

I. számú melléklet

FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

A CIB Bank Zrt. és anyabankja az Intesa Sanpaolo, mindig is nagy hangsúlyt fektetettek a Társaságon, illetőleg a teljes CIB Bankcsoporton belül a felelős társaságirányítás megvalósítására, és az ahhoz kapcsolódó szabályozás nyomon követésére.

A CIB Bank Zrt. társaságirányítási elvei összhangban vannak a Budapesti Értéktőzsde követelményeivel és a vonatkozó jogi szabályozással. A CIB Bank Zrt. az előírásoknak történő megfelelés érdekében folyamatosan nyomon követi a Budapesti Értéktőzsde ajánlásait, illetőleg a jogszabályi változásokat a témában, és amennyiben szükségessé válik, a változó szabályozásnak megfelelően módosítja.

A jelen „Felelős Társaságirányítási Jelentés”-ben részletesen bemutatásra kerülnek a társaságirányítás elemei és szereplői, csak úgy, mint azok működése, valamint az abban részvevő szereplők/személyek kiterjedt összeférhetlenségi megfelelési szabályozásának bemutatása.

KÖZGYŰLÉS

A Közgyűlés a Társaság legfőbb szerve, amely a részvényesek összességéből áll. A részvényesek tulajdonosi jogukat a Közgyűlésen jogosultak gyakorolni.

A Közgyűlésen minden részvényes jogosult részt venni. Valamennyi részvényes részvényei arányában (részvényenként 1-1) szavazatra jogosult. A Közgyűlés üléseit szükséges számban, de évente legalább egy alkalommal kell tartani. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe az alábbiak tartoznak:

- döntés – ha az Alapszabály vagy a 2013. évi V. törvény („Ptk”) másként nem rendelkezik – az Alapszabály megállapításáról és módosításáról;
- döntés a részvénytársaság működési formájának megváltoztatásáról;
- a részvénytársaság átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- a Ptk. 3:123.§-ban foglalt kivétellel az igazgatóság tagjainak, továbbá a felügyelő bizottság tagjainak és a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- a számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyása;
- döntés – ha az Alapszabály vagy a Ptk. másként nem rendelkezik – az osztalékéülőleg fizetéséről;
- döntés a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvénné történő átalakításáról;
- az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
- döntés – ha a Ptk. másként nem rendelkezik – az átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- döntés – ha a Ptk. másként nem rendelkezik – az alaptőke felemeléséről;
- döntés – ha a Ptk. másként nem rendelkezik – az alaptőke leszállításáról;
- döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- döntés minden olyan kérdésben, amit törvény vagy az Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

A Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. A részvényesek szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazott útján gyakorolhatják. A részvényes nevében az Igazgatóság tagja, a Társaság vezető állású munkavállalója, vagy a Felügyelő Bizottság tagja is eljárhat meghatalmazott képviselőként. Egy részvényesnek egy képviselője lehet, azonban egy képviselő több részvényest is képviselhet.

A szavazás kézfeltartással történik. Amennyiben jogszabály másképp nem rendelkezik, a Közgyűlés a szavazatok egyszerű többségével határoz. Szavategyenlőség esetén a javaslatot elutasítottak kell tekinteni.

A részvényesek a közgyűlésen a párbeszédet és a vitát korlátozás nélkül lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek (ún.: konferencia-közgyűlés). Azoknak a részvényeseknek, akik a közgyűlésen történő megjelenéssel vesznek részt, e szándékukat legalább (5) öt nappal a konferencia-közgyűlés előtt be kell jelenteniük a Társaságnak. Azokat a részvényeseket, akik e szándékukról a Társaságot határidőben nem tájékoztatják, úgy kell tekinteni, mint akik a közgyűlésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével vesznek részt. Nem tartható konferencia-közgyűlés, ha a részvénytársaságnak a szavazatok legalább 5%-ával (öt százalékkal) rendelkező részvényesei – az ok megjelölésével – írásban ez ellen, a közgyűlés megtartása előtt legalább 5 (öt) nappal tiltakoznak és egyben kéri a közgyűlés hagyományos módon történő megtartását.

A konferencia-közgyűlés olyan telekommunikációs eszköz útján kerülhet megtartásra, amely nem korlátozza a résztvevők közötti szabad kommunikációt és vitát, és amely valamely részvényes, vagy részvényesek csoportjára hátrányos megkülönböztetést nem eredményez. Nem tartható konferencia-közgyűlés olyan Internet kapcsolat közbeiktatásával, amely a hangot nem közvetíti.

A konferencia-közgyűlésen részt vevők szavazatukat – képi megjelenítés biztosítása esetén kézfeltartással is megerősített -, igen – nem – tartózkodom kijelentéssel, szóban adják meg, a szavazás eredményét a közgyűlés kezdetekor megválasztott levezető elnök a közgyűlés kezdetekor megválasztott szavazatszámállók segítségével állapítja meg. A konferencia-közgyűlésen a részvényesek illetve a részvényesi képviselők felszólalási valamint javaslattételi jogukat szabadon gyakorolhatják, azzal hogy ezirányú szándékukat a közgyűlés levezető elnökének kötelesek jelezni, aki köteles az adott jogok gyakorlását biztosítani.

A konferencia közgyűlés lebonyolítása úgy történik, hogy a Társaság a közgyűlésre szóló meghívóban megadja a közgyűlés lebonyolításához használt elektronikus hírközlő eszköz hozzáféréseinek adatait, így különösen telefonszám, betárcsázási vagy belépési kód, valamint egy kódszót, amellyel a részvényes illetve a részvényesi képviselő jogosultsága illetve személyazonossága ellenőrizhető. A részvényesek illetve a részvényesi képviselő kötelesek a közgyűlésbe bekapcsolódni nevük és a képviselt részvényes megnevezésével, valamint a kapott kódszó közlésével. A részvényes a közgyűlésen nem vehet részt amennyiben a részvényes illetve a részvényesi meghatalmazott nem tudja személyazonosságát igazolni.

A konferencia közgyűlésről az Alapszabályban foglaltak szerint szintén jegyzőkönyvet kell készíteni, azzal, hogy konferencia közgyűlés esetén a jegyzőkönyvet az igazgatóság hitelesíti.

A konferencia-közgyűlés tekintetében egyebekben – amennyiben az Alapszabály rendelkezései eltérően nem rendelkeznek – az Alapszabálynak a rendes közgyűlés megtartására vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

A részvényesek bármilyen ügyben jogosultak ülés tartása nélkül írásban, vagy más, a döntéshozatal során tett jognyilatkozatok bizonyítására alkalmas eszköz felhasználásával határozatot hozni. A határozatok tervezetét az Igazgatóság a részvényeseknek írásban köteles megküldeni úgy, hogy a döntésre a részvényeseknek legalább 8 (nyolc) nap álljon rendelkezésre. A részvényesek e határidő előtt küldhetik meg szavazatukat írásban, vagy más jognyilatkozatuk bizonyítására alkalmas eszköz útján, a Társaság részére. A szavazásra megszabott határidő utolsó

napját követő naptól számított 3 (három) napon belül az Igazgatóság megállapítja a szavazás eredményét és ezt követő 3 (három) napon belül írásban megküldi a szavazás eredményét a részvényeseknek.

IGAZGATÓSÁG

A Társaság legfőbb ügyvezető szerve az Igazgatóság. A Társaság Igazgatósága legalább 3, legfeljebb 11 természetes személy tagból áll, akiket a Közgyűlés választ meg. Az Igazgatóság tagjainak megbízatása, amennyiben a Közgyűlés másként nem rendelkezik, április 1. (első) napjától a megválasztás évét követő harmadik év március 31. (harmincegyedik) napjáig tartó 3 (három) éves időtartamra szól. Amennyiben a fenti időtartam közben kerül valamely igazgatósági tag kinevezésre, kinevezésének időtartama abban az esetben is addig az időpontig tart, amikor a többi tag kinevezése eredetileg lejárna.

Az Igazgatóság feladata a Társaság irányításával összefüggésben szükséges mindazon döntések meghozatala, amely törvény, vagy a Társaság Alapszabálya alapján más szerv kizárólagos hatáskörébe nem tartozik.

A CIB Bank Zrt. Igazgatósága, tekintettel a CIB Bankcsoport integrált működésére, tevékenysége során figyelemmel van a Bankcsoport tagjainak operatív tevékenységére.

A Társaság Igazgatóságának tagjai 2014. december 31-én:

- dr. Simák Pál vezérigazgatói cím viselésére jogosult igazgatósági tag, az Igazgatóság Elnöke
- Eduardo Bombieri
- Giorgio Gavioli
- Michael Ralph Clark
- Johann Friedrich Strohmayer
- Ákos Tamás
- Andrea De Michelis

Az Igazgatóság - a hatáskörébe tartozó feladatok tekintetében - a tevékenységét segítő bizottságokat hozhat létre, melyekre meghatározott hatásköreit átruházhatja.

Az Igazgatósági tagjai, továbbá az Igazgatóság által létrehozott bizottságok tagjai az Igazgatóság illetve a bizottságok ülésein a párbeszédet és a vitát korlátozás nélkül lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek (ún.: konferencia-ülés). Azoknak az Igazgatósági illetve bizottsági tagoknak, akik az ülésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével kívánnak részt venni, e szándékukat legalább (2) két nappal a konferencia-ülés előtt be kell jelenteniük a Társaságnak.

Az Igazgatóság illetve az Igazgatóság által létrehozott bizottság jogosult távbeszélőn, telefaxon, telexen és más hasonló módon – ülés tartása nélkül - is érvényes határozatot hozni, amennyiben az Igazgatóság illetve az adott bizottság tagjainak legalább háromnegyede 8 (nyolc) napon belül szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság működésének szabályait — az Igazgatóság által elfogadott — ügyrendje határozza meg. Az ügyrend értelmében az Igazgatóság üléseit az Elnök vezeti.

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjai közül „Vezérigazgató” cím viselésére jogosult tagot nevez ki, aki a Társaság munkaszervezetének vezetője. Ha a vezérigazgató e tisztségét munkaviszonyban látja el, felette a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

Az Igazgatóság tevékenységét segítő, irányító bizottságok a CIB Bank Zrt-nél:

PÉNZUGYI KOCKÁZATI BIZOTTSÁG

MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI BIZOTTSÁG

VÁLTOZÁSKEZELÉSI BIZOTTSÁG HITEL BIZOTTSÁG-

ESZKÖZMINŐSÉGI SZEKCIÓ

PROBLÉMÁS KÖVETELÉSEK BIZOTTSÁGA

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

A Felügyelő Bizottság legalább 3, legfeljebb 9 főből áll, tagjait a Közgyűlés választja meg. A Felügyelő Bizottság tagjainak megbízatása, amennyiben a Közgyűlés másként nem rendelkezik, április 1. (első) napjától a megválasztás évét követő harmadik év március 31. (harmincegyedik) napjáig tartó 3 (három) éves időtartamra szól. Amennyiben a fenti időtartam közben kerül valamely igazgatósági tag kinevezésre, kinevezésének időtartama abban az esetben is addig az időpontig tart, amikor a többi tag kinevezése eredetileg lejárna.

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a Közgyűlés számára ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében különösen, de nem kizárólagosan az alábbi feladatokat végzi:

- megvizsgálja az évi számadásokat és mérleget, a nyereség-felosztást tárgyaló indítványokat, továbbá az Igazgatóság által a Közgyűlés elé terjesztett minden jelentést és határozati javaslatot, és erről jelentést tesz az évi rendes Közgyűlésnek;
- kezdeményezi az Igazgatóságnál a Közgyűlés összehívását, vagy azonnal összehívja a Közgyűlést, ha hivatalos működése során jogszabályba vagy az Alapszabályba ütköző intézkedéseket, vagy a Társaság érdekeit sértő mulasztásokat, vagy visszaéléseket tapasztal, továbbá bármely egyéb kérdésben, ha a Társaság érdeke ezt kívánja;
- irányítja, felügyeli és beszámoltatja a Társaságnál működő Belső Ellenőrzést;
- tagja a feladataihoz tartozó ügyekben bármikor felvilágosítást kérhet az Igazgatóságtól, a Társaság vezetőitől, alkalmazottaitól. Joga van a Társaság irataiba betekinteni, ügyeiről felvilágosítást kérni;
- ellenőrzi a Társaság ügyvezetését és ügymenetét;
- ellenőrzi a Társaság gazdálkodását, kereskedelmi és egyéb kapcsolatait, a gazdálkodás eredményességét, az ügyvitel helyességét;
- ellenőrzi a belső információs és pénzügyi rendet, a Társaság szabályzatait és azok rendelkezéseinek végrehajtását.

A Felügyelő Bizottság tagjai 2014. december 31-én:

Ezio Salvai a Felügyelő Bizottság Elnöke
Massimo Malagoli a Felügyelő Bizottság Elnök-helyettese
Giorgio Spriano
Christophe Velle
Giampiero Trevisan

Adriana Saitta

A Felügyelő Bizottság határozatait ülésen hozza meg. A Felügyelő Bizottság működésének kereteit a Közgyűlés által elfogadott szervezeti és működési ügyrendje határozza meg.

Az Felügyelő Bizottság tagjai, továbbá a Felügyelő Bizottság által létrehozott bizottságok tagjai a Felügyelő Bizottság illetve a bizottságok ülésein az ülésen a párbeszédet és a vitát korlátozás nélkül lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek (ún.: konferencia-ülés). Azoknak a Felügyelő Bizottsági illetve bizottsági tagoknak, akik az ülésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével kívánnak részt venni, e szándékukat legalább (2) két nappal a konferencia-ülés előtt be kell jelenteniük a Társaságnak.

A Felügyelő Bizottság illetve a Felügyelő Bizottság által létrehozott bizottság jogosult távbeszélőn, telefaxon, telexen és más hasonló módon – ülés tartása nélkül - is érvényes határozatot hozni, amennyiben a Felügyelő Bizottság illetve az adott bizottság tagjainak legalább háromnegyede 8 (nyolc) napon belül szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és megküldi a Társaság székhelyére.

A Felügyelő Bizottság albizottságokat, illetve tanácsadó testületeket hozhat létre a Felügyelő Bizottság munkájának támogatására és bizonyos hatásköreit ezen szervekre átruházhatja.

AUDIT BIZOTTSÁG

Az Audit Bizottság létrehozására annak érdekében került sor, hogy szakmai támogatást nyújtson a Felügyelő Bizottság részére a felügyeleti tevékenysége ellátása során. Az Audit Bizottság tevékenysége során felügyeli és beszámoltatja a CIB Belső Ellenőrzését, felügyeli a kockázatkezelés hatékonyságát és a belső kontroll rendszer működését.

Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja három éves időtartamra.

Az Audit Bizottság tagjai:

Christophe Velle az Audit Bizottság Elnöke

Giampiero Trevisan

Giorgio Spriano

Az Audit Bizottság határozatait ülésen hozza meg. Az üléseken a tagok személyesen, vagy a kommunikációt korlátozás mentesen lehetővé tevő telekommunikációs eszköz igénybe vételével vesznek részt.

ÁLLANDÓ KÖNYVVIZSGÁLÓ

A CIB Bankcsoport könyvvizsgálatát a törvényi előírásoknak megfelelően az KPMG Hungária Kft. végzi. A könyvvizsgálatért személyében felelős kijelölt könyvvizsgáló a CIB Bank Zrt. esetében Henye István könyvvizsgáló.

A könyvvizsgáló tevékenysége során a CIB Bank Zrt. tevékenységével, illetőleg a Bankcsoportba tartozó egyes társaságok tevékenységével kapcsolatban, valamint az ahhoz kapcsolódó kockázatok tisztázása végett éves szinten vezetői levelet készít, amelyben foglaltak végrehajtását a területileg illetékes vezetők, valamint az Igazgatóság is figyelemmel kíséri.

BELSŐ HITELEZÉS

A Hpt. előírásaira, valamint az olasz illetőségű anyavállalatra (Intesa Sanpaolo S.p.A.) vonatkozó szabályokra figyelemmel a vezető tisztségviselők, valamint vezető állású személyek tekintetében speciális hitelezési szabályok kerültek meghatározásra „A CIB Csoport belső hitelezési szabályzata” megjelöléssel.

Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsdé Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazza.

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 Nem (magyarázat)
- A.1.1.2 A Társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.
Igen Nem (magyarázat)
- A.1.2.8 A Társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a Társaság közgyűlésén.
Igen Nem (magyarázat)
- A.1.2.9 A Társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.
Igen Nem (magyarázat)
- A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.
Igen Nem (magyarázat)
- A.1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaság ilyen közzétételt nem alkalmaz.
- A.1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaság részvényeseinek regisztrációja nem szükséges a Közgyűlések megtartása során, továbbá ilyen közzétételt sem alkalmaz.
- A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaság ilyen közzétételt nem alkalmaz.
- A.1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, a jelenlegi vezető tisztségviselők többségének megválasztása tisztségviselői típusonként egy határozatban történt, ezen módszert mindkét részvényes

elfogadta, míg a későbbiekben csatlakozó és megválasztásra került tisztségviselők esetében külön-külön határozatban történt.

- A.2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.
Igen Nem (magyarázat)
- A.2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
Igen Nem (magyarázat)
- A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
Igen Nem (magyarázat)
- Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
Igen Nem (magyarázat)
- A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
Igen Nem (magyarázat)
- A.2.5.1 A Társaság igazgatóságában elegendő számú független tag van az igazgatóság pártatlanságának biztosításához.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, ezért független igazgatósági tagok működésének garanciális szempontjai nem értelmezhetők. A Társaságnak nincsenek független igazgatósági tagjai.
- A.2.5.4 Az igazgatóság / igazgatótanács rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaságnak nem volt FT jelentés elfogadására vonatkozó kötelezettsége. A Társaságnak nincsenek független igazgatósági tagjai.
- A.2.5.5 A felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaságnak nem volt FT jelentés elfogadási kötelezettsége.
- A.2.5.7 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan nincs ilyen jellegű kötelezettsége.

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

Nem (magyarázat)

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

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál ilyen esetben az Igazgatóság rendelkezik döntéshozatali jogosítvánnyal.

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 felkérést.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság Compliance vezetőjét kell ilyen esetben tájékoztatni.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A menedzsment és a Compliance szakterület közreműködése révén.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A menedzsment és a Compliance szakterület közreműködése révén.

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.

Igen

Nem (magyarázat)

A javadalmazási politika elveit a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a felügyelő bizottság hagyja jóvá.

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Nem (magyarázat)

A javadalmazási politika elveit a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a felügyelő bizottság jóváhagyja.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A javadalmazási politika elveit a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a felügyelő bizottság hagyja jóvá.

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál nincs ilyen típusú juttatás.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál nincsen részvény alapú javadalmazási konstrukció.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál nincsen ilyen jellegű konstrukció.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál ilyen jellegű nyilatkozat nem készül.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál ilyen jellegű nyilatkozat nem készül.

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a következő szabályzatokban fogalmazza meg ezeket az elveket: Szervezeti és működési szabályzat, Kockázatvállalási irányelvek, Belső ellenőrzési politika, Compliance alapszabály.

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Belső Ellenőrzés elsősorban a Felügyelő Bizottságnak és ezen kívül az Audit Bizottságnak is tartozik beszámolási kötelezettséggel.

A belső ellenőrzés legalább egyszer beszámol az Audit Bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

A.2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az Audit Bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen

Nem (magyarázat)

A belső ellenőrzési tevékenységet elsősorban a Felügyelő Bizottság megbízása, valamint az Audit Bizottság megbízása alapján hajtja végre a belső ellenőrzés .

A Belső Ellenőrzés szervezetileg elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

2014-ben a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 152.§ (3) bekezdés da) pont alapján a belső ellenőrzési terv elfogadása a Felügyelő Bizottság feladata volt. Emellett az Igazgatóság is minden évben megtárgyalja a belső ellenőrzési tervet.

- A.2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.
Igen **Nem (magyarázat)**
 A Társaságnál a Felügyelő Bizottság készíti el ezt a jelentést, figyelemmel arra, hogy a Társaságnál a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik a Belső Ellenőrzés irányítása és felügyelete.
 Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A.2.9.1. A Társaságnál a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik a Belső Ellenőrzés irányítása és felügyelete.
Igen **Nem (magyarázat)**
- 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 **Nem (magyarázat)**
- 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 **Nem (magyarázat)**
- A.3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra, jelölőbizottságra, javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).
Igen **Nem (magyarázat)**
 A Társaság Zártkörűen Működő Részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaság ilyen közzétételt nem alkalmaz.
- A.3.2.1 Az Audit bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A.3.2.3 Az Audit 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 **Nem (magyarázat)**
- A.3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.
Igen **Nem (magyarázat)**

A.3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Jelölő Bizottság 2014-ben jött létre, ezen előírások áttekintésére első alkalommal 2015-ben kerül sor.

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Jelölő Bizottság a Hpt-nek megfelelően kizárólag a Vezető Testületi Tagokat / Jelölteket vizsgálja.

A.3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság jóváhagyja a javadalmazási politika irányelveit, annak végrehajtását az igazgatóság ellenőrzi.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A menedzsment javadalmazását az igazgatóság elnökének javaslata alapján a Tulajdonos hagyja jóvá.

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

Igen

Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács külsős tagjainak javadalmazását a közgyűlés, míg belsős tagjainak javadalmazását a Tulajdonos és a vezérigazgató hagyja jóvá.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Javadalmazási Bizottság áttekintette és javasolta jóváhagyásra a CIB Csoport javadalmazási politikáját, amely tartalmazza többek között a fix és változó javadalmazás elemeit, valamint az egyéb juttatások általános rendszerét is.

A.3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvek, és az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen Nem (magyarázat)

A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Igen Nem (magyarázat)

A Javadalmazási Bizottság a menedzsment tagok összességének javadalmazását tekinti át.

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

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság, ezért nincs ilyen tájékoztatási kötelezettsége.

A.3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen Nem (magyarázat)

A Társaságnál külön javadalmazási és külön jelölő bizottságot működik.

A.3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölő és javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaságnál külön javadalmazási és külön jelölő bizottságot működik.

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 Nem (magyarázat)

Az irányelvek kialakítása folyamatban van.

- A.4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság, ezért a fenti alapelvnek való megfelelés ennek tekintetében értelmezendő.
- A.4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság.
A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság, ezért a fenti alapelvnek való megfelelés ennek tekintetében értelmezendő.
- A.4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság.
- A.4.1.5 A társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság.
- 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.
Igen **Nem (magyarázat)**
- 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 **Nem (magyarázat)**
- A.4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről, és az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság.

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.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság ilyen nyilatkozatot nem tesz, mivel zárkörűen működik.

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

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság, ezért részvényeivel nyilvánosan nem kereskednek

Javaslatoknak való megfelelés szintje

J.1.1.3	A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.	Igen / 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.	Igen / Nem
J.1.2.2	A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.	Igen / Nem
J.1.2.3	A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.	Igen / 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.	Igen / Nem
J.1.2.5	A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.	Igen / 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.	Igen / Nem
J.1.2.7	A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.	Igen / Nem
J.1.2.11	A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.	Igen / Nem
J.1.3.1	A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.	Igen / Nem
J.1.3.2	Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.	Igen / 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 napirendi tárgyalásokkor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.	Igen / Nem
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.	Igen / 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.	Igen / 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 betartására kerüljenek.	Igen / Nem
J.1.3.11	Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal döntött.	Igen / 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.	Igen / Nem
J.1.4.2	A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.	Igen / Nem
J.2.1.1	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.	Igen / 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.	Igen / Nem
J.2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.	Igen / Nem
J.2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	Igen / 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.	Igen / Nem
J.2.4.2	A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.	Igen / Nem
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.	Igen / Nem
J.2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.	Igen / 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.	Igen / Nem
J.2.5.6	A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött fel.	Igen / 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.	Igen / 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.	Igen / Nem
J.2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a J.2.8.10 pontban foglalt szempontokat.	Igen / Nem

J.2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	Igen / Nem
J.2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	Igen / Nem
J.3.1.2	Az audit bizottság, jelölőbizottság, javadalmazási bizottság (illetve a társaságnál működő egyéb bizottságok) elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben. Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja a felügyelő bizottságot a bizottság egyes üléseiről.	Igen / Nem
J.3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	Igen / Nem
J.3.1.5	A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.	Igen / Nem
J.3.2.2	Az audit bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	Igen / Nem
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.	Igen / Nem
J.3.3.4	A jelölőbizottság tagjainak többsége független.	Igen / Nem
J.3.3.5	A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.	Igen / Nem
J.3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	Igen / Nem
J.3.4.6	A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.	Igen / Nem
J.4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	Igen / Nem
J.4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	Igen / Nem