult hozzá a Társaság eredményességéhez, amely értékelésnek az alapja, hogy a tag aktív szerepvállalással, kontrollszereppel, vagy személyes presztízzsel járult hozzá a Társaság működéséhez.

Az éves értékelések hozzájárulnak a tagok aktivitásához és ezen keresztül a Társaság eredményességéhez.



- **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 auditbizottság 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 működése

A Bit. 85. § (4) bekezdésében meghatározottakkal összhangban a felügyelőbizottság irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, valamint a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki. Az Alapszabály szerint a Társaságnál legalább három és legfeljebb tíz tagból álló felügyelőbizottság működik, amelynek elnökét és tagjait is a közgyűlés választja meg legfeljebb öt éves időtartamra, illetve hívja vissza. A felügyelőbizottság az ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet a Társaság közgyűlése hagy jóvá.

A felügyelőbizottság elsődleges célja, – a jogszabályokban előírt feladatok ellátása során – hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. Tevékenységi körébe tartozik a belső ellenőrzési rendszer irányítása, valamint ajánlások és javaslatok kidolgozása a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján.

Az ügyrend kialakítása és a tevékenységének ellátása során a felügyelőbizottság figyelembe veszi az alábbi ajánlásokat:

- Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (VI. 06.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról;
- a Magyar Nemzeti Bank 17/2019. (IX.20.) számú ajánlása a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről.

A Felügyelőbizottság legalább évente öt alkalommal, illetve ezen túlmenően olyan gyakorisággal ülésezik, ahogyan azt a Társaság üzleti érdekei szükségessé teszik. Ülésein legalább háromhavonta megtárgyalja az Igazgatóságnak az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról készített jelentését. A Felügyelőbizottság irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, amelynek keretében elfogadja a belső ellenőrzési szervezet hároméves ellenőrzési tervét, legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását. Szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját, javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására. Továbbá a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

A Felügyelőbizottság üléseit az elnök hívja össze, vagy annak akadályoztatása esetén az elnök helyettese, aki egyben az ülések levezetői is. Az ülés összehívását – az ok és a cél megjelölésével – a felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül köteles intézkedni a Felügyelőbizottság ülésének harminc napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.

A Felügyelőbizottság ügyrendjét és a tagoknak a kompetenciáira és függetlenségére is kiterjedő szakmai életrajzát a Társaság a honlapján is közzétette:

<https://www.cigpannonia.hu/befektetok/tarsasagiranyitas>

<https://www.cigpannonia.hu/rolunk/vezetoseg/eletbiztosito>

Az Auditbizottság működése

Az Auditbizottság a Társaság Felügyelőbizottságának munkáját segítő véleményező, értékelő és javaslattevő feladatokat ellátó testület. A bizottság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Társaság Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az ügyrendje határozza meg.

Tagjait a közgyűlés a Felügyelőbizottság tagjai közül választja. A tagság időbeli terjedelme egyezik a felügyelőbizottsági tagság terjedelmével.

A Társaságnál legfeljebb négytagú Auditbizottság működik, amelynek tagjait a közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Egy tagja könyvvizsgálói képesítéssel rendelkezik

Az Auditbizottság feladatai közé tartozik:

- a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatának nyomon követése;
- javaslatétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására; a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése; az alapszabály felhatalmazása alapján a részvénytársaság képviselőjében a szerződés aláírása;
- a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények összeférhetlenségi és függetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása,
- a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül a részvénytársaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások figyelemmel kísérése,

valamint szükség esetén

- a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslatétel;
- a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslatétel a szükséges intézkedések megtételére;
- az Igazgatóság, illetve a Felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében;
- a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése Felügyelőbizottsággal kialakított munkamegosztásnak megfelelően.

Az Auditbizottság az üléseken hozott határozatairól tájékoztatja a munkáját értékelő Felügyelőbizottságot. Éves munkájáról beszámolót készít, amit a Felügyelőbizottság megtárgyal. Az éves közgyűlést megelőzően az Auditbizottság kialakítja az éves beszámolóval kapcsolatos véleményét és azt eljuttatja a Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága részére.

Az Auditbizottság ügyrendjét és a tagoknak a kompetenciáira és függetlenségére is kiterjedő szakmai életrajzát a Társaság a honlapján is közzétette:

<https://www.cigpannonia.hu/befektetok/tarsasagiranyitas>

<https://www.cigpannonia.hu/rolunk/vezetoseg/eletbiztosito>

A vezetést segítő szervek

Vezetői Értekezlet

A vezetői értekezlet a Társaság operatív szintű döntéshozatalt támogató testülete (Operatív Menedzsment Értekezlet). A bizottságnak döntési jogköre nincs, az általa megtárgyalt kérdésekben, egy személyben a Vezérigazgató dönt. A vezetői értekezlet feladata, az operatív vezetés elősegítése, az egyes tevékenységek összehangolása, továbbá hogy az Igazgatóság számára döntés előkészítő, tájékoztató anyagokat terjesszen elő, különösen azokban a kérdésekben, amelyekben a vezérigazgató, vagy a szervezet más nevesített vezető munkavállalója az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, illetve a Közgyűlés számára beszámolni köteles.

A hetente üléselő vezetői értekezlet állandó és eseti meghívott tagokból áll. Napirendi pontjai szerint rendszerességgel beszámol az IT, a HR és a kockázatkezelés vezetője, továbbá a projektek vezetői. Az operatív vezetés a kockázatkezelés kiemelése mellett döntött, amely döntés értelmében a kockázatkezelés bizottsági formában is megjelenik a 2021 évtől kezdődően heti rendszerességgel és kiemelt fókuszban az Operatív Menedzsment Értekezlet részeként. Az ülésekről jegyzőkönyv készül, amely az ülés lényegének rögzítésén kívül tartalmazza a felmerült feladatokat, a végrehajtásukért felelős személyeket és a határidőket.

A Társaság vezetésének tagjai

A Társaság azon vezetői – a már felsorolt igazgatósági, felügyelőbizottsági tagokon kívül – akiknek a szakértelme és tapasztalata 2020-ban a Társaság sikeres működéséhez meghatározóan hozzájárul.

Ajtony Csaba, marketing vezető

Dr. Búzás Pál, kockázatkezelési vezető,

Dr. Csevár Antal, vezető jogász,

Szabó Géza vezető aktuárius,

Máriás Nikolett, főkönyvelő,

Dr. Halász Katalin, vezető orvos,

Dr. Déri Katalin, compliance vezető

Kedves Béla országos értékesítési igazgató

Komoróczy Máté, kockázatkezelésért felelős,

Mándoki Ádám termékfejlesztési osztályvezető,

Dr. Marcz Erika, belső ellenőrzés vezetője,

Dr. Pintér Imre, compliance vezető, pénzmosásjelentési tisztségviselő,

Solymosi Gábor, értékesítési vezető,

Tóth Alexandra, pénzügyi főosztályvezető,

Wiand László, IT főosztályvezető

Adatminősítő Bizottság

Az Adatminősítő Bizottság a Befektetői Kapcsolatokért felelős személyből, a vezető jogászból és az Igazgatóság egy tagjából álló ad hoc testület. Az Adatminősítő Bizottság feladata annak megállapítása, hogy kétség esetén egy adott információ/adat tartalmánál fogva szabályozott – különösen ezen belül, hogy bennfentes – információnak minősül-e. Az adatminősítés alapján az Európai Parlament és a Tanács 596/2014/EU rendelete (MAR) és a Bizottság (EU) 2016/347. végrehajtási rendelete alapján a Társaság bennfentes nyilvántartást vezet az állandó bennfentesekről, továbbá az ügyletspecifikus vagy eseményalapú bennfentes információval rendelkező személyekről.

Tagjai: Dr. Csevár Antal vezető jogász és dr. Fedák István az Igazgatóság tagja.

- **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.)**

Belső kontrollok rendszere

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, az irányadó ajánlások figyelembevételével biztosított a Társaságnál. Így különösen: az Európai Parlament és a Tanács – a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló „Szolvencia II néven ismert” 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelv, a Bizottság (EU) 2015/35. felhatalmazáson alapuló rendeletének

„Szolvencia II kiegészítése néven ismert”, valamint az MNB-nek a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 27/2018. (XII.10.) számú és a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 17/2019. (IX.20.) számú ajánlása. A belső védelmi vonalakat alkotó szervezeti egységek és tisztségviselők a belső védelemmel kapcsolatos feladatokat és az önálló felelősségi köröket szabályzatban rögzítették, amelyek pontjai bekerültek a felelősök munkaköri leírásába is.

Belső ellenőrzési rendszer

A belső ellenőrzési rendszer elemei a Társaság folyamataiba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés és a független belső ellenőr. A belső ellenőr a Felügyelőbizottság szakmai irányítása alá tartozik.

A belső ellenőrzést a belső ellenőr végzi. Ennek részét képezi a gazdasági tevékenység átfogó vizsgálata, elemzése, értékelése, a gátló körülmények és szabálytalanságok feltárása, intézkedés kezdeményezése, a jogszabályokban és a belső utasításokban meghatározott vizsgálatok, úgy, mint célvizsgálatok, általános vizsgálatok elvégzése, a tapasztalatok hasznosításáról való gondoskodás. A belső ellenőr feladatát kizárólag a Társaság belső szabályzatoknak megfelelő működésének, valamint a biztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő vizsgálatára terjed ki. A belső ellenőr a Társaság által a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét is legalább negyedévente ellenőrzi. A belső ellenőr jelentéseit mind a Felügyelőbizottság, mind az Igazgatóság részére köteles megküldeni, és a felügyeleti ellenőrzés esetén azt magyar nyelven az ellenőrzést végzők rendelkezésére bocsátani. A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül az első számú vezető gyakorolja.

A Társaság belső ellenőrzése rendelkezik ellenőrzési kézikönyvvel, hároméves gördülő munkatervvel. Miután a Felügyelőbizottság elfogadja a belső ellenőri jelentéseket, azok megállapításait tárgyalja és folyamatosan figyelemmel kíséri az Igazgatóság is. A Kockázatkezelési Bizottság havonta tárgyalja a belső ellenőri jelentésekben foglalt határidők betartását. A Társaság – a Felügyeleti vizsgálatok lezárását követően – évente meghallgatja a felügyeletnek a társaságról készített kockázati értékelést és erről a belső ellenőrzés vezetője beszámol a Felügyelőbizottságnak.

Az adminisztráció munkafolyamatba épített ellenőrzése a négy szem elvével valósul meg. Az egyes tranzakciókat másik munkatárs hagyja jóvá a „BANCS” elnevezésű pénzügyi kontroll rendszerben. A pénzügyi területen elkülönül egymástól a teljesítés-igazoló és az utalványozó funkció.

Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Bizottság elsődleges feladata, hogy segítse és támogassa az Igazgatóságot abban, hogy kockázatkezelési tevékenységét a jogszabályoknak, illetve egyéb szabályoknak, a Társaság alapszabályának és a belső szabályzatoknak megfelelően végezhesse. Ennek keretében a Kockázatkezelési Bizottság rendszeres jelleggel valamint szükség szerint áttekinti, felülvizsgálja és elemzi a Társaság kockázatkezelési tevékenységét, amelyről jelentést készít és a tapasztaltak alapján ajánlásokat fogalmaz meg az Igazgatóság számára.

A Kockázatkezelési Bizottság a vezérigazgatói értekezlet tagjaiból és meghívottaiból, valamint a vezető aktuáriusból, a megfelelőségi vezetőből és a kockázatkezelésért felelős személyekből áll.

A Kockázatkezelési Bizottság fő feladatai:

- a Társaság egészére kiterjedő kockázatkezelési rendszer nyomon követése és fejlesztése;
- az Igazgatóság által elfogadott kockázatkezelési irányelvek érvényesülésének nyomon követése;
- az Igazgatóság által meghatározott „kockázati étvágy” (azaz azon kockázatok nagysága és típusa, amelyet egy szervezet kész elfogadni) érvényesülésének nyomon követése;
- az Igazgatóság által meghatározott, a kockázatkezelési intézkedések nyomon követése;
- a szervezet egészére vonatkozóan a kockázati tudatosság fejlesztése;
- a Társaság szervezetében működő más, a belső ellenőrn kívüli ellenőrzési egységek – adatvédelem, kontrolling – munkájának összehangolása, illetve napi gyakorlatuk összevetése az Igazgatóság által meghatározott elvekkel;

- a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009/138/EK Irányelv és a kiegészítő direktíva érvényesülésének figyelemmel kísérése;
- a kockázatkezelési munkatárs által készített negyedéves kockázati kitettség riportok megtárgyalása és elfogadása;
- az éves működési kockázati jelentések megvitatása, javaslattétel az intézkedésekre;
- az üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-elhárítási terv éles tesztjei eredményének kiértékelése;
- a megfelelőségi biztos által készített negyedéves jelentések megtárgyalása és elfogadása;
- az Igazgatóság számára készített kockázatkezelési jelentés megtárgyalása;
- az aktuáriusi módszertan fejlesztése;
- az ügyfélpanaszokról készített negyedéves jelentések elemzése a kockázatkezelés szempontjából;
- a Társaság ellenőrzésével kapcsolatban:
 - javaslattétel a határidőre meg nem oldott belső ellenőrzési megállapításokra tett további intézkedésekről;
 - a felelős által nem elfogadott belső ellenőrzési megállapításokkal kapcsolatban döntés a fennálló kockázat elfogadásáról, illetve a kockázatot csökkentő intézkedésekről;
 - a könyvvizsgáló és az MNB megállapításaira tett intézkedések nyomon követése.

A Kockázati Bizottság rendszeresen monitorozza a Társaság valamennyi kockázatát, azt kockázati térképen ábrázolja, meghatározva a kezelési lehetőségeket és a felelősök személyét.

Kockázatkezelési vezető

A Bit. rendelkezéseinek való megfelelés alapján önálló tisztségként alakítottuk ki a kockázatkezelési vezető pozíciót, amely közvetlenül a vezérigazgató felé jelentett. A vezető feladatköre az alábbi területekre terjed ki:



- a Társaság kockázati stratégiájának kialakítása érdekében komplex, a működési, projekt, és gazdasági bűnözés megelőzésének területein felmerülő kockázatok felmérése, folyamatos figyelemmel kísérésére és csökkentésére alkalmas Kockázatkezelési Rendszer bevezetése és működtetése;
- a kockázatcsökkentő eljárási rendek kialakítása, a végrehajtás monitorozása és az eredmények utánkövetése a Kockázatkezelési vezető irányítása alá tartozik;
- a kockázatkezelési rendszer önértékelésen, adatok mérésén és rendszeres elemzésén illetve szakértői vizsgálatok eredményein alapuló, részletesen dokumentált feladatkezelést valósít meg, a kockázatok csökkentésének primer eredményén túl a Biztosító üzleti döntéseiben a kockázati tudatosságot növeli,
- aláírásával igazolja a Kockázatkezelési feladatkört ellátó személy által készített számításokat, értékeléseket és jelentéseket.
- A rendszer működtetéséből adódó feladatok ellátása,
- a társaság kockázati területein a kockázati szinteket az Igazgatóság sztenderd kockázati önértékelési megbeszélésen felméri. A biztosító kétszintű felmérést alkalmaz, a Társaság vezetőivel tartandó általános felmérés a (high level assessment) eredménye határozza meg azon részterületek sorát, ahol külön tematikus felmérés is készül.
- A Kockázatkezelés valamennyi hatáskörébe tartozó kockázati területen mérési pontokat határoz meg a kockázati szintek meghatározására (key risks indicators), a mért eredményekről az érintett üzleti területek havi riportot készítenek.
- A mért eredményeket, a trendeket, a kockázatra ható külső körülményeket a Kockázatkezelés értékeli és megállapításait negyedéves riportban jelzi az Igazgatóság felé.
- A kockázatkezelés éves ellenőrzési terv alapján monitorozza az egyes fokozott kockázatot jelentő munkafolyamatokat, a feltárt hiányosságokat vezetői megállapításban rögzíti. Ezen megállapításokból eredő feladatok elvégzésére a Biztosító felelős feladatgazdát jelöl ki (risk owner, person to act) és a feladat végrehajtására határidőt tűz. A felmerült kockázatokat és a csökkentésükkel kapcsolatos feladatokat a kockázatkezelés összefoglaló nyilvántartásban követi nyomon, az esetleges elmaradásokról a vezetést tájékoztatja.

Kockázatkezelési feladatkört ellátó személy

A kockázatkezelési vezető irányítása alatt önálló feladatkörként került kialakításra is – szintén a Bit-nek és a Szolvencia II, illetve annak kiegészítése rendelkezéseinek figyelemmel kísérése körében – a kockázatkezelési feladatkört ellátó személy tisztsége az alábbi feladatkörrel.

- a) az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület és más feladatkörök segítése a kockázatkezelési rendszer hatékony működésében;
- b) a kockázatkezelési rendszer monitorozása;
- c) a Társaság egésze általános kockázati profiljának monitorozása;
- d) részletes jelentés a kockázati kitétségekről, valamint az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tájékoztatása kockázatkezelési ügyekről, ideértve az olyan stratégiai ügyeket, mint a vállalati stratégia, fúziók és felvásárlások, továbbá jelentősebb projektek és befektetések;
- e) felmerülő kockázatok azonosítása és értékelése.

Compliance (megfelelőségi) vezető

A compliance (a továbbiakban: megfelelési vezető) funkció kialakítására szintén a Bit. rendelkezéseivel összhangban került sor. A vezető közvetlenül a vezérigazgató irányítása alá tartozik, felelőségi köre a megfeleléségi kockázatok azonosítása és kezelése, amelyek vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások be nem tartása következtében állnak elő.

A megfeleléségi vezető

Szabályozási jellegű feladata:

- megfeleléségi területek és az ehhez kapcsolódó megfeleléségi szabályok körének meghatározása;
- szabályozási változások nyomon követése, hatáselemzés;
- szükséges módosítások kezdeményezése.

Operatív jellegű feladata:

- megfeleléségi szabályoknak való megfelelés vizsgálata, ezek megsértésének jelentése a Felügyelőbizottság, illetve az Igazgatóság felé;
- megfeleléségi ügyekben való tanácsadás a Társaság ügyvezetése felé;
- megfelelésséggel kapcsolatos szabályok oktatása a Társaság munkavállalói felé, az ezzel kapcsolatos oktatási anyag folyamatos karbantartása;
- hatóságok felé fennálló jelentési kötelezettség teljesítése (pl. összeférhetlenség);

- új termékek eljárások bevezetése előtt megfelelőségi szempontú vélemény nyújtása.

A megfelelőségi vezető ellátja a megfelelőségi feladatkört is. Ennek során a jogszabályokban és a szabályzatokban foglaltaknak történő megfelelésről évente legalább egyszer jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság részére, a Bit rendelkezéseiben előírt részletes tartalommal.

Pénzmosás jelentési tisztségviselő (kijelölt személy)

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: **Pmt.**) foglaltak alapján a Társaság egységes elvek szerint szabályozza és alkalmazza a pénzmosás és a terrorizmus megelőzésére és megakadályozására vonatkozó normákat. A feladatok ellátására a Pmt. rendelkezéseivel összhangban önálló pozíció létesült, amelynek kötelezettsége a hozzá érkezett bejelentések azonnali eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. Főbb feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az alkalmazottól, biztosításközvetítőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával
- szűrőrendszerek futtatásának ellenőrzése
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvényben megfogalmazott követelményeknek)
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének, szabályainak kidolgozása és működésének rendszeres ellenőrzése.

A pénzmosás jelentési tisztségviselő tevékenységét a vezető jogász ellenőrzi.

Adatvédelmi tisztviselő

A természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló az Európai Parlament és a Tanács (Eu) 2016/679 Rendeletének (általános adatvédelmi rendelet – a továbbiakban GDPR Rendelet) történő megfeleltetése, a személyes adatok kezelésének, feldolgozásának és az érintettek jogainak érvényesítési, valamint ezekkel kapcsolatos felelősségi rendszer meghatározása érdekében a Társaság adatvédelmi szabályzatot léptetett hatályba és adatvédelmi tisztviselőt jelölt ki az adatvédelmi feladatok ellátására. A Társaság kizárólag olyan vállalkozásokkal létesít és tart fenn üzleti kapcsolatot adatfeldolgozó, a biztosításközvetítői és kiszervezett tevékenységre, akik vállalják a GDPR rendelkezéseinek betartását és a Társaság adatvédelmi szabályzat alapján járnak el. A Társaság az adatvédelmi rendelkezéseit a honlapján is nyilvánosságra hozza mindazon országokban, amelyekben határon átnyúló tevékenység keretén belül fogyasztói szerződéseket köt.

A Társaság az adatvédelmi incidensek kezelésére belső internetes jelentési felületet alakított ki és működtet.

Könyvvizsgáló

A Társaság könyvvizsgálójára az éves beszámoló könyvvizsgálatán túl a Bit. 71. § (4) bekezdése további feladatokat is meghatároz. Ellenőrzi

- a Társaság felügyeleti jelentéseinek helyességét
- az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, és a prudens működésre vonatkozó jogszabályok és felügyeleti határozatok betartását;
- folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer megfelelését;
- az ellenőrzési rendszerek megfelelő működését.

A könyvvizsgáló szerződés főbb tartalmi elemei:

- a Társaságnak az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti egyedi beszámolójának,
- valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a 2020. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálata,
- a Társaságnak a Bit. 71. § (4) – (7) bekezdéseiben foglaltak szerinti kiegészítő jelentésének vizsgálata,

- valamint a Bit. szerinti. az MNB részére készülő felügyeleti adatszolgáltatások vizsgálata,
- az SII követelményeknek történő megfelelés auditálása

A könyvvizsgáló rendszeresen részt vett az auditbizottság ülésein, továbbá a Felügyelőbizottságnak az éves beszámoló tárgyában tartott ülésén, továbbá az Igazgatóságnak a könyvvizsgálói vezető levélben foglaltak tárgyalása kapcsán tartott ülésén.

A könyvvizsgálót a Társaság egy évre választotta, amely megbízás a 2020. évi beszámoló elfogadásáig tart.

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

A Társaság könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (1132 Budapest, Váci út 20.) látja el. A Társaság 2020. év során a könyvvizsgáló részére az auditálási tevékenységen túl egyéb megbízást nem adott, így a függetlenségének követelménye maradéktalanul érvényesült.

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

A Társaság a tájékoztatási kötelezettségeinek a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet és a BÉT Általános üzletszabályzatának rendelkezései szerint tesz eleget.

A Társaság közzétételi helyei:

- a Társaság honlapja (www.cigpannonia.hu),
- az MNB által üzemeltetett honlap (www.kozzetetelek.hu),
- és a BÉT hivatalos honlapja (www.bet.hu).

A Társaság vezetése a tárgyévben az Adatminősítő Bizottság véleménye alapján dönti el, hogy az egyes információk a CIGPANNONIA részvény értékét vagy hozamát, illetve a Társaság megítélését közvetlenül vagy közvetve érinti és annak érettsége olyan-e, amely alapján azt közzé kell tenni.

A Társaság a bennfentes személyeknek, illetőleg a velük szoros kapcsolatban álló személyeknek a CIGPANNONIA részvényekkel való tranzakcióit a tilalmi időszakra és a bennfentes információval való rendelkezés időszakára tiltja, egyebekben nem korlátozza. A vezető állású személyek tranzakciói a piaci visszaélésekről szóló Európai Parlament és a Tanács 596/2014/EU rendelete (**MAR**) és annak melléklete szerinti nyomtatványok felhasználásával haladéktalanul közzétételre kerülnek.

- **A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése.**

A beszámoló és a közgyűlés határozati javaslatának megismerhetősége

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámoló tervezetének és az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, a Közgyűlés összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó összesítéseket), valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Közzétételi Helyeken a közgyűlést legalább 21 (huszonegy) nappal megelőzően nyilvánosságra hozza. A közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan az Igazgatóság köteles minden részvényesnek a napirendi pont tárgyalásához a szükséges tájékoztatást megadni, úgy, hogy a részvényes – a közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt három nappal megkapja.

Felvilágosítás kérésének joga

A vezető tisztségviselő megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a jogi személy üzleti titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a nyilvántartó bíróságtól kérheti a jogi személy kötelezését a felvilágosítás megadására.

Napirendi javaslat joga

Amennyiben azon részvényesek, akik a részvénytársaságban együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkeznek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a

közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

Amennyiben a részvényesek éltek a jelen bekezdésben foglalt jogaikkal, úgy a Társaság a részvényesi indítvány(ok)ra kiegészített napirendet és a részvényesek által előterjesztett határozati javaslatokat a Közzétételi Helyeken a részvényesi jogok gyakorlására nyitva álló határidő lejártát követő munkanapon teszi közzé.

Egy részvény egy szavazat elvének érvényesítése

Minden egyes dematerializált úton előállított, névre szóló, szavazati jogot biztosító 33 Ft (azaz harminchárom forint) névértékű törzsrészvény, és kamatozó részvény a részvényt a közgyűlésen egy szavazat leadására jogosítja.

Képviselet joga és gyakorlását elősegítő intézkedések

Szavazati jogukat a részvényesek a közgyűlésen személyesen vagy (szervezeti vagy meghatalmazás alapján eljáró) képviselőjük útján gyakorolhatják. Nem lehetnek meghatalmazottak a Társaság vezető tisztségviselői, a Felügyelőbizottság tagjai és a Társaság könyvvizsgálója.

Egy képviselő több részvényt is képviselhet, egy részvényesnek azonban csak egy képviselője lehet. A képviselőnek a meghatalmazó részvényes utasításai szerint kell szavaznia, ellenkező esetben a szavazat érvénytelen. Ha a részvényes több értékpapírszámlán vezetett részvénnel rendelkezik a Társaságban, az egyes értékpapírszámlákon vezetett részvények tekintetében külön képviselőt hatalmazhat meg, de az ugyanazon részvényeshez tartozó részvények tekintetében eltérő szavazatot nem lehet leadni. Ha az ugyanazon részvényeshez tartozó részvények tekintetében eltérő szavazatot adtak le, e szavazatok mindegyike érvénytelen. E rendelkezések nem érintik a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben szabályozott részvényesi meghatalmazottra vonatkozó szabályokat.

Képviseleti meghatalmazás adására szolgáló formanyomtatvány a Társaság honlapjáról (www.cigpannonia.hu) is letölthető.

A meghatalmazott nevére kiállított meghatalmazást (ideértve a formanyomtatványon adott meghatalmazást is) közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell

foglalni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiségének meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak is. Amennyiben a meghatalmazást nem magyar nyelven állították ki, arról hiteles magyar fordítást kell mellékelni. Nem természetes személy részvényesek esetében a meghatalmazást aláíró vagy a nem természetes személy részvényesek képviselőjében a közgyűlésen eljáró személyek szervezeti képviselői jogosultságát a közgyűlést megelőző regisztráció során, illetve a formanyomtatványon adott meghatalmazás Társaság részére történő elküldésével egyidejűleg közhitelű nyilvántartás által kibocsátott, 30 napnál nem régebbi eredeti dokumentummal, annak hiteles másolatával (pl. cégkivonat) vagy közjegyzői nyilatkozattal kell igazolni, továbbá csatolni kell az érintett személy aláírási címpéldányát vagy aláírás-mintáját. Amennyiben a képviselői jogosultság igazolására vonatkozó dokumentumot nem magyar nyelven állították ki, arról hiteles magyar fordítást kell mellékelni.

A meghatalmazást legkésőbb a közgyűlés megkezdése előtt a regisztráció alkalmával kell letétbe helyezni.

- **A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése.**

Tulajdonosi megfeleltetés

A közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét – lezárásának

időpontjában – a részvénykönyv tartalmazza. A részvénynek a közgyűlés kezdőnapját megelőző átruházása nem érinti a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja. A részvényesi jogok közgyűlésen történő gyakorolhatóságának megállapítására tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor, ezért a részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség tulajdonosi igazolásra.

A Társaság a közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt-től mint a részvénykönyv vezetőjétől tulajdonosi megfeleltetést kér. A Társaság a közgyűlés összehívásával egyidejűleg fordulónapot hirdet a tulajdonosi megfeleltetésre. A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi

megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi, majd azt a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapját követő 3. (harmadik) munkanapon a tulajdonosi megfeleltetés adatai alapján lezárja. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos egyéb szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

Közgyűlési regisztráció

Amennyiben a közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának közgyűlési meghívóról szóló hirdetményben foglalt feltételei teljesülnek, a részvényes vagy (meghatalmazás alapján eljáró vagy szervezeti) képviselője a közgyűlés helyszínén a közgyűlést megelőző regisztráció során a személyazonosság és a képviseleti jog igazolása mellett, a részvénykönyv ellenőrzését követően, a jelenléti ív aláírása után igényelheti a szavazótábláját, amely szavazásra és a közgyűlésen való részvételre jogosít. A közgyűlést megelőző regisztráció során a részvényes vagy (meghatalmazás alapján eljáró vagy szervezeti) képviselője személyazonosságát érvényes személyi igazolvánnyal vagy útlevétellel köteles igazolni.

Szavazatszámolás

A Társaság a közgyűlésen minden egyes határozati javaslat szavazásánál határozatképességet vizsgál. Ennek megfelelően a közgyűlés teljes tartama alatt a részvényes be- és kiregisztrálhatja magát. A szavazatszámolás szavazólapok feltartásával történik. A szavazatok számlálását végző bizottságot a közgyűlés választja meg. Az egyes szavazólapokhoz a regisztráció során a részvények számához igazodó szavazatszám kerül megállapításra úgy, hogy az egy részvény-egy szavazat elve ne sérüljön.

A közgyűlés helyszíne és nyelve

A közgyűlés magyar nyelven, és többnyire a Társaság székhelyén kerül megtartásra.

A Társaság azon részvényesek részére, akik azt a közgyűlést megelőzően írásban - a tolmács nevének és személyi adatainak megadásával - kéri, biztosítja a részvényesek saját tolmácsainak bejutását a közgyűlésre.

A közgyűlés határozatainak közzététele

A Társaság gondoskodik arról, hogy a részvényesek a közgyűlési határozatokat – amennyiben nem vettek részt a közgyűlésen – fél órán belül a nyilvánosságra hozatallal megismerhessék.



• **Javadalmazási nyilatkozat.**

A Társaság 2020. évben közzétette javadalmazási irányelveit, továbbá a tisztségviselők ezen minőségükben kapott díjazását is nyilvánosságra hozta.

A javadalmazási nyilatkozat a tisztségviselők munkaviszonyból eredő díjazását nem tartalmazza. A javadalmazási irányelveket a Társaság honlapján hozta nyilvánosságra

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai és a részükre, e minőségükben a 2020. üzleti évben nyújtott pénzbeli és nem pénzbeli juttatások:

Az Igazgatóság

	név	tisztség	2020. évben nyújtott pénzbeli juttatás Ft (tiszteletdíj)	2020. évben nyújtott nem pénzbeli juttatás
1	dr. Bogdánffy Péter	IG tag	1 800 000	nem részesült
2	dr. Fedák István	IG tag	1 800 000	nem részesült
3	Horváth Gergely Domonkos	IG tag	1 800 000	nem részesült
4	dr. Király Mária	IG elnök	3 600 000	nem részesült
5	Ódorné Angyal Zsuzsanna	IG tag	1 800 000	nem részesült

A Felügyelőbizottság/Auditbizottság

	név	tisztség	2020. évben nyújtott pénzbeli juttatás Ft (tiszteletdíj)	2020. évben nyújtott nem pénzbeli juttatás
1	dr. Bayer József	FB elnök	3 600 000	nem részesült
2	Boross István	FB tag	1 800 000	nem részesült
3	dr. Czákó Erzsébet Hajnalka	FB tag	2 400 000	nem részesült
		AB tag	600 000	nem részesült
4	dr. Dakó Gábor Miklós	FB tag	600 000	nem részesült
5	Fekete Imréné	FB tag	1 500 000	nem részesült
		AB elnök	600 000	nem részesült
6	Papp István	FB tag	2 550 000	nem részesült
		AB tag/elnök	750 000	nem részesült
7	Tima János	FB tag/elnök	1 950 000	nem részesült
		AB tag	150 000	nem részesült
8	Vada Erika	FB tag	900 000	nem részesült
		AB elnök	600 000	nem részesült
9	Veisz Ákos	FB tag	1 650 000	nem részesült
		AB tag	150 000	nem részesült

FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a BÉT által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (**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 Ajánlások részben valamennyi kibocsátó számára kötelező jellegű ajánlásokat, részben pedig nem kötelező jellegű javaslatokat tartalmaznak. A kibocsátók a kötelező jellegű ajánlásoktól és a nem kötelező jellegű javaslatoktól egyaránt eltérhetnek. Az ajánlásoktól való eltérés esetén a kibocsátók kötelesek az eltérést a felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozni és megindokolni („comply or explain”). Ez lehetővé teszi a kibocsátók számára az ágazati, illetve vállalatspecifikus igények figyelembevételét. Ennek megfelelően adott esetben az ajánlásoktól eltérő kibocsátó is meg tud felelni a felelős vállalatirányítás követelményeinek. Javaslatok esetén a kibocsátóknak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet, vagy sem, és lehetőségük van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

A felelős társaságirányítási jelentés alapelve és célja, hogy a társaság előző üzleti évről számot adjon és feltárja, hogy annak során milyen mértékben felelt meg a kibocsátó az Ajánlásoknak. Az Ajánlásokban szerepelhetnek azonban olyan ajánlások és javaslatok is, amelyek olyan eseményre vagy történésre vonatkoznak, amelyek nem fordultak elő a kibocsátónál az adott időszakban. Az eddigi gyakorlatnak megfelelően az ilyen „esemény típusú” kérdéseknél akkor is lehet IGEN választ adni, ha az üzleti évben az adott eseményre nem került sor (például egyáltalán nem történt osztalékfizetés; vagy az előterjesztésekhez a közgyűlést megelőzően nem érkeztek részvényesi észrevételek), azonban a társaság az alapszabályi rendelkezései, illetve gyakorlata alapján az Ajánlásban foglaltak szerint járt volna el az adott esemény bekövetkezésekor. Ilyen esetben a transzparens működés

elvének leginkább megfelelő megoldás az, ha a kibocsátó az IGEN válasz mellett magyarázatként jelzi, hogy a kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, de annak megfelelő kezelése biztosítva van.

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.

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

Nem

Magyarázat:

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.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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.

Igen

Nem

Magyarázat:

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.

Igen

Nem

Magyarázat:

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.

Igen

Nem

Magyarázat: 2020-ban ilyen eljárásra nem került sor.

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.

Igen

Nem

Magyarázat: 2020-ban ilyen eljárásra nem került sor.

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen

Nem

Magyarázat:

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Igen

Nem

Magyarázat: 2020-ben ilyen részvényesi indítvány nem volt.

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.

Igen

Nem

Magyarázat:

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.

Igen

Nem

Magyarázat:

1.5. pont alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve¹

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

Igen

Nem

Magyarázat:

¹ Hatályon kívül helyezte a Felelős Társaságirányítási Ajánlás 2020. december 8. napján elfogadott módosítása

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat: Miután a jogszabályi környezet egzakt módon tartalmazza a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó időbeli szabályokat és e szabályok megtartására mindenkor sor került, így további hatékonyság mérést e körben az igazgatóság nem tartott indokoltnak.

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

Igen

Nem

Magyarázat: Mérés szükségességének hiányában eredmény közzétételre sem kerülhet sor.

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat: A társaság a stratégiáját a beszámolójában, az etikai elveit az összeférhetetlenségi szabályzatban hozta nyilvánosságra.

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

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.6.7. *Hatályon kívül helyezve²*

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

Nem

Magyarázat:

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényeiért kapott kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság nem alkalmaz a MAR rendeletről eltérő szabályozást és a tilalmi időszak szabályai szerint a vezetői feladatokat ellátó személyek részvényvásárlását a tilalmi időszakon kívül – a MAR szabályrendszerében foglalt tiltott magatartásokon túlmenően - nem kívánja korlátozni.

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a

² Hatályon kívül helyezte a Felelős Társaságirányítási Ajánlás 2020. december 8. napján elfogadott módosítása

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

Magyarázat:

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / auditbizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

Igen

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Nem

Magyarázat:

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

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

A Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Nem

(Magyarázat:)

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.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)