



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

**A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Felelős Társaságirányítási Jelentése a 2012. üzleti évről**

Bevezetés

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (1033 Budapest, Flórián tér 1., továbbiakban: „Társaság”) a részvényeit a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen működő Részvénytársaság (továbbiakban: „BÉT”) Részvények „B” kategóriájába 2010. november 8-ai hatállyal vezette be, majd a részvények 2012. április 12-ei hatállyal a magasabb, „A” kategóriába kerültek átsorolásra. A részvények BÉT-re való bevezetését követően – figyelemmel a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 312. §-ban foglalt rendelkezésekre – a Társaság nagy hangsúlyt fektet a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer kialakítására és fenntartására, különösen a BÉT 2012. december 1. napjától hatályos Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak a betartására.

A Társaság működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályi előírásokat, a BÉT szabályzataiban, és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete rendelkezéseiben foglaltakat. A Társaság szervezeti felépítését és működési elveit a mindenkor hatályos alapszabálya tartalmazza.

Vezető testületek

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 készítendő jegyzőkönyvek kötelező tartalmi elemeit. A Társaságnál legalább három és legfeljebb hét tagból álló igazgatóság működik, amelynek elnökét és tagjait is a közgyűlés választja meg legfeljebb öt éves időtartamra, illetve hívja vissza. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény, vezető állású személyekre meghatározott előírásai.

A Társaság Igazgatóságának tagjai:

Horváth Béla, az igazgatóság elnöke

Horváth Béla (58) 1981-ben szerezte diplomáját az Államigazgatási Főiskolán. A Glória Biztosító vezetője, majd 1991-től a Nationale-Nederlanden Biztosító vezérigazgató-helyettese. A magyarországi MÉBIT és az Aviva Biztosító alapítója, 1996-tól vezérigazgatója. A Társaság megálmodója, alapító tagok egyike, 2007-től a Társaság elnök-vezérigazgatója, 2010. január 1-jétől az Igazgatóság elnöke.

Gaál Csaba, vezérigazgató, igazgatóság tagja 2012. április 18. napjáig

Gaál Csaba (35) 2000-ben szerezte meg közgazdasági diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd 2005-ben kiegészítette a Biztosítási Oktatási és Kutató Csoport Aktuárius oklevelével. 2000-től az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Osztályán termék manager, 2003-tól az Életbiztosítási Főosztály osztályvezetője lett. 2007-től a Társaság alapító tagjaként termékfejlesztési igazgató, 2009-től vezető aktuárius és igazgatósági tag, majd 2010. január 1-jétől, 2012. április 18-ig a Társaság vezérigazgatója.

Dr. Mikó Gyula, igazgatóság tagja 2012. augusztus 16. napjáig

Dr. Mikó Gyula (66) 1971-ben végzett és szerezte meg az egyetemi doktori fokozatot a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (ma Budapesti Corvinus Egyetem) tervmatematikai szakán, 1979-ben megkapta a közgazdaságtudományok kandidátusa fokozatot. Később az egyetemen tanított, docens és dékán-helyettes volt. 1991-től a National Nederlanden (ma: ING Biztosító) termékfejlesztési vezetője, 1992-től vezető aktuáriusa, majd 1996-tól a National Nederlanden Pénztárszolgáltató Kft. vezérigazgató-helyettese. 1997 és 2002 között a Winterthur Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2006 és 2007 között az Aviva Életbiztosító vezérigazgató-helyettese, vezető aktuáriusa. 2007-ben a Társaság alapító tagja, 2009-ig vezető aktuáriusa, 2012. augusztus 16. napjáig vezérigazgató-helyettese.

Kelemen Zsolt, igazgatóság tagja 2012. augusztus 16. napjáig

Kelemen Zsolt (61) 1976-ban szerezte meg közgazdasági diplomáját a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem), okleveles könyvvizsgáló és adótanácsadó. 1991-től 1997-ig az AHICO Biztosító számviteli rendért felelős vezetője, 1997-től 1998-ig az Aeroplex Kft. (MALEV – Lockheed Martin vegyes vállalat) pénzügyi igazgatója. 1998-tól az AXA Biztosító (korábbi nevén: Winterthur Biztosító és Credit Suisse Life Biztosító) pénzügyi vezérigazgató-helyettese, számviteli rendért felelős vezetője és igazgatósági tagja. 2007-től a Társaság alapító tagja, pénzügyi vezérigazgató-helyettese és számviteli rendért felelős vezetője, igazgatósági tag 2012. augusztus 16. napjáig.

Dr. Csurgó Ottó, vezérigazgató, igazgatóság tagja 2012. április 19. napjától

Dr. Csurgó Ottó (56) jogi diplomáját az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán 1981-ben szerezte meg, majd jogi szakvizsgát, és biztosítási szakjogász képesítést szerzett. 1988-ig az Állami Biztosítónál dolgozott jogtanácsosként, a jogi osztály vezetőjeként. 1988-1990 között AVUS – ÁB Nemzetközi Kárrendezési Kft. ügyvezető igazgatója, 1990-2001 között a Colonia Biztosító Rt. igazgatóságának tagja, majd vezérigazgató volt. Ezt követően 2007-ig biztosítás, pénzügyi szolgáltatások területén senior konzulensként tevékenykedett az ART Consult Management Consultingnál, 2007 és 2010 között OTP Groupama Garancia Biztosító Zrt. nem-életbiztosításokkal foglalkozó vezérigazgató helyettese. 2011. januárjától a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. vezérigazgatója, 2012. áprilistől pedig a Társaság vezérigazgatói tisztségét is betölti.

Barta Miklós, igazgatóság tagja 2012. augusztus 16. napjától

Barta Miklós (33) a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem aktuárius szakirányán szerzett közgazdász végzettséget. 2003-ban a KPMG Hungária Kft-nél helyezkedett el könyvvizsgáló asszisztensként, majd 2007-től könyvvizsgálati menedzseri feladatokat látott el. 2008-ban ACCA diplomát (az ACCA – Association of Chartered Certified Accountants – a világ vezető pénzügyi és számviteli szakembereit tömörítő szakmai szervezete), 2011-ben a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál okleveles könyvvizsgálói képesítést szerzett. A Társasághoz 2011 januárjában csatlakozott kontrolling igazgatóként, 2012-től pedig pénzügyi- és kontrolling igazgatói posztot töltött be, jelenleg pedig pénzügyi vezérigazgató-helyettes.

Birkás Balázs, igazgatóság tagja 2012. augusztus 16. napjától

Birkás Balázs (40) tanulmányai elvégzését követően karrierjét 1994-ben üzletkötőként kezdte meg az OTP-Garancia Biztosító Zrt-nél, majd megyei igazgatói és szolgáltatási vezérigazgató-helyettesi pozíciót töltött be egészen 2010-ig. A cégcsoporthoz, a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt-hez adminisztratív és kárrendezési vezérigazgató-helyettesként csatlakozott, 2012 májusától a CIG Pannónia Szolgáltató Központ Kft. ügyvezető igazgatója, és jelenleg a Társaság ügyfélszolgálati vezérigazgató-helyettese.

Dr. Kádár Gabriella, igazgatóság tagja 2012. augusztus 16. napjától

Dr. Kádár Gabriella (47) tanulmányait az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán végezte, a diploma megszerzését, jogi szakvizsga letételét követően biztosítási szakjogász képesítést szerzett. Az ING cégcsoport különböző területein dolgozott 1994 és 2003 közötti időszakban, ügyvezető igazgatóként a nyugdíjpénztári, majd a munkavállalói juttatásokkal foglalkozó (Employee Benefit) területeket vezette. Ezt követően, 2003 és 2009 között a „Deloitte Magyarország” marketing és üzletfejlesztési igazgatója volt. Társaságunknál 2009. év októberétől az alternatív értékesítési csatornáért volt felelős, most pedig az értékesítési vezérigazgató-helyettesi pozíciót tölti be.

Felügyelőbizottság

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 89. § (6) bekezdésében meghatározottakkal összhangban a Felügyelőbizottság irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, valamint a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

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 Társaság Felügyelőbizottságának tagjai:

Járai Zsigmond, a felügyelőbizottság elnöke

Járai Zsigmond (61) 1976-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma: Budapesti Corvinus Egyetem). 1976 és 1987 között az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott, majd 1987-ben a Budapest Bank értékpapír irodájának vezetője lett. Ezt a posztot a következő évig töltötte be, amikor vezérigazgató-helyettesé nevezték ki. 1996-1998-ig a Budapesti Értéktőzsde elnöke volt. 1998-ban pénzügyminiszter-helyettes, ebben a minőségében az Állami Bankfelügyelet igazgatója. 1990 és 1995 között a James Capel & Co külföldi befektetőcégnél dolgozott, majd 1995 és 1998 közt a Magyar Hitel Bank, később ABN AMRO Magyar Bank vezérigazgatója volt. 1998-tól 2000. december 31-ig pénzügyminiszter az Orbán Viktor vezette kormányban. 2001. március 1-jétől 2007-ig a Magyar Nemzeti Bank elnökeként irányította Magyarország monetáris politikáját. A Társaság alapítása óta ő a Felügyelőbizottság elnöke.

Dr. Bayer József, a felügyelőbizottság tagja

Dr. Bayer József (62) 1974-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma: Budapesti Corvinus Egyetem). 1976-ban megszerezte az egyetemi doktori címet, 1985-ben a közgazdaságtudományok kandidátusa lett. Vendégprofesszorként tanított Bécsben a Collegium Hungaricum Egyetemen és a Stuttgarti Egyetemen. 1989-től a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási egyetem (ma: Budapesti Corvinus Egyetem) tanára. 1984-től 1989-ig a Magyar Televízió kereskedelmi főigazgatója, 1989-től napjainkig az Axel Springer Budapest Kiadó Kft. ügyvezető igazgatója. 2007-ben részt vett a Társaság megalapításában, és azóta a Felügyelőbizottság tagja, majd felállításától az Audit Bizottság elnöke.

Charles J. L. T. Kovács, a felügyelőbizottság tagja 2012. április 19. napjáig

Charles J. L. T. Kovács (67) 1971-ben végzett a The Fletcher School of Law and Diplomacy-n (Medford, USA). Az egyetem elvégzése után a Chase Manhattan Banknál kezdte karrierjét, ahol 20 éven keresztül különböző funkciókat töltött be a nemzetközi kapcsolatok területén. Nemzetközi pénzügyi managerként a hitelezés területén tevékenykedett. Később több nemzetközileg elismert pénzügyi intézetnél dolgozott Magyarországon és külföldön. 2007-2008 között a Lehman Brothers Europe-nál tevékenykedett, ahol többek között a Társasággal tartotta a kapcsolatot. A Társaság alapító tagja, a biztosító megalapítása óta a Felügyelőbizottság tagja volt.

Preisinger Béla, a felügyelőbizottság tagja

Preisinger Béla (68) 1982-ben végzett a Pénzügyi és Számvitel Főiskolán, majd alkalmazott matematikus és mérnöki szakokon folytatott tanulmányokat. Különböző informatikai cégek után, 1982-ben megalapította az S+H Vállalatokat. 2007-ben részt vett a Társaság megalapításában, a biztosító megalapítása óta a Felügyelőbizottság tagja.

Gecser Ottó, a felügyelőbizottság tagja 2012. április 19. napjáig

Gecser Ottó (62) diplomáit a Budapesti Műszaki Egyetemen, valamint a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma: Budapesti Corvinus Egyetem) szerezte meg. Ezt követően a Harvard Egyetemen termékfejlesztést, majd a Columbia Egyetemen vezetéselméletet és marketingstratégiát tanult. Karrierjét a Marubeni Kereskedőház ügyvezető igazgatójaként kezdte, majd 1990 és 1992 között a Fuji Film Magyarország Kft. ügyvezető igazgatója, 1992-től 1996-ig a Fotex Rt. vezérigazgató-helyettese, 1996 és 2001 között a Magyar Telekom Nyrt. (akkor MATÁV Rt.) értékesítési, marketing és internet vezérigazgató-helyettese. 2002 és 2007 között az AXA Biztosító Zrt. értékesítési és marketing vezérigazgató-helyettese, 2007-től a BROKERNET Investment Holding Zrt. vezérigazgatója, a Társaság felügyelőbizottságának pedig 2009. márciustól volt a tagja.

Vizi Attila Gergely, a felügyelőbizottság tagja 2012. április 19. napjáig

Vizi Attila Gergely (34) diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (BKÁE) szerezte (befektetés-elemzés és kockázatkezelés szakirány). 2004-2005-ben a Raiffeisen Bank Hungary Rt. munkatársa (Raiffeisen Private Banking). 2005. óta Concorde Alapkezelő Zrt. vagyonkezelője (Privát Vagyonkezelés). A Társaság felügyelőbizottságának 2010. márciustól volt a tagja.

Dr. Asztalos László György, a felügyelőbizottság tagja

Dr. Asztalos László György (60) diplomáját 1976 a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma: Budapesti Corvinus Egyetem) pénzügy-politikai szakon, doktori fokozatát pedig 1979-ben szerezte meg, 1990-ben a közgazdaságtudományok kandidátusa lett, 1995 óta a MTA Pénzügyi Bizottságának tagja. Több évtizeden keresztül óraadó tanár, majd egyetemi docens a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Rendszeresen tart előadásokat pénzügyi és biztosítási témában itthon és külföldön, számos publikáció, szakkönyv és kiadvány fűződik a nevéhez. Szakmai pályafutását a Pénzügyminisztériumban folytatja tudományos munkatársként, majd a Pénzügypolitikai Főosztály vezetője. 1992-2000-ig az Állami Biztosításfelügyelet elnöke, 2004-2010-ig a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának tagja, 2006-2010-ig elnökhelyettese. A Társaság felügyelőbizottságának tagja 2011. év júniusától.

Solymár Attila Tamás, a felügyelőbizottság tagja

Solymár Attila (39) közgazdasági tanulmányait követően 1999-től az ABN AMRO Biztosító Rt. üzletkötője, majd az ABN AMRO Biztosító General Agency koordinációs igazgatója. 2001-től a BESTENS Gazdasági Elemző Tervező- és Tanácsadó Kft. alapító ügyvezetője. 2001-től 2009-ig az ABN AMRO Biztosító Rt., későbbi MÉBIT Rt., majd az AVIVA Életbiztosító Zrt. legeredményesebb hazai értékesítője, tanácsadója. 2002-óta a Million Dollar Round Table (MDRT) amerikai független biztosítási szakmai szervezetének, évről évre a legnagyobb magyar teljesítmény alapján kvalifikált tagja, többszörös MDRT „Court of the Table” és „Top of the Table” tagja, az MDRT örökös tagja. A Pénzkultúra Alapítvány alapítója és kurátora, 2010-től a BESTENS igazgatóságának elnöke, a Társaság stratégiai partnere, 2011. év júliusától a felügyelőbizottságának tagja.

Kostevc Péter, a felügyelőbizottság tagja 2012. április 19. napjától

Kostevc Péter (45) felsőfokú tanulmányai elvégzését követően az MBI Nemzetközi Marketing Tanácsadó és Biztosításközvetítő Kft.-nél dolgozott hálózatvezetőként, majd 1996-tól 2000-ig a Nemzetközi ügyfélszolgálat vezetője, oktató és rendszerfejlesztő a cégnél. Mindeközben, 1994-ben megalapította a Syneco internetszolgáltatót, és társtulajdonosa volt 1994 és 1996 között. Majd 1999-től üzlettársaival megalapítják a Brokernet Csoportot, amelynek napjainkig elnöke, társtulajdonosa.

Fekete Imréné, a felügyelőbizottság tagja 2012. április 19. napjától

Fekete Imréné Gazdag Katalin (69) tanulmányait a Budapesti Marx Károly Közgazdasági Egyetemen végezte 1969-ben, majd okleveles könyvvizsgáló képesítést, és tőzsdei szakvizsgát szerzett. Szakmai pályafutását az Országos Takarékpénztárban kezdte, majd az Állami Számvevőszéknél és a Pénzügyminisztérium Ellenőrzési Főosztályán dolgozott. Az Ernst & Young Kft.-nél 1996-tól 2007-ig aktív könyvvizsgálóként, 2002-től pedig mint a kft. ügyvezetője tevékenykedett. 2008-tól a Könyvvizsgálók Közfelügyeleti Bizottságának tagja.

Ormándi Sándor, a felügyelőbizottság tagja 2012. április 19. napjától

Ormándi Sándor (59) a Nehézipari Műszaki Egyetemen mérnöki, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma: Budapesti Corvinus Egyetem) tervező, szervező közgazda diplomát szerzett. Szakmai pályafutása során pénzügyintézetekben – Magyar Fejlesztési Bank Zrt., Földhitel és Jelzálogban Zrt. – és iparvállalatoknál – EVIG

vezérigazgatója, Salgótarjáni Acélárugyár vezérigazgatója, Dunacorp Faktorház Zrt. vezetője – tevékenykedett, ezt követően tanácsadó cégeknél – Pátria Consult Zrt. vezérigazgatója, Mátraholding Zrt. Tanácsadási üzletágának vezérigazgató helyettese – dolgozott. Jelenleg az MFB Invest vezérigazgatójaként kockázati tőkebefektetések területén végzi a munkáját. Tagja a Start Tőkegarancia Zrt. igazgatóságának, a Magyar Gáz Tranzit Zrt. Igazgatóságának, a Beszállítói Befektető Zrt. felügyelő bizottságának elnöke, a Magyar Innovációs Szövetség elnökségének tagja

A Felügyelőbizottság legalább évente háromszor, ezen túlmenően olyan gyakorisággal ülésezik, ahogyan ezt a Társaság üzleti érdekei szükségessé teszik, illetve, ahogyan a jogszabályok és az Alapszabály előírja. A felügyelőbizottság üléseit az elnök hívja össze, vagy annak akadályoztatása esetén az elnök helyettese. A Felügyelőbizottság üléseit az Elnök, vagy annak akadályoztatása esetén az Elnök helyettese vezeti. 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 legfőbb feladata, hogy biztosítsa a Társaság átfogó és eredményes működésére alkalmas rendszer meglétét. A Társaság belső védelmi vonalainak megfelelő működtetésével kapcsolatban gondoskodik arról, hogy az intézmény rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel.

Összhangban a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 89. § (6) bekezdésében foglaltakkal, valamint a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 11/2006. számú ajánlásával a belső ellenőrzési szervezet irányítása keretében 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.

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság 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.

A Társaságnál legfeljebb négytagú audit bizottság működik, amelynek tagjait a közgyűlés a felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Audit Bizottság feladatai közé tartozik: a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése; a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatának nyomon követése; javaslattétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására; a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése; a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi 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 javaslattevés. Továbbá a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattevés a szükséges intézkedések megtételére; valamint a felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, és a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése is a bizottság hatáskörébe sorolható.

Az Audit Bizottság tagjai a 2012. üzleti évben:

- Dr. Bayer József,
- Charles J. L. T. Kovács 2012. április 19. napjáig,
- Vizi Attila Gergely 2012. április 19. napjáig,
- Dr. Asztalos László György (2011. június 17. napjától),
- Fekete Imréné Gazdag Katalin (2012. május 5. napjától).

Az Audit Bizottság bármikor ülést tarthat, amennyiben arra a Társaság menedzsmentjével, belső ellenőrével, vagy a független könyvvizsgálójával történő megbeszélés vagy egyéb feladatai ellátása érdekében szükséges. Az Audit Bizottság üzleti évente az üzleti év zárásával kapcsolatban írásbeli jelentést készít és eljuttatja azt a Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága számára az évi rendes közgyűlést előkészítő üléseket megelőzően. A jelentés tartalmazza az Audit Bizottság által az előző üzleti év során meghozott döntéseket, intézkedéseket és az Audit Bizottság által elvégzett vizsgálatok eredményeit.

Az egyes bizottságok, testületek működéséről

A Társaság Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő állandó bizottságok

Vezetői Bizottság

A bizottság a Társaság operatív szintű döntéshozatalt támogató testülete. A bizottságnak döntési jogköre nincs, az általa megtárgyalt kérdésekben, egy személyben a Vezérigazgató dönt. A Vezetői Bizottság feladata, hogy az Igazgatóság számára döntés előkészítő, tájékoztató anyagokat terjesszen elő, különösen azokban a kérdésekben, amelyekben az Igazgatóság a Felügyelőbizottság, illetve a közgyűlés számára beszámolni köteles. A Vezetői Bizottság állandó és eseti meghívott tagokból áll. Az állandó tagok képviselik a Társaság operatív vezetését, valamint a cégcsoporthoz tartozó tagvállalatokat meghívott tagként pedig az adott témában érintett, illetve az adott témát elővezető terület képviselője vehet részt a Vezetői Bizottság ülésén.

Kockázati Bizottság

A Kockázati Bizottság elsődleges feladata, hogy segítse és támogassa a Társaság menedzsmentjét abban, hogy kockázatkezelési tevékenységét a jogszabályoknak, illetve egyéb szabályoknak, a Társaság alapszabályának és a belső szabályzatoknak megfelelően végezhesse. A Kockázati Bizottság tagjait és elnökét az Igazgatóság választja meg, a bizottságban képviselést kapott minden olyan szakterület, amely releváns üzleti know-how-val és megfelelő ismeretekkel rendelkezik a kockázatkezelési kérdések tekintetében. A

bizottság a harmadik negyedévig negyedévente, azóta havonta ülésezik, feladatkörébe tartozik különösen a kockázati önértékelések során feltárt kockázatok csökkentésére hozott intézkedések nyomon követése, a kulcs kockázati indikátorok értékelése valamint a kockázatokkal kapcsolatos esetleges incidensekből levonható tanulságok megfogalmazása.

Kockázatkezelés és a Megfelelőség Biztos (Compliance) funkció

Önálló szervezeti egységként került kialakításra a Kockázati Igazgatóság, amely közvetlenül a vezérigazgató felé jelentett. A Kockázatkezelési Igazgató egyazon személyben betöltötte a Compliance, Csalás és Pénzmosás Megelőzési Tisztviselő tisztségét. A jelentés írásának időpontjára, 2013. év elején az igazgatóság azonban megszüntetésre került, az általa eddig ellátott feladatok szétválasztásra kerültek: az ügyfél és partner monitoring funkciót az értékesítési controlling osztály vezetője vette át, a compliance officer funkciót pedig a vezető jogtanácsos.

A kockázatkezelési vezető felelőssége kiterjed a vállalat kockázati stratégiájának kialakítására, többek között a működési, compliance, projectek, és gazdasági bűnözés megelőzésének területein felmerülő kockázatok és biztonsági kérdések vonatkozásában. Ez a terület koordinálja a kockázatsökkentő eljárási rendek kialakítását, a végrehajtás monitorozását és az eredmények utókövetését. A Megfelelőségi Biztos – feladatai idén átkerültek a Jogi Igazgatósághoz – a compliance kockázatok kezelésén túl a működési környezet változásainak folyamatos figyelemmel kísérésével ellátja a különböző területeket a szabályszerű működéshez szükséges információkkal (szabályok változásai, tanácsadás a procedúrák változtatásaihoz) és az üzleti céloknak nem alárendelten ellenőrzi, hogy a működés valóban megfelel a hatályos szabályoknak. A pénzmosás gyanús ügyletek jelentési tisztviselője pedig a jogi igazgató lett.

Adatminősítő Bizottság

Az Adatminősítő Bizottság a Befektetői Kapcsolatok osztályának vezetőjéből, a vezető jogtanácsosból és az Igazgatóság minimum egy tagjából álló ad hoc testület. Az Adatminősítő Bizottság feladata annak megállapítása, hogy kétség esetén egy adott információ/adat tartalmánál fogva Minősített Információnak minősül-e.

Informatikai Bizottság

A Társaság informatikai kérdéseit érintő döntés előkészítő, és döntéshozó testülete az Informatikai Bizottság, amely a rendelkezésre álló IT erőforrások elosztásának terepe. A havi rendszeres üléseken a felső vezetés beszámol az elmúlt hónapról, folyamatban lévő ügyekről, majd a beérkezett új igények prioritizálására kerül sor. Minden IT megrendelést, előkészítő anyagot írásban kell benyújtani, amely 2012 decemberétől kiegészült a várható költség-hason becslésével is. Az ülésekre készített előkészítő anyagot a megbeszélésen elhangzottakkal kiegészítik, majd emlékeztetőként megküldésre kerül a jelenlevőknek.

Projekt Bizottság

A Társaságon és a cégcsoporton belüli projektek indításáról, lezárásáról, leállításáról, felfüggesztéséről döntő és a projektek eredményeit elbíráló állandó testület. Tagjai a cégcsoport vezetői, a pénzügyi terület vezetője, a projektiroda vezetője. A Bizottság havonta ülésezik, napirendjét a projektiroda vezetője készíti elő, és egyben a lebonyolítással kapcsolatos szervezési és adminisztratív feladatokat is ellátja.

Tanácsadó Testület

A Társaság 2010 folyamán külső Tanácsadó Testület felállításáról határozott. A Testület a Társaság tevékenységével összefüggő hazai és nemzetközi gazdasági, pénzügyi kérdéseket elemzi, és ezekkel összefüggésben ad tanácsot a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság számára.

A Tanácsadó Testület tagjai:

- Sir William de Gelsey,
- Vizi E. Szilveszter,
- Dick Harryvan,
- Számel József.

A Társaság felső vezetésének tagjai

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

- Csordás Ferenc, vezető aktuárius 2013. február 28-ig,
- Hámori Balázs, aktuárius igazgató, majd 2013. március 1-től vezető aktuárius,
- Sallai Linda, 2012. október 1. napjától termékfejlesztési és kockázatvállalási vezérigazgató-helyettes,
- Horváth Szilvia, IT igazgató,
- Sándor Márk, HR igazgató 2013 januárig,
- Csete Piroska, értékesítés támogatási igazgató,
- Rittinger Tamás, saját hálózati igazgató,
- Kocsi Gábor, alternatív értékesítési csatornák igazgató,
- Dr. Csevár Antal, vezető jogtanácsos, 2013. januárjától a HR vezetője,
- Dr. Marczi Erika, belső ellenőrzés vezetője,
- Dr. Halász Katalin, vezető orvos.

Belső kontrollok rendszere

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, az irányadó ajánlások figyelembevételével biztosított a Társaságnál.

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 (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 Felügyelő Bizottság elfogadja a belső ellenőri jelentéseket, azok megállapításait tárgyalja a Vezetői Bizottság is. A belső ellenőrzés havonta kíséri figyelemmel a jelentéseiben megfogalmazott feladatok végrehajtását. A Társaság minden negyedévben meghallgatja a PSZÁF által róla készített kockázati értékelést és erről a belső ellenőrzés vezetője beszámol a Felügyelő Bizottságnak.

Az adminisztráció munkafolyamatba épített ellenőrzése a négy szem elvével valósul meg. Az egyes tranzakciókat másik munkatárs hagyja jóvá az IIMS rendszerben. A pénzügyi területen elkülönül egymástól a teljesítés-igazololó és az utalványozó funkció.

Megfelelőség-biztosítási funkció

A Társaság számos szabállyal rendelkezik, az Adatvédelmi Hatósághoz bejelentkezett. A Humánerőforrás Igazgatóság kiadta a Munkaerő-forgalmi szabályzatot. Az ügyfél-panaszok kezelésére nagy gondot fordítanak, a panaszkezelési elvek megtalálhatók a Társaság honlapján. A szabályzatok és ügyrendek publikálása a Társaság belső internetes portálján történik, ahol ahhoz a kollegák folyamatosan hozzáférhetnek.

Kockázatkezelés

A Társaság portfólió- és kockázatkezelésének célja annak biztosítása, hogy a Társaság

- a szerződéses kötelezettségeinek mindenkor eleget tudjon tenni,
- olyan befektetéseket eszközölnön, amelyek hozzájárulnak a Társaság fenntartható eredményességéhez,
- kockázatai korlátozottak legyenek, a vezetőség által meghatározott, elfogadható kockázati szint alatt,
- vezetése számára időben rendelkezésre álljon mindazon információ, amely a Társaság működésével kapcsolatos kockázatok elhárításához, illetve csökkentéséhez szükséges.

A Társaság kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a monitoring képezi. A Társaság az európai uniós és hazai jogszabályoknak, ajánlásoknak és a kialakult biztosítói gyakorlatnak és elveknek megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet. A Társaság 2012 folyamán bevezette, illetve a meglévő szabályzatok esetében a szükséges mértékben frissítette azokat a belső szabályzatait, amelyek a Társaság működését megfeleltetik a Szolvencia II szabályozórendszer kockázatkezelésre vonatkozó előírásainak. Az értékesítési partnerekkel való szerződéskötés folyamata szabályozott, a vezető jogtanácsos irányításával egy folyamatos követeléskezelési és tartozásmonitorozási folyamat működik.

Könyvvizsgáló

A Társaság könyvvizsgálatát a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (1139 Budapest, Váci út 99.) látja el. A 2012. év során a könyvvizsgáló az auditálási tevékenységen túl a Szolvencia II-re való felkészüléssel kapcsolatos tanácsadást is nyújtott, valamint egyéb (IFRS) oktatási tevékenységet is végzett a Társaságnál.

Tájékoztatás

Nyilvánosan működő, tőzsdén jegyzett vállalként a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplőinek rendszeres és hiteles tájékoztatása a transzparencia biztosítása, a megalapozott befektetői döntéshozatal, valamint a Társaság megítélése szempontjából elengedhetetlen.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalra és közzétételre vonatkozó jogszabályi előírásokat – így különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt, a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényt, és a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII.15.) PM rendeletet – valamint a BÉT vonatkozó szabályzatában foglalt rendelkezéseket betartva teljesíti a nyilvánosságra hozatali és közzétételi kötelezettségét. A Társaság emellett belső szabályzatokat is kidolgozott, a tisztább eljárásrend, átláthatóság érdekében, így rendelkezik Információ-hozzáférési Szabályzattal, és Minősített információ nyilvánosságra hozatalára vonatkozó Szabályzattal.

A Társaság a bennfentes, és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással is rendelkezik, amely a hatályos jogszabályi előírásoknak teljes mértékben megfelel. A Társaság vezető állású személyeinek CIGPANNONIA részvényekkel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a jogszabályi előírásoknak és a belső szabályzatokban foglaltaknak megfelelően közzé teszi, a kötelező közzétételi helyeken megjelenti.

A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok, valamint a részvényesi jogok gyakorlásának módja

Szavazati jogukat a részvényesek a közgyűlésen személyesen vagy meghatalmazottjuk útján gyakorolhatják. Nem lehetnek meghatalmazottak az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjai, a cégvezető, a könyvvizsgáló valamint a Társaság vezetőállású munkavállalói, kivéve, ha e személyek meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó részvényes által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkeznek. Amennyiben a részvényes formanyomtatványon kíván képviseleti meghatalmazást adni, erre vonatkozó kérését a közgyűlési hirdetményben meghatározott határidőn belül és módon kell jeleznie a Társaság részére. A formanyomtatványon adott meghatalmazás csak az adott közgyűlésre

szól, de kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlésre is. A formanyomtatványon adott meghatalmazás alakisági követelményeire a Gt. 213. § (4) bekezdése irányadó. A formanyomtatványon adott meghatalmazás alapján részvényesi jogokat gyakorolni csak abban az esetben lehet, ha az a hirdetményben megjelölt hatánapig és módon az ott megjelölt címre a Társaság részére megérkezik. A formanyomtatványon adott meghatalmazás annak kifejezett visszavonásáig hatályos.

A közgyűlést, annak kezdőnapját legalább harminc nappal megelőzően, a Társaság honlapján, valamint a XVI. fejezetben meghatározott közzétételi helyeken (a továbbiakban együtt: közzétételi helyek) közzétett hirdetmény útján kell összehívni. A közzétételi helyeken történő közzététel mellett azokat a részvényeseket, akik ezt kívánják, elektronikus úton is értesíteni kell. A hirdetmény és a részvényes részére elektronikus úton küldött értesítés közötti eltérés esetén a hirdetményben foglaltak az irányadók.

A közgyűlést összehívó hirdetménynek tartalmaznia kell:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (b) a közgyűlés időpontját és helyét;
- (c) a közgyűlés megtartásának módját;
- (d) a közgyűlés napirendjét;
- (e) a szavazati jog gyakorlásához az alapszabályban előírt feltételeket;
- (f) a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét;
- (g) a Gt. 304. § (2) bekezdése szerinti időpontot, valamint a Gt. 304. § (3) bekezdésében foglaltakra vonatkozó tájékoztatást;
- (h) a felvilágosítás kérésére (Gt. 214. §) és a közgyűlés napirendjének kiegészítésére (Gt. 300. §) vonatkozó jog gyakorlásához az alapszabályban előírt feltételeket;
- (i) a közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honaljának címét is) vonatkozó tájékoztatást;
- (j) az arra vonatkozó információkat, hogy a részvényes milyen határidőn belül és milyen módon jelezheti azon szándékát, hogy formanyomtatványon kíván képviseleti meghatalmazást adni a közgyűlésre.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámoló tervezetének és az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, az 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 Társaság hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint, a közgyűlést legalább huszonegy nappal megelőzően nyilvánosságra hozza. Amennyiben a részvényesek éltek a Gt. 217. §-ban, valamint a 300. §-ban foglalt jogaikkal és ez a közgyűlés napirendjének módosításával jár, akkor a kiegészített napirend, illetve a részvényesek által előterjesztett határozati javaslatok közzétételének módjára e rendelkezés megfelelően irányadó.

A közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapig kell a részvénykönyvbe bejegyezni. A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja. A részvényesi jogok gyakorolhatóságának megállapítására tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor, ezért a részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség tulajdonosi igazolásra. A Társaságnál a részvényesek közgyűlés tartása nélkül nem hozhatnak határozatot.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. A határozatképesség megállapításánál az Alapszabály VIII. fejezet 19. és 20. pontjában írt korlátozások figyelembe vételével kell eljárni oly módon, hogy a 10%-os maximális szavazatok fölötti hányadot, amely a saját részvények figyelmen kívül hagyásával számítandó ki, figyelmen kívül kell hagyni. A határozatképtelenség miatt összehívott második közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.

A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlési meghívóban megjelölt időpontra, az ott meghatározott feltételekkel kell összehívni. A második közgyűlést szabályszerűen összehívottnak kell tekinteni, ha a közgyűlési meghívó az Alapszabály VIII. fejezet 10. pont szerinti tartalmi elemeket tartalmazza.

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak. A részvényesek a nem szabályszerűen összehívott, illetve megtartott közgyűlésen elfogadott határozatot – legkésőbb a közgyűlés napjától számított harminc napon belül – egyhangú határozattal érvényesnek ismerhetik el. Egy részvényes vagy részvényesi csoport (amint az alább meghatározásra kerül) sem gyakorolhatja az összes szavazó részvény által megtestesített szavazatok több mint 10%-át.

Részvényesi csoport valamely részvényes és a következő személyek bármelyike együttesen:

- (a) bármely a részvényest közvetve vagy közvetlenül irányító személy vagy személyek, a részvényes által közvetlenül vagy közvetve irányított személy vagy személyek, vagy az előzőekben meghatározott személy vagy személyek (ideértve a részvényest is) által egyedül vagy közösen irányított személy vagy személyek, ahol az irányítás fogalmára a tisztességtelen piaci magatartás és versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény 23. §-nak rendelkezései irányadók;
- (b) bármely részvényes és a vele a polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 685. § b) pontja, 685/A. §-a vagy 685/B. §-a szerinti viszonyban álló személy vagy személyek;
- (c) bármely részvényes és a vele a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdésének 27. vagy 100. pontja szerinti viszonyban álló személy vagy személyek.

Amennyiben egy részvényesi csoport a szavazati jogok több mint 10%-val rendelkezik, a részvényesi csoport összes szavazati joga 10%-ra csökkentendő oly módon, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez (vagy azok érintett hányadához) kapcsolódó szavazati jogokat figyelmen kívül kell hagyni.

Minden részvényes köteles az igazgatóságot tájékoztatni a részvényesi csoport összetételéről és arról, hogy ő maga és a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó személy vagy személyek tulajdonban tartják-e a Társaság részvényeinek 10%-át. Azon részvények vonatkozásában, amelyek megszerzésével a szavazati jogok 10%-nak meghaladása megtörtént, a részvényes, illetve a részvényesi csoport tagjai a Társaság részvénykönyvébe oly módon jegyezhetők be, hogy azok alapján - 10% feletti - szavazati jog nem gyakorolható. A részvényesi csoport összetétele bejelentésének elmulasztása vagy hiányos teljesítése esetén a részvényes illetve a részvényesi csoport tagjai szavazati jogukat bejelentési kötelezettségük teljesítéséig nem gyakorolhatják.

A közgyűlésen a szavazás számítógépes (gépi) úton vagy a szavazatok manuális összeszámlálásával is történhet.

A közgyűlést az igazgatóság által kijelölt személy vezeti (levezető elnök). A levezető elnök személyéről a közgyűlésnek nem kell határozatot hoznia. A levezető elnök határozza meg az egyes napirendi pontokkal kapcsolatos vita kereteit, ennek során jogosult a hozzászólások sorrendjét megállapítani, a szót megadni és - amennyiben a részvényes ismételt felszólításra sem szakítja meg a napirendi ponttal kapcsolatban nem álló hozzászólását - megvonni, a részvényes által tett határozati javaslatot annak tartalmát nem érintve pontosítani, illetve a határozati javaslatokról szavazást elrendelni és a hozott határozatot kihirdetni.

A közgyűlésen leadott szavazatokat a közgyűlés által megválasztott háromtagú szavazatszámoló bizottság összesíti. A szavazatszámoló bizottság megválasztása során a szavazatszámoló bizottság feladatait a levezető elnök látja el.

Javadalmazási nyilatkozat

A 2012. üzleti évben a Társaság javadalmazási nyilatkozatot még nem tett közzé, de tekintettel arra, hogy 2013. évben a Javadalmazási- és Jelölő Bizottság megalakult, a jövőben erre is sor fog kerülni. A felállított bizottság hatáskörébe tartozik az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelése, javadalmazási irányelvek kidolgozása. Ez a változás számos Ajánlást érint, fog érinteni, így például a 2.7.1, 2.7.7, 3.1.6.2, és további pontokban megfogalmazott elvárásokat, teljesítendő feladatokat.

II. Rész

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 ("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 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Igen

Megjegyezni kívánjuk, hogy a Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazati jogot biztosítanak, de figyelemmel az Alapszabály VIII/21. pontjában foglalt rendelkezésekre, a szavazati jogok a részvény tulajdon nagyságától függően speciálisan érvényesülnek. „Amennyiben egy részvényesi csoport a szavazati jogok, több mint 10%-val rendelkezik, a részvényesi csoport összes szavazati joga 10%-ra csökkentendő oly módon, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez (vagy azok érintett hányadához) kapcsolódó szavazati jogokat figyelmen kívül kell hagyni.

A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.

Igen

A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

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

Igen

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

- A 2.5.1 A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.

Nem

Az Igazgatóság kizárólag operatív tagokból áll, míg a felügyelőbizottságban négy független tag van, így a függetlenséget kizárólag az ellenőrző testületben biztosítja a Társaság. A Felügyelőbizottság azonban 2013-ban javaslatot tett az igazgatóságnak, független tagokkal történő kibővítésére.

- A 2.5.4 Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Nem

A felügyelőbizottság 2013-ban fogadta el a függetlenségi irányelveket, és ezt követően a testületek tagjait a Társaság rendszeresen fogja nyilatkoztatni a függetlenségükkel kapcsolatban.

A Társaságnál a Felügyelőbizottság ellenőrző, az Igazgatóság pedig ügyvezető funkciót lát el, így a jogszabályi előírásokkal összhangban a Felügyelőbizottság összetételében kell érvényesülnie a független tagok többségi elvének. Az igazgatósággal szemben nem volt, és jelenleg sincsen függetlenségi követelmény.

- A 2.5.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Nem

A függetlenséggel kapcsolatos irányelvek, és a felügyelőbizottsággal szemben alkalmazott függetlenségi kritériumok 2013. év lején lettek elfogadva, így a jövőben ennek az ajánlásnak is eleget fogunk tenni.

- A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen

- A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Igen

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérését.

Igen

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Nem

A Társaságnál 2013. évben került sor Javadalmazási- és Jelölő Bizottság felállítására, amely hatáskörébe utalta az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelését, javadalmazási irányelvek kidolgozását.

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Nem

Lásd a fentiekben kifejtetteket.

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Nem

Lásd a fent megfogalmazottakat.

A 2.7.2. Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

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

Igen

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

Igen

A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Nem

Lásd a 2.7.1 ponttal összefüggésben kifejtett választ.

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Nem

Lásd a 2.7.1 ponttal összefüggésben kifejtett választ.

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen

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

Igen

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen

A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

A Társaságnál a jogszabályi előírásoknak mindenben megfelelő belső ellenőrzési rendszer működik, azonban a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 89. § (6) bekezdésében meghatározottakkal összhangban a Felügyelőbizottság irányítja a belső ellenőrzési szervezetet (annak tartozik beszámolási kötelezettséggel), valamint a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki. Az Audit Bizottság tagjai a felügyelőbizottsági tagként vesznek részt ezen feladatok ellátása során.

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

A belső ellenőrzés vezetője munkatervi vizsgálat alapján a Felügyelőbizottság valamennyi ülésén beszámolt a megállapításairól.

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen

A belső ellenőrzés szervezetileg elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és ártértékelt az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálatot ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyanak, melyek jelentősen befolyásolják a társaság működését.

Nem

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény ad útmutatást a vonatkozásban, hogy milyen események tekinthetők olyannak, amelyek jelentősen befolyásolják a társaság működését.

A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen

A 3.1.6.1 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem

A társaságunk jelölő bizottsággal nem rendelkezik, így az azzal kapcsolatos információk sem kerülhettek nyilvánosságra hozatalra, lásd továbbá a 2.7.1. pontnál kifejtetteket.

A 3.1.6.2 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem

Lásd a 2.7.1 Ajánlás kapcsán leírtakat.

A 3.2.1 Az audit bizottság / felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen

A 3.2.3 Az audit bizottság / felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen

A 3.2.4 Az audit bizottság / felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelölttől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

Igen

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Nem

Lásd a 2.7.1 Ajánlás kapcsán leírtakat.

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A jelölőbizottság értékelt a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.

Nem

Lásd a 2.7.1 Ajánlás kapcsán kifejteteket.

A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségterítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban írtakat.

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Nem

A feladatokat elvégezte, de tájékoztatás kiadására nem került sor, a 2013. évtől azonban javadalmazási bizottság működik a Társaságnál, lásd a 2.7.1 pontban kifejtetteket.

- A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Nem

A feladatokat elvégezte, de tájékoztatás kiadására ez alkalommal sem került sor, a 2013. évtől azonban javadalmazási bizottság működik a Társaságnál.

- A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen

- A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

Igen

- A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

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

Igen

- A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

- A 4.1.5 A társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.

Igen

- A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

Nem

A stratégia célok a közgyűlésen szóban ismertetésre kerültek, amely részletesen kitért a fő tevékenységgel, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelvekre is.

- A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Igen

- A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

- A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.

Nem

Az Alapszabály – amely a honlapról letölthető – tartalmazza a két testület felépítését, feladatait.

- A 4.1.10.1 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Nem

A hatályos alapszabályunkból, közgyűlési határozatokból és a honlapunkról az igazgatósággal és a menedzsmenttel kapcsolatos információk elérhetőek, az egyes tagok értékelése tekintetében pedig a 3.4.1 pontban kifejtettek az irányadóak.

- A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Nem

Lásd a 2.7.1 pontban kifejtetteket.

- A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.

Igen

A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Igen

Javaslatoknak való megfelelés szintje

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

J 1.1.3	A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.1	A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.2	A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.3	A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.4	A 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.5	A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.6	A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.7	A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.11	A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.3.1	A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 1.3.2	Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.	<u>Igen</u> / Nem

J 1.3.3	A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.4	A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.3.5	A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tudott kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.3.6	A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.3.7	A közgyűlési döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.3.11	Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal döntött.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.3.12	A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.4.1	A társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.4.2	A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.1.2	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.	<u>Igen</u> / Nem

J 2.2.1	A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.4.1	Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.4.2	A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.4.3	A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.5.3	A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.5.5	A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött fel.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.7.5	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.7.6	A társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	<u>Igen</u> / Nem

J 2.8.2	Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.8.12	A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.9.1	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.9.1.1	A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.9.1.2	Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.9.1.3	A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.9.1.4	A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.1.2	Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>

J 3.1.2.1	A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.1.2.2	A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.1.5	A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.2.2	Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.3.3	A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.3.4	A jelölőbizottság tagjainak többsége független.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.3.5	A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 3.4.6	A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 4.1.4	A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
	Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatta a részvényeseket.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>

J 4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	Igen / <u>Nem</u>