

BEVEZETÉS

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.** (székhelye: 1095 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11.B., továbbiakban: „**Társaság**”) a részvényeit Budapesti Értéktőzsdé Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: „**BÉT**”) 2013. július 1. napjától a prémium kategóriájú részvények közé sorolta. A 94 428 260 db részvény döntő, csaknem kizárólagos hányada magyar vállalkozások és magyar magánszemélyek tulajdonában van. A közvetett és közvetlen részesedés alapján a Társaságunk számára hivatalosan ismert információkra alapítottna a Hungarikum Biztosítási Alkusz Zrt. részesedése 58,73%, a Kaptár Befektetési Zrt. 4,03%, míg dr. Móricz Gábor természetes személy 3,66% tulajdoni hányaddal rendelkezik¹. A további részvényesek száma öt és hatezer között szóródik. A Társaság a részvényesekkel szembeni felelősségének tekinti a felelős társaságirányítási ajánlásoknak történő mind teljesebb körű megfelelést. Az ajánlások előírásainak megfelelően a Társaság irányítási és működési jellemzőit az alábbiakban mutatjuk be.

Az igazgatóság működésének rövid ismertetése, az igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása.

Az Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság, kötelessége a Társaság szervezetének kialakítása és vezetése. Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Társaság Alapszabálya, közgyűlési határozatok, a Szervezeti és Működési Szabályzat, 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, a pontos feladat- és hatásköri szabályokat, az Igazgatóság felépítését, az egyes ülések és az arról készítenő jegyzőkönyvek kötelező tartalmi elemeit. A Társaságnál legalább három és legfeljebb hét tagból álló Igazgatóság működik, amelynek tagjait a közgyűlés választja meg, illetve hívja vissza. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban:

¹ 2023. december 29-i állapot szerint

Bit.), vezető állású személyekre meghatározott előírásai. Az Igazgatóság létszáma év elején 5 fős, a 2023. január hó 16. napján közzétett tájékoztatás alapján² e naptól 4 fős testületként végezte munkáját³.

Tekintettel arra, hogy a Társaság a menedzsment vonatkozásában a 2023-as év elején további vezérigazgató-helyettesi pozíciók létrehozásával és az alájuk rendelt szervezeti egységek pontos meghatározásával ösztönözte a növekedési stratégiájában meghatározott célok elérését a felelősségi körök párhuzamos erősítése mellett, az Igazgatóság tagjai formálisan nem osztották meg egymás közt a feladatokat, hanem azt testületként látták el. Kivételként említendők az ESG megfeleléssel kapcsolatos, valamint a pénzmosás- és csalásmegelőzéssel kapcsolatos feladatok, amely témakörök már a 2022-es évben – a prudenciális megfeleléség mind teljesebb érvényre juttatása érdekében – dedikált igazgatósági tag által kerültek testületi szintre.

Az Igazgatóság széleskörűen határozta meg azokat a lényeges hatásköröket (saját hatáskörbe vont döntések), amelyeket az Alapszabályban rögzítettek kivül a maga számára fenntart. Ezek főleg azon hatáskörök, amelyek a stratégia, a kockázatkezelés terén folyamatos operatív feladatmeghatározást, kontrollt, valamint jelentős erőforrásokat igényelnek (ideértve a javadalmazási kérdésköröket is), továbbá a döntés következményei hosszabb távra is kihathatnak. A napi működés szintjén az operatív döntéseket a társaság menedzsmentje önállóan, belső szabályzatokban rögzített módon és hatáskörben készíti elő, hozza meg, illetve terjeszti a vezérigazgató elé döntéshozatal céljából.

Az igazgatóság, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bemutatása (a testületi tagok esetében kitérve az egyes tagok függetlenségi státuszának megadására), a bizottságok felépítésének ismertetése.

A Társaság Igazgatóságának tagjai:

Dr. Fedák István, az Igazgatóság tagja (2019. június 21-től tagja, 2020. augusztus 14. napjától 2021. május 12. napjáig elnöke)

Dr. Fedák István 1998-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen MBA külgazdasági, majd 2002-ben a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi Karán jogi diplomát szerzett.

² https://www.bet.hu/newkibdata/128833387/CIG_k%C3%B6zlem%C3%A9ny_20230116.pdf

³ Meg kívánjuk jegyezni, hogy a tárgyévet követően – miután Ódorné Angyal Zsuzsanna 2024. február hó 2 napi hatállyal a Társaságban, valamint annak leányvállalatában, a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.-ben betöltött igazgatósági tagságáról lemondott – 3 tagú testületként folytatta tevékenységét

Mérlegképes könyvelő. Pályafutását a Creditanstalt Rt.-nél kockázatkezelőként kezdte, majd a Magyar Factor Rt.-nél előbb üzletfejlesztési menedzser, majd kockázatkezelési vezető. A jogi diploma megszerzését követően a Fedák Ügyvédi Irodában, majd az MFB Fejlesztési Bankban dolgozik. 2008-2015 között az OT INDUSTRIES Csoport vállalatainál tölt be pénzügyi és ügyvezetői pozíciókat. Ezt követően egy évig az Eurobond Kft. ügyvezető igazgatója volt. 2016-tól a Keszthelyi Holding Zrt. pénzügyi és jogi vezérigazgató-helyettese, ezzel párhuzamosan 2017-től 2020-ig az Agentá-Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2023. január hó 16. napjától kezdődően a Társaság valamint az EMABIT önálló, egyedüli vezérigazgatója.

Kompetenciájába tartozó szakterületek:

biztosítási és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, szabályozási követelmények

Igazgatósági tagsági megbízatásának lejárata:

2027.04.19.

Dr. Bogdánffy Péter MBA, az Igazgatóság tagja (2019. május 17-től), 2023. január hó 16. napjától kezdődően a Társaság Igazgatóságának elnöke⁴.

Dr. Bogdánffy Péter a diplomáját Szegeden a József Attila Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Ezzel egyidejűleg elvégezte a Potsdami Egyetem német és európai gazdasági jogi képzését. Szakmai karrierjét jogászként 2000-ben a Noerr Ügyvédi Irodában kezdte, ezt követően pedig a Faludi Wolf Theiss Ügyvédi Iroda munkatársaként tevékenykedett. 2008-2011-ig a Siemens Zrt. igazgatósági tagja volt, emellett vezető jogászként ellátta a Siemens magyarországi vállalatának teljes körű jogi irányítását. 2011-től a BROKERNET Investment Holding Zrt. Igazgatóságának tagja és vezérigazgató helyettese, 2012-től a BROKERNET Investment Holding Zrt. Igazgatóságának elnöke és a Quantis Alpha Zrt. felügyelőbizottsági tagja. A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. felügyelőbizottságának 2013 és 2015 évek között volt tagja, amelyet követően egyéni vállalkozásban management tanácsadó, majd 2016 májusától ügyvéd. 2019 februárjától a Keszthelyi Holding Zrt. felügyelőbizottságának tagja. A szakember jogi diplomája és jogi szakvizsgája mellett a CEU Business School pénzügyi MBA fokozatával, valamint anyanyelvi szintű német és felsőfokú angol

⁴ https://bet.hu/newkibdata/128834222/BP_IG_ELN_HU_20230118.pdf

nyelvismerettel rendelkezik. A Budapesti Ügyvédi Kamara és a Magyar Vállalati Compliance Társaság tagja.

Kompetenciájába tartozó szakterületek:

biztosítási és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, szabályozási követelmények

Igazgatósági tagsági megbízatásának lejárata:

2027.04.19.

Ódorné Angyal Zsuzsanna az Igazgatóság tagja (2020. augusztus 14-től 2024. február hó 02. napjáig) Ódorné Angyal Zsuzsanna a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen a Pénzügyi és Számviteli Szakirányon közgazdászként végzett és szerzett mérlegképes könyvelői képesítést, majd elvégezte a mérnök-tanári szakot. A Szent István Egyetemen az Európai Unió Agrárszakértői szakirányon posztgraduális tanulmányokkal bővítette szakmai felkészülését. Adótanácsadói, bérügyintézői, társadalombiztosítási ügyintézői, belső auditori képzettséggel is rendelkezik.

Szakmai karrierjét kisvállalkozásoknál kezdte, majd 2009-től az OPUS GLOBAL Nyrt.-nél előbb a leányvállalati közvetlen kapcsolatokat irányította, majd a cégcsoport gazdasági és gazdálkodási (pénzügyi, számviteli, kontrolling) terület tevékenységét koordinálta és felügyelte a jogszabályi megfelelés biztosítása mellett. 2017-től két évig az OPUS GLOBAL Nyrt. vezérigazgatója volt, majd 2022. december hó 31. napjáig a társaság operatív vezérigazgató-helyetteseként a cégcsoport napi működését, teljes gazdálkodását, konszolidációját és a pénzügyi beszámolóinak elkészítését koordinálta. Angol és német nyelvtudással rendelkezik. A Társaság Igazgatóságának tagja 2020. augusztus 14. óta. Igazgatósági tagságáról 2024. február hó 2. napi hatállyal lemondott.

Kompetenciájába tartozó területek voltak a tárgyévben:

pénz és tőkepiacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer kialakítása, működtetése, pénzügyi elemzés, szabályozási keret és követelmények

Igazgatósági tagsági megbízatásának lemondás miatt való megszűnése:

2024.02.02.

Dr. Dakó Gábor Miklós az Igazgatóság tagja (2022. május 10. napjától kezdődően)

Dr. Dakó Gábor Miklós a diplomáját 1998-ban a Janus Pannoniusz Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte, majd brókeri képzésen, illetve társasági szakjogász képzésen szélesítette tudását. Jogi szakvizsgával rendelkezik. Szakmai karrierjét 1998-ban az Állami Pénz és Tőkepiaci felügyeleten kezdte, majd tőkepiaci ügyletekre specializálódott ügyvédi irodában, illetve később a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén/Magyar Nemzeti Bankban töltött be jogtanácsosi, főosztályvezető-helyettesi, majd főosztályvezetői és igazgatói pozíciókat tőkepiaci, engedélyezési, illetve piacfelügyeleti területeken. 2018-tól a Kertész és Társai Ügyvédi Iroda tőkepiacra specializálódott ügyvédje, majd 2019-től az OPUS GLOBAL Nyrt. társaságirányításért felelős vezérigazgató-helyettese. A „Nagykommentár a befektetési vállalkozásokról szóló törvényhez” c. mű társszerzője, illetve számos tőkepiaci témájú értekezés, valamint oktatói, tőkepiaci, kibocsátói szakmai bizottsági tevékenységben való részvétel köthető a nevéhez. Angol nyelvtudással rendelkezik.

Kompetenciájába tartozó szakterületek:

pénz és tőkepiacok, IR, üzleti és befektetői stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer kialakítása, működtetése, szabályozási keret és követelmények, compliance

Igazgatósági tagsági megbízatásának lejárata:

2027.04.19.

A 2023-es évben **Polányi Zoltán** 2023. január hó 16. napjáig bezárólag volt az Igazgatóság elnöke⁵. Polányi Zoltán 2021. január óta a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (**EMABIT**) vezérigazgatója⁶, 2021. február 24-óta az MNB vonatkozó engedélye alapján a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. első számú vezetője, míg a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. esetében az első számú vezető helyettese volt 2023. január hó 16. napjáig. A Társaság és az EMABIT vezetését 2023. január hó 16. napjától kezdődően dr. Fedák István vezérigazgató önállóan látja el.

Polányi Zoltán 2004. októberétől 2021. januárig az UNIQA Biztosító Zrt. alkalmazottja, 2004-2007 között értékesítési vezetői pozíciókat töltött be, 2008-2011 között a biztosító függő ügynöki hálózatának vezetője, 2012-2013 között az összes biztosítói értékesítési csatorna vezetője, 2014-2016 júniusa között értékesítési főigazgató, cégvezető, majd 2016 nyarától az Igazgatóság tagja; előbb az értékesítési területért, majd a biztosító transzformációját követően a vállalati területért (Corporate, Bank, Affinity)

⁵ 2021. április 7. napjától tagja, 2021. május 12. napjától elnöke 2023. január hó 16. napjáig

⁶ dr. Fedák Istvánnal egyetemben

felelős igazgatósági tagja. Az UNIQA Biztosító előtt 1999-2004 között a K&H Lízingscsoport alkalmazottja volt. 2003-ig a K&H Lízings értékesítési igazgatója, majd a K&H Alkusz Kft. ügyvezető igazgatója. 1999-ben a Porsche Hungaria Kft. nagybani értékesítési területének vezetője.

Kompetenciájába tartozó szakterületek voltak:	biztosítási és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, szabályozási követelmények
Igazgatósági tagsági megbízatásáról való lemondásának időpontja:	2023.01.16.

Az Igazgatóság Ügyrendjét nyilvánosságra hozza, az folyamatosan és korlátozásoktól mentesen hozzáférhető a Társaság honlapján a nyilvánosság számára⁷.

A Társaság Felügyelőbizottságának tagjai:

Ginzer Ildikó a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja (2022. május 5. napjától kezdődően).

Ginzer Ildikó 2005-ben a Budapesti Corvinus Egyetem Gazdálkodástudományi Karán, Gazdálkodási Szakon végzett és szerzett közgazdász, és okleveles közgazdász tanár képesítést kiváló minősítéssel. Szakmai tudását külföldön Franciaországban bővítette stratégiai menedzsment és vállalatfinanszírozás, vállalatértékelés témakörökben, valamint később elvégezte a SEED School For Educations and Executive Development Nemzetközi vezetőképzését.

Szakmai karrierjét 2004-ben kezdte a Raiffeisen Banknál, ahol többféle vezetői pozícióban dolgozott, majd 2016-ban sikerrel pályázta meg az MKB Bank Nyrt. Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesi pozícióját, ahol feladata volt a Bank kockázatkezelési és behajtási területének az irányítása, közvetlenül felelt a Bankcsoport szintű kockázati stratégia kialakításáért, a minősítési rendszerek és limitrendszerek működtetéséért, a bank vállalati és lakossági nemteljesítő portfólió állomány kezeléséért és leépítéséért. 2019-ben az MKB Bank Üzleti vezérigazgató helyettesévé nevezték ki, így feladatává vált a bank valamennyi üzleti (lakosság, vállalat, kisvállalat, privát bank) és a Pénz- és Tőkepiaci területeinek koordinálása. 2023 májusától az MBH Bank standard kiszolgálásért felelős vezérigazgató-helyettese, az MBH Jelzálogbank és az Euroleasing Igazgatóságának, valamint az MBH Alapkezelő Felügyelő

⁷ https://cigpannonia.hu/docs/default-source/t%C3%A1rsas%C3%A1g%C3%A1ny%C3%ADt%C3%A1s/ig-%C3%BCgyrend_20231216.pdf?sfvrsn=b7fc352b_2

Bizottságának elnöke. Tárgyalási szintű angol és alapszintű német és francia nyelvtudással rendelkezik. 2022. május 5-től a Társaság felügyelőbizottságának független tagja.

Kompetenciájába tartozó szakterületek:	üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer kialakítása és működtetése, pénzügyi elemzés, szabályozási keret és követelmények
Felügyelőbizottsági tagsági megbízatásának lejáratára:	2027.04.19.

Tima János, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja, a Felügyelőbizottság elnöke (2019. június 17-től) Tima János pénzügyi területen dolgozott vezető beosztásban 2005-től 2017-ig a Provident Zrt.-nél, a Budapest Bank Nyrt.-nél és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-nél. 2013 és 2017 között a Mészáros és Mészáros Kft. gazdasági igazgatója. Jelenleg a TV2 Zrt. Igazgatóságának tagja és a Media Vivantis Zrt. igazgatóságának elnöke, ezzel párhuzamosan ügyvezető igazgató a K-Investment Partner Kft., a B+T Management Kft., a Wellnesshotel Építő Kft., a BussinesHelp Kft., az Oktatech Nonprofit Kft. és az AV Progress Kft. vállalkozásokban, továbbá a Magyar Broadcasting Co. Zrt. vállalkozásokban. A Veszprém Handball Zrt., az OPUS GLOBAL Nyrt, a V-Híd Zrt. és a Delta Technologies Nyrt. felügyelőbizottságának tagja. A HUNGUEST Hotels Zrt. és az IKO HOLDING Kft. felügyelő bizottságának elnöke.

Kompetenciájába tartozó szakterületek:	üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer
Felügyelőbizottsági tagsági megbízatásának lejáratára:	2027.04.19.

Vada Erika, a Felügyelőbizottsági tagja, az Auditbizottság elnöke. Vada Erika közgazdász, könyvvizsgáló, adótanácsadó. Könyvvizsgálói minősítései költségvetési, IFRS, kibocsátói, pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási területre terjednek ki. Szakmai pályafutását előbb a Taurus Vállalatnál közgazdászként kezdte, majd az APEH főmunkatársaként folytatta. A Pénzügyminisztériumban, Kárpótlási Hivatalban és az ÁPV Rt-nél töltött be csoportvezető, főosztályvezető és ügyvezető igazgatói tisztségeket. A PRIM-AUDIT 2005. Kft. többségi tulajdonosa

és ügyvezető igazgatója. Pályafutása során több nagyvállalat – Kisalföld Volán Rt., Volánbusz Rt., Bábolna Rt. – felügyelőbizottságában vállalt választott tisztséget. 2015-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Országos Elnökségének tagja. Több publikációja jelent meg az adózás és számvitel témakörökben. Angol nyelvtudással rendelkezik.

Kompetenciájába tartozó szakterületek	biztosítás és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, pénzügyi és aktuáriusi elemzés, szabályozási keret és követelmények
Felügyelőbizottsági tagsági megbízásának lejárata:	2028. 08. 11.

A Felügyelőbizottság Ügyrendjét nyilvánosságra hozza, az folyamatosan és korlátozásoktól mentesen hozzáférhető a Társaság honlapján a nyilvánosság számára⁸.

Bizottságok

Auditbizottság

A Felügyelőbizottság a tagjai közül Auditbizottságot választott. Ennek tagjai a 2023-es üzleti évben:

Vada Erika elnök (2020. augusztus 14-től)

Tima János tag (2020. augusztus 14-től)

Ginzer Ildikó tag (2022. április 19-től)

Az Auditbizottság Ügyrendjét nyilvánosságra hozza, az folyamatosan és korlátozásoktól mentesen hozzáférhető a Társaság honlapján a nyilvánosság számára.

Javadalmazási és Jelölő Bizottság

A Társaság Igazgatósága a javadalmazási javaslatok előkészítésére, a testületi tagok értékelésére és a tisztségviselői választások előkészítésére hozta létre a Javadalmazási és Jelölő Bizottságot. Ezen bizottság tesz javaslatot az új tisztségviselők személyére, tiszteletdíjak megállapítására, véleményezi a

⁸ https://www.cigpannonia.hu/docs/default-source/t%C3%A1rsas%C3%A1g%C3%A1ny%C3%ADt%C3%A1s/life_fb-%C3%BCgyrend_2022_modosit_clean.pdf?sfvrsn=8867800d_2

menedzsment és a társaság munkavállalóinak érdekeltségi rendszerét. Szavazati joggal rendelkező tagjai a 2023-es üzleti évben⁹:

Dr. Fedák István, Ódorné Angyal Zsuzsanna és Dr. Bogdánffy Péter

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

Ülések és döntések (határozatok) száma ¹⁰ 2023-ben			
Igazgatóság:	20	133	100% részvételi arány
Felügyelőbizottság:	11	53	100% részvételi arány
Auditbizottság:	7	33	100% részvételi arány

Az igazgatóság, felügyelő bizottság, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok bemutatása. Utalás arra, hogy az adott időszakban elvégzett értékelés eredményezett-e valamilyen változást.

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

A testületi tag

- rendelkezik-e a biztosítási iparág irányításához szükséges kompetenciákkal, a megszerzett ismereteket a tag mennyire tartja naprakészen (ennek kapcsán a tagoknak évente számot kell adniuk arról, hogy milyen képzéseken vettek részt, illetve milyen egyéb módon tartották naprakészen szakmai ismereteiket, amelyek az adott kompetenciák magas szintű gyakorlását teszik lehetővé; a vizsgált kompetenciák: biztosítási és pénzügyi piacok, üzleti stratégia és üzleti modell, irányítási rendszer, szabályozási követelmények, pénzügyi és aktuáriusi elemzés;
- részt vett-e az üléseken, illetve azokon, továbbá az üléseken kívül milyen aktivitást tanúsított (ennek kapcsán értékelésre kerültek az alábbi aktivitások: az üléseken tett javaslatok, önálló

⁹ 2024. 02. 28-án a Felügyelőbizottság dr. Dakó Gábort választotta az Igazgatóság javaslatára Ódorné Angyal Zsuzsanna IG tagságról történő lemondására tekintettel a Javadalmazási- és Jelölő Bizottság tagjának.

¹⁰ ideértve az üléseken kívül, írásbeli előterjesztés alapján hozott határozatokat is

- előterjesztések, felvilágosítás kérések, egyes tárgyalásokon részvétel, különös tekintettel hatósági egyeztetéseken való részvétel, egyéb bizottsági feladat ellátása);
- mennyiben járult hozzá a Társaság eredményességéhez, amely értékelésnek az alapja, hogy a tag aktív szerepvállalással, kontrollszereppel, vagy személyes presztízzsel járult hozzá a Társaság működéséhez.

Az éves értékelések hozzájárulnak a tagok aktivitásához és ezen keresztül a Társaság eredményességéhez. A Javadalmazási- és Jelölő Bizottság Ügyrendjét nyilvánosságra hozza, az folyamatosan és korlátozásoktól mentesen hozzáférhető a Társaság honlapján a nyilvánosság számára¹¹.

Beszámoló az egyes bizottságok működéséről, kitérve a bizottsági tagok szakmai bemutatására, a megtartott ülések számára és a részvételi arány, valamint az üléseken tárgyalt fontosabb témák és a bizottság általános működésének ismertetésére. Az auditbizottság működésének bemutatásánál ki kell térni arra, ha az igazgatóság a bizottság javaslatával ellentétesen döntött valamilyen kérdésben (kitérve az igazgatóság indokaira). Célszerű utalni a társaság honlapjára, ahol nyilvánosságra kell hozni a bizottságokra delegált feladatokat, a tagok kinevezésének idejét. (Ha a társaság honlapján ezek az információk nem találhatóak meg, akkor szerepeltetni kell őket a Felelős Társaságirányítási Jelentésben.)

A Felügyelőbizottság működése

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

A Felügyelőbizottság elsődleges célja, – a jogszabályokban előírt feladatok ellátása során – hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel.

¹¹

https://cigpannonia.hu/docs/default-source/t%C3%A1rsas%C3%A1gir%C3%A1ny%C3%ADt%C3%A1s/javadalmazasi_jelolo_biz_ugyrend_20240108.pdf?sfvsn=78e773af_2

Tevékenységi körébe tartozik a belső ellenőrzési rendszer irányítása, valamint ajánlások és javaslatok kidolgozása a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján.

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

- a Magyar Nemzeti Bank 17/2019. (IX.20.) számú ajánlását a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről, valamint
- a Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlását a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról¹².

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

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

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

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

¹² 2023. január hó 1. napjától hatályos ajánlás

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

Az Auditbizottság működése

Az Auditbizottság a Társaság Felügyelőbizottságának munkáját segítő véleményező, értékelő és javaslattevő feladatokat ellátó testület. A bizottság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Társaság Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az ügyrendje határozza meg. Tagjait a közgyűlés a Felügyelőbizottság tagjai közül választja. A tagság időbeli terjedelme egyezik a felügyelőbizottsági tagság terjedelmével.

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

Az Auditbizottság feladatai közé tartozik:

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

valamint szükség esetén

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

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

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

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

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

A vezetést segítő szervek

Operatív Vezetői Megbeszélés

Az Operatív Vezetői Megbeszélés a Társaság operatív szintű döntéshozatalt támogató, a koordináció vertikális és horizontális szintjeit erősítő, a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában rögzített keretek szerint működő testülete. A bizottságnak döntési jogköre nincs, az általa megtárgyalt kérdésekben, egy személyben a Vezérigazgató dönt (az Igazgatóság kompetenciájába tartozó kérdéskörök kivételével). A vezetői értekezlet feladata, az operatív vezetés elősegítése, az egyes tevékenységek, szakterületek összehangolása, továbbá hogy az Igazgatóság számára döntés előkészítő, tájékoztató anyagokat terjesszen elő, különösen azokban a kérdésekben, amelyekben a vezérigazgató, vagy a szervezet más nevesített vezető munkavállalója az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, illetve a Közgyűlés számára beszámolni köteles.

A hetente ülésező vezetői értekezlet állandó és eseti meghívott tagokból áll. Napirendi pontjai szerint rendszerességgel beszámol az IT, a HR és a kockázatkezelés vezetője, továbbá a projektek vezetői. Az ülésekről jegyzőkönyv készül, amely az ülés lényegének rögzítésén kívül tartalmazza a felmerült feladatokat, a végrehajtásukért felelős személyeket és a határidőket.

A Társaság vezetésének tagjai

A Társaság azon vezetői – a már felsorolt igazgatósági, felügyelőbizottsági tagokon kívül – akiknek a szakértelme és tapasztalata 2023-ben a Társaság sikeres működéséhez meghatározóan hozzájárult.

Kőrösi Zoltán, bankbiztosítás értékesítési vezérigazgató-helyettes
Szűcs Árpád, pénzügyi vezérigazgató-helyettes
Dr. Kozma Dávid, jogi és üzlettámogatási vezérigazgató-helyettes, vezető jogász
Kóka Antal, lakossági üzletág vezérigazgató-helyettes
Kozma Norbert, kockázatkezelési vezető
Dr. Déri Katalin, compliance vezető
Dr. Halász Katalin, vezető orvos
Kantavári Zsolt, kárrendezési igazgató
Dr. Marczi Erika, belső ellenőrzés vezetője
Máriás Nikolett, főkönyvelő
Nagy Ágnes, független csatorna értékesítési igazgató
Dr. Pintér Imre, senior jogtanácsos, pénzmosásjelentési tisztségviselő (2023.05.11. napjáig)¹³
Szabó Géza vezető aktuárius,
Szula Boglárka, viszontbiztosítási igazgató,
Tóth Alexandra, pénzügyi igazgató és számviteli rendért felelős vezető,
Zánkai Attila, informatikai igazgató

Adatminősítő Bizottság

Az Adatminősítő Bizottság a Befektetői Kapcsolatokért felelős személyből, a vezető jogászból, a Vezérigazgatóból és a Társaságirányításért és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-helyettesből álló ad hoc testület. Az Adatminősítő Bizottság feladata annak megállapítása, hogy kétség esetén egy adott információ/adat tartalmánál fogva szabályozott – különösen ezen belül, hogy bennfentes – információnak minősül-e. Az Adatminősítő Bizottság az adott adat vagy információ jellegétől függően haladéktalanul, de a lehető legrövidebb időn belül – külön kiemelten figyelve és betartva a vonatkozó ágazati jogszabályok közzétételre vonatkozóan megszabott időbeli korlátait és kereteit – elvégzi annak minősítését és a minősítés eredményéről az érintetteket haladéktalanul tájékoztatja, illetve a jogszabályi feltételek megléte esetén kezdeményezi az információ közzétételét.

¹³ 2023.05.11. napjától Dr. Dakó Gábor Miklós

Tagjai voltak a 2023-es évben: Dr. Fedák István Vezérigazgató, Dr. Kozma Dávid Jogi és üzlettámogatási vezérigazgató-helyettes, vezető jogász, Dr. Dakó Gábor Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes.

A belső kontrollok rendszerének bemutatása, az adott időszaki tevékenység értékelése. Beszámoló a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról és eredményességéről. (Információ arról, hogy a részvényesek hol tekinthetik meg az igazgatóság belső kontrollok működéséről szóló jelentését.)

Belső kontrollok rendszere

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, az irányadó ajánlások figyelembevételével biztosított a Társaságnál. Így különösen: az Európai Parlament és a Tanács – a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló „Szolvencia II néven ismert” 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelv, a Bizottság (EU) 2015/35. felhatalmazáson alapuló rendeletének „Szolvencia II kiegészítése néven ismert”, valamint az MNB-nek a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú¹⁴ és a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 17/2019. (IX.20.) számú ajánlása. A belső védelmi vonalakat alkotó szervezeti egységek és tisztségviselők a belső védelemmel kapcsolatos feladatokat és az önálló felelősségi köröket szabályzatban rögzítették, amelyek pontjai bekerültek a felelősök munkaköri leírásába is.

Belső ellenőrzési rendszer

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

A belső ellenőrzést a belső ellenőr végzi. Ennek részét képezi a gazdasági tevékenység átfogó vizsgálata, elemzése, értékelése, a gátló körülmények és szabálytalanságok feltárása, intézkedés kezdeményezése, a jogszabályokban és a belső utasításokban meghatározott vizsgálatok, úgy, mint célvizsgálatok, általános vizsgálatok elvégzése, a tapasztalatok hasznosításáról való gondoskodás. A belső ellenőr feladatát kizárólag a Társaság belső szabályzatoknak megfelelő működésének, valamint a biztosítási

¹⁴ <https://www.mnb.hu/letoltes/12-2022-belso-vedelmi-vonalak-ajanlas.pdf>

tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő vizsgálatára terjed ki. A belső ellenőr a Társaság által a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét is legalább negyedévente ellenőrzi. A belső ellenőr jelentéseit mind a Felügyelőbizottság, mind az Igazgatóság részére köteles megküldeni, és a felügyeleti ellenőrzés esetén azt magyar nyelven az ellenőrzést végzők rendelkezésére bocsátani. A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül az első számú vezető gyakorolja.

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

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

Kockázatkezelési Bizottság

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

A Kockázatkezelési Bizottság

- elnöke a vezető kockázatkezelő;
- állandó tagjai a Társaságirányításért és prudenciális megfelelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Vh1), a Pénzügyi vezérigazgató-helyettes (Vh2), a Belső ellenőrzési vezető, a jogi és üzlettámogatási vezérigazgató-helyettes (Vh5), a Megfelelőségi vezető (CO), az operációs igazgató és a Vezető aktuárius;

- eseti tagjai – napirendtől függően – a pénzügyi igazgató, az IT igazgató, az informatikai biztonsági felelős (IBF), a kárrendezési terület vezetője, illetve minden olyan a Szervezeti és Működési Szabályzat szerint megjelölt szakterületet képviselő munkavállaló, amelyet/akit az adott napirend megvitatása céljából indokolt meghívni.

A Kockázatkezelési Bizottság fő feladatai:

- a Társaság egészére kiterjedő kockázatkezelési keretrendszer nyomon követése és fejlesztése;
- kockázati térkép megtárgyalása és javaslatétel annak elfogadására, valamint az abban foglalt kockázatok folyamatos nyomon követése;
- az Igazgatóság által elfogadott kockázatkezelési irányelvek érvényesülésének nyomon követése;
- az Igazgatóság által meghatározott „kockázati étvágy” (azaz azon kockázatok nagysága és típusa, amelyet egy szervezet kész elfogadni) teljesülésének nyomon követése;
- a jóváhagyott kockázatkezelési intézkedések nyomon követése és hatékonyságuk visszamérése;
- a szervezet egészére vonatkozóan a kockázati tudatosság fejlesztése;
- a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló rendelkezések folyamatos betartása és betartatása;
- negyedéves kockázati riportok megtárgyalása és döntés a hatáskörébe utalt, feltárt kockázatok elfogadásáról vagy csökkentéséről, és javaslatétel a hatáskörén túli kockázatok kezelésére;
- az Igazgatóság számára készített éves kockázatkezelési jelentés előzetes megtárgyalása.

A Kockázatkezelési Bizottság működésének részletes szabályait a Kockázatkezelési Bizottság ügyrendje határozza meg.

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

Vezető kockázatkezelő – Kockázatkezelési igazgatóság

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

- a Társaság kockázati stratégiájának kialakítása, a Társaság üzleti stratégiájával összhangban;
- a Társaság kockázatainak felmérésére, folyamatos figyelemmel kísérésére és csökkentésére alkalmas kockázatkezelési rendszer kialakítása és működtetése;
- a kockázatcsökkentő eljárási rendek kialakítása, a végrehajtás monitorozása és az eredmények utánkövetése;

- a kockázati kitettség felmérését a kockázati önértékelésen, múltbeli veszteségadatok mérésén és rendszeres elemzésén, a kockázati indikátorok (KRI) gyűjtésén és kiértékelésén, illetve szakértői vizsgálatok eredményeit felhasználva végzi el, melyet dokumentációval támaszt alá;
- a kockázatok csökkentésének primer eredményén túl növeli a kockázattudatosságot Biztosító üzleti döntéseiben;
- aláírásával igazolja a kockázatkezelési feladatkör ellátása során készített számításokat, értékeléseket és jelentéseket;
- a kockázatkezelési tevékenység során mért eredményeket, a trendeket, a kockázatra ható külső körülményeket a kockázatkezelés értékeli és megállapításait negyedéves riportban jelzi az Igazgatóság felé;
- részletes jelentés a kockázati kitettségekről, valamint az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tájékoztatása kockázatkezelési ügyekről, ideértve az olyan stratégiai ügyeket, mint a vállalati stratégia, fúziók és felvásárlások, továbbá jelentősebb projektek és befektetések;
- a vállalat kockázatkezelési tevékenysége során a szakterületén felmerülő kockázatkezeléssel kapcsolatos feladatok végrehajtása, adatszolgáltatás a kockázati indikátorok aktuális értékeire vonatkozóan.

A Vezető kockázatkezelő együttműködik az aktuáriusi feladatkört ellátó személlyel, mely körben:

- felelős a Bit.-ben részletesen meghatározott feladatok pontos, utólag nyomon követhető és elemezhető elvégzéséért;
- aláírásával igazolja a vezető aktuárius által készített számításokat, értékeléseket és jelentéseket;
- Beszámolás, jelentéstétel kapcsán: évente legalább egyszer az írásbeli beszámolóját a vezérigazgató elé előterjeszti;
- éves jelentését közvetlenül terjeszti az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság elé.

A Vezető kockázatkezelő feladata a kockázatkezelési rendszer működtetése, amely magában foglalja:

- a Felügyelőbizottság, a menedzsment és az egyéb kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek támogatását a kockázatkezelési rendszer hatékony működése érdekében;
- a kockázatkezelési keretrendszer kialakítását, üzemeltetését, fejlesztését és nyomon követését;
- a Társaság egyedi kockázati profiljának nyomon követését;
- a szavatoló tőkeszükséglet számítás ellenőrzését;
- szükség szerinti, de évente legalább egyszeri részletes jelentéstételt a kockázati kitettségekről;

- tanácsadást az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére kockázatkezelési kérdésekben, többek között az olyan stratégiai ügyekben, mint a vállalati stratégia, a fúziók, a felvásárlások, a jelentős projektek és befektetések, és
- a felmerülő kockázatok azonosítását és értékelését.

Compliance (megfeleléségi) vezető

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

Szabályozási jellegű feladata:

- a Társaság egyes szabályzatai megalkotásának, felülvizsgálatának koordinálása;
- megfeleléségi területek és az ehhez kapcsolódó megfeleléségi szabályok körének meghatározása;
- szabályozási változások nyomon követése, hatáselemzés: ennek keretében nyomon követi a Társaságra vonatkozó jogszabályok, egyéb szabályozók (pl.: felügyeleti szabályozó eszközök) változását;
- szabályozási környezet változása esetén belső folyamatok, szabályzatok felülvizsgálatának és a szükséges módosításoknak kezdeményezése
- a megfeleléségi politika elkészítése és folyamatos aktualizálása.

Operatív jellegű feladata:

- megfeleléségi szabályoknak való megfelelés vizsgálata az elfogadott éves megfelelési tervben foglaltak szerint, folyamatos figyelése minden, a megfeleléségi kockázatok szempontjából releváns területen. A megfeleléségi szabályok megsértésének jelentése a Felügyelőbizottság, illetve az Igazgatóság felé;
- megfeleléségi ügyekben való tanácsadás a Társaság ügyvezetése felé;
- a Társaság belső szabályzatainak megfeleléségi szempontú vizsgálata, a szabályzatok éves felülvizsgálatának nyomon követése;

- megfelelőséggel kapcsolatos szabályok, valamint egyéb, a szakterülethez kapcsolódó témák oktatása a Társaság munkavállalói felé, az ezzel kapcsolatos oktatási anyag folyamatos karbantartása;
- a Társaság megfelelőségi kockázatainak értékelése, legalább éves felülvizsgálata, frissítése, megfelelőségi kockázati térkép kialakítása és legalább éves felülvizsgálata;
- az Összeférhetlenségi szabályzatban foglaltak szerint bekapcsolódik a meghatározott érdekkonfliktusok azonosításába, kezelésébe;
- új termékek eljárások bevezetése előtt megfelelőségi szempontú vélemény nyújtása;
- Pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos feladatok végrehajtásának ellenőrzése;
- termékek fogyasztóvédelmi monitoringjának figyelemmel kísérése;
- panaszkezelési tevékenység monitoringja;
- kezeli a bejelentem@cig.eu e-mail címre érkezett bejelentéseket, csalás gyanújának felmerülése esetén a Csalásmegelőzési szabályzatban foglaltak szerint jár el;
- közreműködés a csalások felderítésében és kivizsgálásában.

A megfelelőségi vezető az Igazgatóságnak, az Auditbizottságnak, a Felügyelőbizottságnak és a Belső Védelmi Vonalak részére köteles rendszeresen jelentést tenni a tevékenységével és a megfelelőségi kockázatokkal kapcsolatban. A vonatkozó szabályozást részletesen a Megfelelőségi Politika tartalmazza.

Pénzmosás jelentési tisztségviselő (AMLO)

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

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az alkalmazottól, biztosításközvetítőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,

- szűrőrendszerek futtatásának ellenőrzése,
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvényben megfogalmazott követelményeknek),
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének, szabályainak kidolgozása és működésének rendszeres ellenőrzése.

A pénzmosás jelentési tisztviselő tevékenységét a 2023-es évben a Társaságirányításért és prudenciáli megfelelésért felelős vezérigazgató-helyettes közvetlenül ellenőrizte.

Adatvédelmi tisztviselő

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

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

Könyvvizsgáló

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

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

A könyvvizsgáló szerződés főbb tartalmi elemei:

- a Társaságnak az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti egyedi beszámolójának, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a 2020. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálata;
- a Társaságnak a Bit. 71. § (4) – (7) bekezdéseiben foglaltak szerinti kiegészítő jelentésének vizsgálata;
- valamint a Bit. szerinti, az MNB részére készülő felügyeleti adatszolgáltatások vizsgálata, és
- az SII követelményeknek történő megfelelés auditálása.

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

A könyvvizsgálót a Társaság három évre választotta, amely megbízás a 2023. évi beszámoló elfogadásáig tart.

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

A Társaság könyvvizsgálatát az MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.; cégjegyzékszám: 01-09-078412; adószám: 10618684-2-43; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 000220) látja el. A Társaság 2023. év során a könyvvizsgáló részére az auditálási tevékenységen, valamint az IFRS 17 szabályrendszernek való megfelelés pre audit tevékenységén túl egyéb megbízást nem adott, így a függetlenség követelménye maradéktalanul érvényesült.

A társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának áttekintő ismertetése

A Társaság a tájékoztatási (nyilvánosságra hozatali) kötelezettségeinek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény vonatkozó rendelkezései, a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet és a BÉT Általános üzletszabályzatának rendelkezései szerint tesz eleget.

A Társaság közzétételi helyei:

Társaság honlapja	www.cigpannonia.hu
MNB által üzemeltetett honlap	www.kozzetetelek.hu
BÉT hivatalos honlapja	www.bet.hu

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

A Társaság a bennfentes személyeknek, illetőleg a velük szoros kapcsolatban álló személyeknek a CIGPANNONIA részvényekkel való tranzakcióit a tilalmi időszakokra és a bennfentes információval való rendelkezés időszakára tiltja, egyebekben nem korlátozza. A tilalmi időszakokról a Társaság közvetlen úton és a honlapon is tájékoztatást ad. A vezetői feladatokat ellátó személyek ügyletkötési tilalmára vonatkozó időszakokat a Társaság honlapján közzéteszi.¹⁵ A vezető állású személyek tranzakciói a piaci visszaélésekről szóló Európai Parlament és a Tanács 596/2014/EU rendelete (MAR) és annak melléklete szerinti nyomtatványok felhasználásával haladéktalanul közzétételre kerülnek.

A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése.

A beszámoló és a közgyűlés határozati javaslatainak megismerhetősége

¹⁵ https://cigpannonia.hu/docs/default-source/t%C3%A1rsas%C3%A1g%C3%A1ny%C3%ADt%C3%A1s/tilalmi-id%C5%91szakok_2023.pdf?sfvrsn=3852879d_2

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

Felvilágosítás kérésének joga

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

Napirendi javaslat joga

Amennyiben azon részvényesek, akik a részvénytársaságban együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkeznek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

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

Egy részvény egy szavazat elvének érvényesítése

Minden egyes dematerializált úton előállított, névre szóló, szavazati jogot biztosító 33 Ft (azaz harminchárom forint) névértékű törzsrészvény (ISIN HU0000180112) a részvényt a közgyűlésen egy szavazat leadására jogosítja. A Társaság a részvényesek tájékoztatása érdekében és eleget téve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54. § (9) bekezdésében foglalt kötelezettségének, rendszeres időközönként tájékoztatást tesz közzé a hivatalos közzétételi helyeken a Társaság alaptőkéjének összetételéről, valamint részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok számáról.

Képviselet joga és gyakorlását elősegítő intézkedések

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

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

A meghatalmazott nevére kiállított meghatalmazást (ideértve a formanyomtatványon adott meghatalmazást is) közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak is. Amennyiben a meghatalmazást nem magyar nyelven állították ki, arról hiteles magyar fordítást kell mellékelni. Nem természetes személy részvényesek esetében a meghatalmazást aláíró vagy a nem természetes személy részvényesek képviseletében a közgyűlésen eljáró személyek szervezeti képviseleti jogosultságát a közgyűlést megelőző regisztráció során, illetve a formanyomtatványon adott meghatalmazás Társaság

részére történő elküldésével egyidejűleg közhitelű nyilvántartás által kibocsátott, 30 napnál nem régebbi eredeti dokumentummal, annak hiteles másolatával (pl. cégkivonat) vagy közjegyzői nyilatkozattal kell igazolni, továbbá csatolni kell az érintett személy aláírási címpéldányát vagy aláírás-mintáját. Amennyiben a képviseleti jogosultság igazolására vonatkozó dokumentumot nem magyar nyelven állították ki, arról hiteles magyar fordítást kell mellékelni. A meghatalmazást legkésőbb a közgyűlés megkezdése előtt a regisztráció alkalmával kell letétbe helyezni.

A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése.

Tulajdonosi megfeleltetés

A közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét – lezárásának időpontjában – a részvénykönyv tartalmazza. A részvénynek a közgyűlés kezdőnapját megelőző átruházása nem érinti a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja. A részvényesi jogok közgyűlésen történő gyakorolhatóságának megállapítására tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor, ezért a részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség tulajdonosi igazolásra. A Társaság a közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től (székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) - mint a részvénykönyv vezetőjétől - tulajdonosi megfeleltetést kér. A Társaság a közgyűlés összehívásával egyidejűleg fordulónapot hirdet a tulajdonosi megfeleltetésre. A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzzi, majd azt a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapját követő 3. (harmadik) munkanapon a tulajdonosi megfeleltetés adatai alapján lezárja. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos egyéb szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

Közgyűlési regisztráció

Amennyiben a közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának közgyűlési meghívóról szóló hirdetményben foglalt feltételei teljesülnek, a részvényes vagy (meghatalmazás alapján eljáró vagy szervezeti) képviselője a közgyűlés helyszínén a közgyűlést megelőző regisztráció során a személyazonosság és a képviseleti jog igazolása mellett, a részvénykönyv ellenőrzését követően, a

jelenléti ív aláírása után igényelheti a szavazótábláját, amely szavazásra és a közgyűlésen való részvételre jogosít. A közgyűlést megelőző regisztráció során a részvényes vagy (meghatalmazás alapján eljáró vagy szervezeti) képviselője személyazonosságát érvényes személyi igazolvánnyal vagy útlevéllel köteles igazolni.

Szavazatszámllálás

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

A közgyűlés helyszíne és nyelve

A közgyűlés magyar nyelven, és a Társaság székhelyén, illetőleg a Hirdetményben (Közgyűlési Meghívóban) meghatározott helyszínen és időpontban kerül megtartásra. A Társaság a Közgyűlések helyszínét úgy választja meg, hogy az megfeleljen a közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos minden formai követelménynek.

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

A közgyűlés határozatainak közzététele

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

Annak bemutatása, hogy a kibocsátó miként felel meg a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény IV. fejezetében foglaltaknak¹⁶

¹⁶ Az ajánlások 2020-as felülvizsgálata során a Felelős Társaságirányítási Bizottság hatályon kívül helyezte a javadalmazásra vonatkozó 1.5 fejezetben, valamint az 1.6.7 pontban szereplő ajánlásokat, illetve ennek megfelelően módosította az 1.6.2, 1.6.9 és 2.2.2 pontokat és az 1.sz. mellékletet, tekintettel arra, hogy 2019 júliusától a javadalmazásra vonatkozó szabályokat a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény rendezi. Mindazonáltal a Bizottság szándékozik a jövőben ezeket a törvényi rendelkezéseket kiegészítő, magyarázó, iránymutató ajánlásokat tenni a kibocsátók részére, azonban ehhez szükséges, hogy az új jogszabályi rendelkezésekhez kapcsolódó gyakorlat kialakuljon. A hatályon kívül helyezett pontok helyébe lépő

Az Igazgatóság – a Javadalmazási és Jelölő Bizottság ajánlására, a Felügyelőbizottság egyetértő véleményével – a Javadalmazási Politikát egységes szerkezetben fogadta el, amely az SRD tv. 2.§ (2) bekezdésében meghatározott személyi kör vonatkozásában, majd azt a Közgyűlés véleménynyilvánító szavazása eredményeként 2021. április hó 19. napjától kezdődő hatállyal hatályba léptette, mely naptól az felváltotta a Társaság által korábban alkalmazott, 2020. április 24. napja óta hatályos javadalmazási politikát. A Javadalmazási és Jelölő Bizottság a tapasztalatok figyelembevétele mellett 2022 évben megtárgyalta a Társaság által átdolgozott és aktualizált Javadalmazási Politikát. A Javadalmazási Politika aktualizálása, érdemi és formai felülvizsgálata szükségszerű volt, ugyanis a 2021. április hó 19. napján a Társaság Közgyűlése által elfogadott¹⁷ és ennek okán hatályba lépett szabályzat egy keretrendszert tartalmazott, amelyet a hatályba lépését követően megalkotott stratégia, a teljesítményértékelési rendszer kialakítása, a Társaság könyvvizsgálójának jelzései, a szabályzat személyi hatályát is érintő személyi változások (pl. új vezérigazgató-helyettesi pozíció) is érintettek, így célszerűnek ítélte meg a Társaság a Javadalmazási és Jelölő Bizottság egyetértésével annak 2.0 verziószámán történő átdolgozását és a Közgyűlés elé terjesztését. A Társaság Közgyűlése a jelenleg hatályos a Javadalmazási Politikát 2022. április hó 19. napján elfogadta¹⁸.

A Javadalmazási Politika tartalmazza a javadalmazási politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását és a Társaság által működtetett Javadalmazási és Jelölő Bizottság szerepét az SRD tv. által meghatározottak szerint. A javadalmazási politika általános célja, hogy hozzájárul a Társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez, valamint fenntarthatóságához, és egyértelmű, átlátható módon ismerteti, hogy ezeket milyen módon kívánja megvalósítani.

A Javadalmazási Politika konkrét célja, hogy a Kibocsátó a szabályozói környezet által a szabályozott piaci jelenlét okán meghatározott, kellő részletességű javadalmazási rendszerrel rendelkezzen, amely javadalmazási rendszer illeszkedik a Társaság által a biztosítók javadalmazási politikájának elkészítési kötelezettségét a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv kiegészítéséről szóló Bizottság (EU) 2015/35

– Felelős Társaságirányítási Bizottság által a későbbiekben elfogadásra kerülő – új ajánlások, javaslatok ezeket a gyakorlati tapasztalatokat fogják összegezni.

¹⁷ 12/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat

¹⁸ 15/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat

felhatalmazáson alapuló rendelete (Szolvencia II) szerinti Javadalmazási Szabályzattal, azonban NEM azonos azzal.

Konkrét cél továbbá, hogy a Javadalmazási Politika a Társaság tekintetében meghatározza az SRD tv. 16. §-ának (1) bekezdése által előírt javadalmazási politikát, vagyis a Javadalmazási Politika által meghatározottak szerinti Igazgatói pozíciót betöltő személyi kör vonatkozásában szabályokat állapít meg, valamint e személyi kör teljesítményét úgy ismeri el, hogy az összhangban áll a Kibocsátó üzleti stratégiájával, megállapított céljaival, a fejlődés fenntarthatóságával közép és hosszú távon egyaránt és elősegíti azok megvalósítását.

A Javadalmazási Politika további kiemelt célja a Társaság Befektetői számára való pontos és tényszerű, a nyilvánosság elvének és a tőkepiaci szabályozás szerinti szabályoknak megfelelő tájékoztatás adása a javadalmazás kérdéskörébe tartozó elvekről, és az azokon alapuló gyakorlatról.

A Javadalmazási Politika a Társaság javadalmazási rendszerének részeként elősegíti a megbízható és eredményes kockázatkezelést, és nem ösztönöz a Társaságon, illetve a Társaság leányvállalatain belül olyan kockázatvállalást, amely meghaladja a Társaság és/vagy leányvállalatai kockázatvállalási határértékeit.

FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a BÉT által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

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

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

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

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

Nem

Magyarázat:

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen

Nem

Magyarázat:

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen

Nem

Magyarázat:

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

Igen

Nem

Magyarázat: 2023-ben ilyen eljárásra nem került sor.

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen

Nem

Magyarázat: 2023-ben ilyen eljárásra nem került sor.

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat: 2023-ben ilyen részvényesi indítvány nem volt.

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Igen

Nem

Magyarázat:

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.6.2.3. Az igazgatóság felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság mindenben megfelelt a vonatkozó nyilvánosságra hozatali szabályzatában foglaltaknak, a folyamatos önálló szakterület alá rendelt felelős vezérigazgató-helyettes szervezeti egységén belül, a hatékonyság mérésére továbbá sor kerül a vonatkozó belső ellenőri feladatok között ütemezetten a jogszabályoknak való megfelelés fókuszával.

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

Igen

Nem

Magyarázat: a Belső ellenőrzés vizsgálati eredményeinek közzétételére nem kerülhet sor, az arra vonatkozó kérés esetében a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság részére kerül megküldésre.

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

Igen

Nem

Magyarázat:

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság nem hozott a MAR rendelethez eltérő szabályozást és a bennfentes személyek részvényvásárlását a tilalmi időszakon kívül nem kívánja korlátozni. A MAR megfelelésre vonatkozó belső szabályzat a Társaság honlapján korlátozásoktól mentesen hozzáférhető a nyilvánosság számára.

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat: 2023-ban ilyen konkrét ügy nem volt, amennyiben felmerül, a közzététel haladéktalanul megtörténik.

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

Igen

Nem

Magyarázat:

2.2.1. Az igazgatóság rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat:

2.4.1.2. Az igazgatóság, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat: főszabály szerint igen, azonban előfordulhatnak olyan – egyszerű megítélésű, az Igazgatóság tagjai által ismert döntési helyzetek, amikor csak szóbeli előterjesztés, vagy rövid döntési határidő áll – a tagok konszenzusán alapulóan – a tagok rendelkezésére.

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

2.5.1. Az igazgatóság illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat: belső szabályzatban rögzítettek szerint

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat: belső szabályozó dokumentumok szerint

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

2.8.7. Az igazgatóság megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen

Nem

Magyarázat:

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

Nem

Magyarázat:

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

Igen

Nem

Magyarázat:

A Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).
A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

1.3.1.2. Az igazgatóság és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)

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

Igen

Nem

(Magyarázat:)