



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

Jelentés

Az állami résztulajdonú gazdasági társaságok ellenőrzése

CORVINUS Nemzetközi Befektetési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2018.



18176
www.asz.hu



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

Jelentés

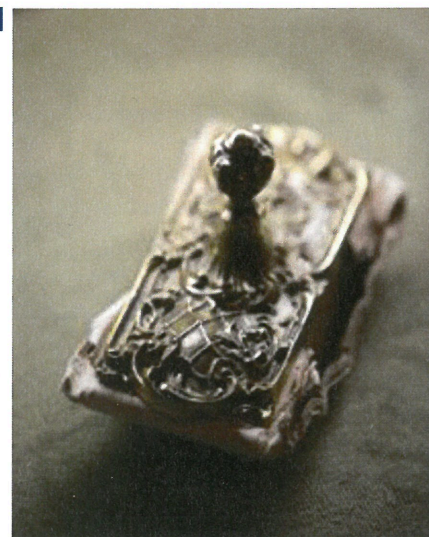
Az állami rész tulajdonú gazdasági társaságok ellenőrzése

CORVINUS Nemzetközi Befektetési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2018. 07 hó 23 nap



Domokos László
Domokos László
elnök

18176
www.asz.hu



AZ ELLENŐRZÉST FELÜGYELTE:

DR. PULAY GYULA ZOLTÁN felügyeleti vezető

AZ ELLENŐRZÉST VEZETTE ÉS A VÉGREHAJTÁSÁÉRT FELELŐS:

SIPOSNÉ DÓCZI KLÁRA ellenőrzésvezető

A PROGRAM ÖSSZEÁLLÍTÁSÁÉRT FELELŐS:

TÓTPÁL SZABOLCS osztályvezető

IKTATÓSZÁM: EL-0633-030/2018

TÉMASZÁM: 2469

ELLENŐRZÉS-AZONOSÍTÓ SZÁM: V081403

Jelentéseink az Országgyűlés számítógépes hálózatán és az Interneten a www.asz.hu címen is olvashatóak.

TARTALOMJEGYZÉK

■ ÖSSZEGZÉS.....	5
■ AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA.....	6
■ AZ ELLENŐRZÉS TERÜLETE	7
■ AZ ELLENŐRZÉS HÁTTERE, INDOKOLTSÁGA	10
■ A JELENTÉS LÉNYEGES KÉRDÉSKÖREI	11
■ AZ ELLENŐRZÉS HATÓKÖRE ÉS MÓDSZEREI	12
■ MEGÁLLAPÍTÁSOK.....	14
■ KÖVETKEZTETÉS.....	18
■ MELLÉKLETEK.....	19
I. sz. melléklet: Értelmező szótár.....	19
II. sz. melléklet: Az éves beszámolók adatai	23
■ FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK	25
■ RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE	27

ÖSSZEGRZÉS

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság a tulajdonosi joggyakorlás kereteit szabályszerűen alakította ki, tulajdonosi joggyakorlása megfelelő volt. A CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság működése, gazdálkodása és vagyongazdálkodása szabályszerű volt, beszámolási kötelezettségét az előírásoknak megfelelően teljesítette. A Társaság a gazdálkodás átláthatóságát a közérdekű adatok közzétételével biztosította.

Az ellenőrzés társadalmi indokltsága

Az Állami Számvevőszék kiemelt célja, hogy az államháztartáson kívülre nyújtott költségvetési támogatások és ingyenes vagyonyjuttatások, valamint az államháztartáson kívül működő feladatellátó rendszerek ellenőrzéseivel hozzájáruljon ahhoz, hogy a közpénzeket az államháztartáson kívül működő szervezetek is átlátható, rendezett módon használják fel.

Az állami tulajdonú gazdálkodó szervezetek a nemzeti vagyon részét képezik. Az állami vagyonnal való gazdálkodást illetően a tulajdonosi joggyakorlás feladata az állami vagyon átlátható, rendeltetésszerű és felelős használatának biztosítása. Az állami tulajdonú gazdasági társaságok feladata az állami vagyon átlátható, hatékony, költségtakarékos működtetése, értékének megőrzése, állagának védelme, értéknövelő használata, hasznosítása.

Minden közpénzt, közvagyonot használó szervezettel szemben társadalmi igény, hogy tevékenységükről elszámoljanak. Ezt figyelembe véve és az Állami Számvevőszék Stratégiájával összhangban került sor az állami résztulajdonban álló CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság ellenőrzésére.

Főbb megállapítások, következtetések

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Társaság felett a tulajdonosi joggyakorlásra vonatkozó feladatokat, hatásköröket és jogosultságokat meghatározta, és azokat az előírásoknak megfelelően gyakorolta.

A CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság rendelkezett a szabályszerű működés feltételeit megteremtő, a jogszabályi előírásoknak megfelelő belső szabályzatokkal. A bevételeket és a ráfordításokat, annak keretében a kormányzati szektor hiányát befolyásoló bevételeket és ráfordításokat szabályszerűen számolta el. A Társaság az éves beszámolókat a jogszabályi előírásoknak megfelelően elkészítette, azokat az előírt tartalommal és formában közzétette. A gazdálkodás átláthatóságát a közérdekű adatok közzétételével biztosította.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak és a tulajdonosi joggyakorló által előírt követelményeknek megfelelően elkészítette a vagyonnal való gazdálkodásának a belső szabályozását, és abban kialakította a vagyongazdálkodás feltételeit. Az éves beszámolókat leltárral alátámasztottak voltak. A Társaság meghatározta a kapcsolt társaság felé annak adatszolgáltatására vonatkozó követelményeit.

Kormányzati szektorba sorolt gazdálkodó szervezetként 2015. szeptemberétől kialakított a szervezet tevékenységének, a célok megvalósításának nyomon követését biztosító rendszert, továbbá eleget tett a jogszabályokban előírt adatszolgáltatási kötelezettségének.

AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA



Az ellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy a tulajdonosi jogok gyakorlása szabályszerű volt-e. A gazdálkodó szervezet szabályozottsága, gazdálkodása és vagyongazdálkodási tevékenysége megfelelt-e a jogszabályi és a tulajdonosi előírásoknak. A vagyenváltozást eredményező döntések esetében a tulajdonosi jogok gyakorlója és a gazdálkodó szervezet szabályszerűen jártak-e el. Az ellenőrzés célja továbbá annak megítélése volt, hogy a kormányzati szektorba sorolt állami tulajdonban (résztulajdonban) lévő gazdálkodó szervezetek gazdálkodásának a kormányzati szektor hiányára és az államadósságra befo-

lyással bíró elemei a jogszabályi előírásoknak megfeleltek-e.

AZ ELLENŐRZÉS TERÜLETE

Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen működő Részvénytársaság, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság



A Corvinus Részvénytársaságot a Magyar Fejlesztési Bank, a Gazdasági Minisztérium, az Országos Műszaki Fejlesztési Bizottság, a Magyar Export - Import Bank Rt. és a Magyar Export-hitel Biztosító Rt. 1997. július 16-án alapította 1 000,0 millió forintos alaptőkével a magyar vállalatok külföldi befektetései-nek elősegítésére határozatlan időre. A Társaság¹ jegyzett tőkéje az ellenőrzött időszakban 2013. március 26-ig 615,0 millió forint, majd 2016. január 3-ig 1 014,7 millió forint, 2016. január 4.-2016. július 11. között 4 214,7 millió forint, ezt követően 4 914,7 millió forint volt.

A Társaság felett a Magyar Államot illető tulajdonosi jogokat a 2001. évi XX. törvény alapján 2010. június 17-től-től az MFB Zrt.² gyakorolta. A Társaság 2012. január 25-től Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. néven működött.

A Társaság részvénykönyvi nyilvántartása³ szerint 2015. január 10-től az MFB Zrt. 50,735 millió forint, a Regionális Fejlesztési Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság 236,265 millió forint és a Magyar Állam 3 927,7 millió forint,

majd 2016. augusztus 01-től 4 627,7 millió forint összegű részesedést birtokolt.

A Társaság fő tevékenysége az ellenőrzött időszakban 2013. július 10-ig „üzletvezetés”, majd 2015. március 17-ig „egyéb hitelyújtás”, ezt követően „vagyonkezelés” volt.

A Kormány az 1708/2014. (XII. 4.) számú határozatában a Társaságot jelölte ki a Budapest Bank Zrt.⁴ részvényeinek felvásárlására, melyek 195 748 millió forint összegben 2015. június 29-én kerültek Társaság tulajdonába. Továbbá tulajdonosi döntés alapján, a Miniszterelnökség 27/2015. (IV. 24.) számú jóváhagyásával 2016. augusztus 11-én a Társaság (15 %-os) 39 046 millió forint könyv szerinti értékű részesedést szerzett az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.⁵-ben.

A Társaság az ellenőrzött időszakban nem minősült közhasznú szervezetnek, közfeladatot nem látott el, működéséhez a tulajdonostól támogatásban nem részesült. 2015. év szeptemberétől tartozik az Áht.⁶ 1. § 12. pontjában meghatározott, kormányzati szektorba sorolt egyéb gazdálkodó szervezetek közé.

A Társaságnál a 2013-2016 időszakban igazgatóság nem működött, egyetlen választott, az ügyvezetési feladatokat ellátó vezető tisztségviselő a vezérigazgató volt, kinek személye az ellenőrzött időszakban 2014. december 18-án változott. A Társaságnál három tagú felügyelőbizottság⁷ működött, melynek személyi összetétele az ellenőrzött időszakban többször (2014. február 5-én, 2015. február 13-án és 2016. június 16-án) módosult.

A Társaság éves beszámolóit független könyvvizsgáló⁸ auditálta, kinek személyében 2015. május 11-én történt változás.

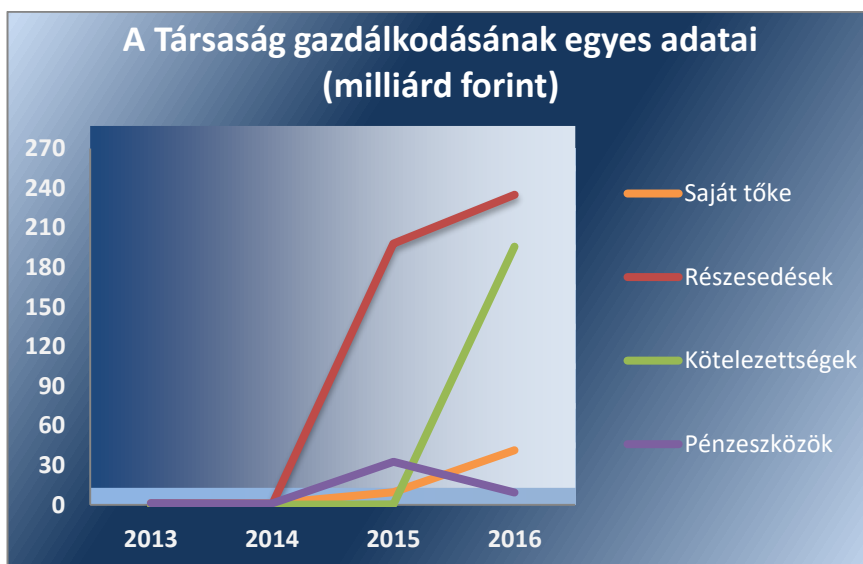
A Társaság 2013-ban hét főt, 2016-ban négy alkalmazottat foglalkoztattott.

Az ellenőrzött időszakban a Társaság vagyonkezelésbe vett vagyont nem birtokolt. A 2013-2016. években a Társaság ellen nem indult csődeljárási, végelszámolási, illetve felszámolási eljárás. A Budapest Bank Zrt.-ben történt tulajdonszerzést megelőzően más gazdasági társaságban nem rendelkezett tulajdonrészsel.

A Társaság a Tőkepiaci tv.⁹ előírása alapján nem minősült befektetési vállalkozónak, ezért nem vonatkoztak rá a könyvvezetésre és a beszámoló készítésére előírt különleges szabályok. A Számv. tv.¹⁰ 14. § (7) bekezdésében foglaltak alapján nem volt kötelezett önköltség-számítási szabályzat készítésére. A Társaság az MFB Stratégiai Csoport¹¹ tagja volt.

A Társaság gazdálkodásának egyes adatait az 1. ábra szemlélteti, részleteiben a II. sz. melléklet mutatja be.

1. ábra



Forrás: A Társaság 2013-2016. évi beszámoló

Az ellenőrzött időszakban a saját tőke/jegyzett tőke arány nem csökkent a Ptk.¹²-ben meghatározott mérték alá, ezért nem volt szükség a tulajdonosi joggyakorló intézkedésére.

A Társaság vagyona a 2013. évi 1 265 millió forintról 2016. év végére 244 315 millió forintra emelkedett, és összetétele jelentősen megváltozott, melynek fő oka a Budapest Bank Zrt. és az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. üzletrészek megszerzése volt. A pénzeszközökről (amely a 2013. évben a teljes vagyon értékének 97,8%-a) a kapcsolt vállalkozásban levő tartós és az egyéb tartós részesedésekre (amely a 2016. évben a teljes vagyon értékének 96,2%-a) módosult az eszközök aránya.

A Társaság a 2013-2016. években lejárt követelést, vevői követeléseket nem mutatott ki, értékvesztés elszámolására nem került sor, lejárt kötelezettségei nem voltak. Az ellenőrzött időszakban a Társaság a tulajdonosi joggyakorló MFB Zrt.-től állami garanciavállalás mellett vett fel hitelt.

A Társaság tulajdonosi joggyakorlója, egyben tulajdonosa - az MFB Zrt. - a magyar állam kizárólagos tulajdonában lévő hitelintézet volt, melynek alapfeladata a hazai vállalkozások, illetve magánszemélyek számára kedvező konstrukciójú hitelek biztosítása olyan területeken is, ahol a kereskedelmi bankok nem tudnak hatékonyan hitelezni, valamint az állam hosszú távú gazdaságfejlesztési céljainak támogatása, azokhoz pénzüpiaci források bevonása. A fejlesztési banki feladatokat szoros együttműködésben végzi a kereskedelmi hitelintézetekkel és partnerintézményeivel, kiemelten foglalkozik az európai uniós visszatérítendő források közvetítésével.

Az MFB Zrt. ellenőrzött időszakra vonatkozó jogállását, feladatait és tevékenységi körét a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény, valamint Alapszabályának rendelkezései határozták meg.

AZ ELLENŐRZÉS HÁTTERE, INDOKOLTSÁGA



Az Európai Unióban 1994. év óta hatályos túlzott hiány eljárás mindig kihívást jelentett a tagállamok számára. Az állami tulajdonú gazdálkodó szervezetek ellenőrzése kiemelten fontos a vagyon megőrzése, megóvása érdekében, valamint a kormányzati szektor elszámolásaiban megjelenő állami tulajdonú gazdálkodó szervezetek esetében, amelyekkel szemben alapvető követelmény, hogy gazdálkodásuk, működésük szabályszerű, az általuk szolgáltatott adatok minél megbízhatóbbak legyenek. Gazdálkodásuk jellemzően a közérdeklődés és a média figyelmének középpontjában áll, amihez hozzájárul a gazdálkodásuk körébe tartozó – közvetlen vagy közvetett állami tulajdonú, tehát végső soron a nemzeti vagyon részét képező – vagyon nagysága, illetve az általuk ellátott közszolgáltatások/közfeladatok minősége és hatékonysága.

Az ellenőrzés rámutathat az állami tulajdonú gazdálkodó szervezetek gazdálkodási tevékenységével jó gyakorlatokra és szabálytalanságokra. Felhívhatja a figyelmet a jogszabályi követelmények teljesítéséhez szükséges feltételek hiányosságaira, hozzájárulhat az államháztartáson kívüli, de (közvetlenül vagy közvetve) állami vagyont használó gazdálkodó szervezetek tevékenységének átláthatóságához. Ellenőrzésünk eredményeképpen javaslatainkkal, megállapításainkkal hozzájárulhatunk a nemzeti vagyonnal való gazdálkodás átláthatóságának, elszámoltathatóságának javításához.

A JELENTÉS LÉNYEGES KÉRDÉSKÖREI

1. – *A tulajdonosi jogok gyakorlása szabályszerű volt-e?*

2. – *A Társaság működésének szabályozottsága megfelelt-e az előírásoknak? A Társaságnál a pénzügyi-számviteli, adatszolgáltatási és ellenőrzési feladatok ellátása szabályszerű volt-e, gazdálkodásának a kormányzati szektor hiányára befolyással bíró elemei megfeleltek-e a jogszabályi előírásoknak?*

3. – *A társaság vagyongazdálkodása szabályszerű volt-e?*

AZ ELLENŐRZÉS HATÓKÖRE ÉS MÓDSZEREI

Az ellenőrzés típusa

Megfelelőségi ellenőrzés

Az ellenőrzött időszak

Az ellenőrzött időszak 2013. – 2016. évek, a 2016. évi beszámoló jóváhagyásáig tartó időszak

Az ellenőrzés tárgya

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdonosi joggyakorlása, a CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság gazdálkodása, kiemelten vagyongazdálkodási tevékenysége, továbbá gazdálkodásának a kormányzati szektor hiányára és az államadóságra befolyással bíró elemei.

Az ellenőrzött szervezet

- MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Az ellenőrzés jogalapja

Az ellenőrzés jogalapját az ÁSZ tv. 1. § (3) bekezdése és 5. § (3)-(5) bekezdése képezte.

Az ellenőrzés módszerei

Az ellenőrzést a nemzetközi standardokat irányadónak tekintve az ellenőrzési program ellenőrzési kérdései, az ellenőrzött időszakban hatályos jogszabályok, az ellenőrzés szakmai szabályok és módszertanok figyelembe vételével végeztük.

Az ellenőrzés ideje alatt az ellenőrzött szervezettel történő kapcsolat-tartást az ÁSZ¹³ Szervezeti és Működési Szabályzatának vonatkozó előírásai alapján biztosítottuk.

Az ellenőrzési program szerinti feladatokat a CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zrt.¹⁴-nél, valamint a tulajdonosi jogok gyakorlójánál, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-nél hajtottuk végre.

A gazdasági társaságnál helyszíni adatbetekintés keretében ellenőriztük a kapcsolt vállalkozás számára az adatszolgáltatás előírását, valamint annak a kapcsolt vállalkozás részéről történő teljesítését.

A személyi jellegű ráfordítások esetében az ellenőrzött tételek kijelölése véletlen mintavételi eljárás alkalmazásával történt a teljes sokaságból. A többi terület esetében az ellenőrzés azokra a legnagyobb értékű tételekre – a lényeges sokaságra – terjedt ki, melyek összértéke eléri a teljes sokaság összértékének 50%-át.

A mintavétellel ellenőrzött területek esetében minden egyes tétel vonatkozásában a szabályszerűségekre vonatkozó kérdéseket tettünk fel, amelyek eredménye összesítésre került. „Szabályszerűnek” értékeltünk egy ellenőrzött területet, amennyiben 95%-os bizonyossággal az ellenőrzött sokaságban az átlagos hibaarány legfeljebb 10%, „nem szabályszerűnek”, amennyiben 10%-nál magasabb arányt képviselt.

Az ellenőrzési kérdések megválaszolásához szükséges bizonyítékok megszerzése a következő ellenőrzési eljárások alkalmazásával történt: megfigyelés, kérdésfeltevés (információkérés), összehasonlítás, valamint elemző eljárás. Az ellenőrzési bizonyítékként felhasználható adatforrások közé tartoztak egyrészt az ellenőrzési programban felsorolt adatforrások, másrészt adatforrás lehetett még minden – az ellenőrzés folyamán – feltárt, az ellenőrzés szempontjából információkat tartalmazó dokumentum.

Az ellenőrzést a kérdésekre adott válaszok kiértékelésével, valamint a megjelölt adatforrások, a tanúsítványok felhasználásával, továbbá az adott időszakban hatályos jogszabályok figyelembe vételével folytattuk le.

MEGÁLLAPÍTÁSOK

1. A tulajdonosi jogok gyakorlása szabályszerű volt-e?

Összegző megállapítás

A tulajdonosi joggyakorlás szabályszerű volt.

A TULAJDONOSI JOGGYAKORLÁS KERETEIT az MFB Zrt. mint a Társaság alapítója és a Magyar Állam nevében a tulajdonosi jogkör gyakorlója a Gt.¹⁵ illetve a Ptk.² előírásainak megfelelően a Társaság Alapszabály¹⁻¹¹¹⁶-ban határozta meg, melyben rögzítették a Közgyűlés¹⁷ számára fenntartott tulajdonosi jogokat és döntési hatásköröket.

A FELÜGYELŐBIZOTTSÁGOT ÉS A KÖNYVVIZSGÁLÓT, a Gt. illetve a Ptk.² előírásai szerint a Közgyűlés választotta meg. A Felügyelőbizottság évente egyszer írásban számolt be a Tulajdonosi joggyakorló felé a Társaság tevékenységéről.

AZ ANYAGI ÉRDEKELTSÉGI RENDSZER elemeit az Alapszabály¹⁻¹¹-ben és az SZMSZ¹⁻³¹⁸-ben meghatározottak szerint a Közgyűlés által elfogadott Javadalmazási szabályzatban rögzítették, mely szabályzat megfelelt a Taktv.¹⁹ előírásainak.

AZ ÜZLETI TERVET a Társaság az MFB Zrt. Igazgatósági felhatalmazása alapján kiadott MFB Zrt. vezérigazgatói utasítás alapján készített, melyet a Felügyelőbizottság véleményezését követően a Közgyűlés hagyott jóvá.

A MONITORING RENDSZERT az MFB Zrt. a "Stratégiai csoport adatszolgáltatásának eljárási rendje" című Vezérigazgatói utasítás szerint működtette, melynek keretében negyedéves gyakorisággal követte nyomon a Társaság gazdálkodását.

A TÁRSASÁG SZÁMVITELI BESZÁMOLÓIT – a Felügyelőbizottság előzetes írásbeli jelentését követően - a Közgyűlés a Gt.-ben illetve a Ptk.²-ben előírtaknak megfelelően, a könyvvizsgálói jelentések birtokában fogadta el, azzal egyidejűleg döntött az adózott eredmény felhasználásáról.

2. A Társaság működésének szabályozottsága megfelelt-e az előírásoknak? A Társaságnál a pénzügyi-számviteli, adatszolgáltatási és ellenőrzési feladatok ellátása szabályszerű volt-e, gazdálkodásának a kormányzati szektor hiányára befolyással bíró elemei megfeleltek-e a jogszabályi előírásoknak?

Összegző megállapítás

A Társaság működésének szabályozottsága megfelelt az előírásoknak. A Társaságnál a bevételek és a ráfordítások elszámolása, beleértve a kormányzati szektor hiányát befolyásoló bevételeket és ráfordításokat is, szabályszerű volt. A Társaság a beszámolási és a közérdekű adatok közzétételi kötelezettségeinek eleget tett.

2.1. számú megállapítás

A Társaság rendelkezett a jogszabályokban előírt kötelező szabályzatokkal, melyek megfeleltek az előírásoknak. A Társaság működtetett belső ellenőrzést.

A SZERVEZETI ÉS MŰKÖDÉSI SZABÁLYZAT¹⁻³ a Társaság Alapszabály¹⁻¹¹-ben meghatározottaknak megfelelően szabályozta az ügyvezetés felelősségét és feladatait, a társaság vezetésére és a gazdálkodására vonatkozó szabályokat, a Társaság szervezeti felépítését, működését, tevékenységeit.

SZÁMVITELI SZABÁLYZATOKKAL - Számviteli Politikával¹⁻⁵²⁰, Számlarenddel¹⁻⁴²¹, Eszközök és források értékelési szabályzattal¹⁻²²², Leltározási Szabályzattal²³, valamint Pénzkezelési szabályzattal¹⁻³²⁴ rendelkezett a Társaság, ezzel megfelelt a Számv. tv. 14. § (5) bekezdésében és a 161. § (1) bekezdésében előírtaknak. A szabályzatok megfeleltek a Számv. tv. előírásainak. A Leltározási szabályzat az eszközök mennyiségi felvételét három évenkénti gyakorisággal írta elő.

A szabályszerű működést segítette továbbá a Selejtezési szabályzat²⁵ és az Iratkezelési Szabályzat²⁶ is. A Társaság rendelkezett a gazdálkodás átláthatóságát és az adatok védelmét biztosító szabályzatokkal is. Az információk és információk rendszerek biztonságának folyamatos fenntartása érdekében megalkotta az információbiztonsági alapelveket és szabályokat tartalmazó Információbiztonsági szabályzatot²⁷. Az Informatikai fejlesztési szabályzat²⁸ – az 535/2013. (XII.30.) Korm. rendeletben²⁹ foglaltaknak megfelelően – tartalmazza az informatikai fejlesztéseknek az MFB Stratégiai Csoport tagjaként elvárt módon történő megvalósításának szabályait.

A MŰKÖDÉS SZABÁLYOZÁSA a Társaságnál az üzletszerűen folytatott tevékenységről, a befektetésekről, tőkebefektetések kezeléséről szóló Befektetési szabályzat¹⁻³³⁰-tal történt. 2016-ban önálló szabályzatként beemelték az MFB csoport- Ügyfél kockázatvállalási szabályzatát³¹ a Társaság szabályzatai közé.

BELSŐ ELLENŐRZÉST 2013-tól az SZMSZ¹⁻³ előírása alapján, a Belső Ellenőrzési Szabályzat¹⁻²³² szerint működtetett a Társaság. 2015.

szeptembertől a kormányzati szektorba sorolását követően a Bkr³³-ben foglaltaknak megfelelően alakította ki a Társaság a belső ellenőrzést, valamint a szervezet tevékenységének, a célok megvalósításának nyomon követését biztosító rendszert.

2.2. számú megállapítás

A bevételek és a ráfordítások elszámolása szabályszerű volt.

A BEVÉTELEK ÉS A RÁFORDÍTÁSOK ELSZÁMOLÁSA, ideértve a kormányzati szektor hiányára befolyással bíró bevételek és ráfordítások elszámolását is, megfeleltek az előírásoknak.

A bevételek főkönyvi számlákon történő elszámolása megfelelt a Számv. tv-ben és a belső szabályozásokban előírtaknak. Az elszámolások a számviteli bizonylatok alapján a megfelelő főkönyvi számlákon történtek.

A ráfordítások elszámolása megfelelt a Számv. tv-ben és a belső előírásokban foglaltaknak. Az elszámolásokat megalapozó dokumentumok rendelkezésre álltak. A ráfordítások elszámolása a számviteli bizonylatok alapján, a szerződés szerinti teljesítéssel, a megfelelő főkönyvi számlán történt.

2.3. számú megállapítás

A Társaság az üzleti terv készítési, beszámolási és közzétételi kötelezettségének eleget tett.

ÜZLETI TERV KÉSZÍTÉSI, valamint beszámolási kötelezettségének a Társaság az ellenőrzött időszakban a tulajdonosi joggyakorló által megfogalmazott követelményeknek megfelelően elkészített üzleti tervekkel, valamint a tulajdonosi joggyakorló által meghatározott adatszolgáltatási- és tájékoztatási kötelezettségek előírás szerű teljesítésével tett eleget.

AZ ÉVES BESZÁMOLÓIT³⁴ az ellenőrzött időszakban a Társaság a Számv. tv.-ben meghatározott módon és tartalommal elkészítette. Az éves beszámolókat leltárral szabályszerűen alátámasztotta, a könyvvizsgáló által korlátozás nélkül hitelesített beszámolók letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi előírások szerint teljesítette a Társaság.

A KÖZÉRDEKŰ ADATOK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA a Taktv. és az Info tv³⁵ előírásainak megfelelően teljeskörűen biztosított volt. A Társaságnál a közérdekű adatok megismerésére irányuló igények teljesítésének rendjét, valamint a személyes adatok kezelésének rendjét az Info tv. előírásai szerinti Adatvédelmi szabályzat₁₋₂³⁶ tartalmazta.

3. A társaság vagyongazdálkodása szabályszerű volt-e?

Összegző megállapítás

A Társaság vagyongazdálkodása szabályszerű volt.

3.1. számú megállapítás

A Társaság kialakította és szabályozta a vagyongazdálkodás feltételeit, vagyonát az előírások szerint tartotta nyilván.

A VAGYONGAZDÁLKODÁS FELTÉTELEIT, a vagyonnal való gazdálkodás, ezen belül a kapcsolódó feladat- és hatáskörök, felelősségi viszonyok meghatározását a jogszabályi feltételeken túl a Társaság Alapszabály₁₋₁₁-a, valamint a belső szabályzatok (SZMSZ₁₋₃) tartalmazták.

Az Alapszabály₁₋₁₁ rögzítette a kizárólagos alapítói hatáskörbe tartozó, a vagyongazdálkodással kapcsolatos döntések követelményeit, melyek teljesítéseként az MFB Zrt döntései az Alapszabály₁₋₁₁-ben meghatározottak szerint minden esetben rendelkezésre álltak.

A VAGYONNYILVÁNTARTÁS szabályszerű volt. Az analitikus és a főkönyvi nyilvántartás a Számv. tv-ben és a belső szabályzatokban rögzítettek szerint biztosította a Társaság vagyonának folyamatos nyilvántartási- és elszámolási kötelezettségének teljesítését.

AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSA az ellenőrzött években szabályszerű volt. A Számv. tv. 69. §-ban és a Leltározási szabályzatban foglaltak szerinti egyeztetéssel és mennyiségi felvétellel leltároztak, és leltárral alátámasztották az éves beszámolókat.

A SAJÁT VAGYON VÁLTOZÁSÁT eredményező döntéseit az Alapszabály₁₋₁₁-ben meghatározottak szerint hozta meg a Társaság. Minden szükséges esetben rendelkezésre álltak a tulajdonosi jogok gyakorlásának előzetes írásbeli döntései.

3.2. számú megállapítás

A Társaság a kapcsolt vállalkozását³⁷, mint tulajdonos a jogszabályi előírások szerint beszámoltatta.

A VAGYONGAZDÁLKODÁS KÖVETELMÉNYEIT a Budapest Bank Zrt. felé az MFB Zrt. Igazgatósági határozata alapján, a Társaság a kapcsolt vállalkozás Alapszabályában határozta meg. A Gt. illetve a Ptk.₂ rendelkezéseinek megfelelően, valamint a tulajdonosi joggyakorló határozatában foglaltakat is végrehajtva a Társaság létrehozta a kapcsolt vállalkozás felügyelőbizottságát, megválasztotta tagjait, valamint a vezérigazgatót és a könyvvizsgálót.

A Társaság a kapcsolt vállalkozást a Gt. illetve a Ptk.₂ előírásai szerint szabályszerűen beszámoltatta. A Társaság az MFB Zrt. jóváhagyását követően, a Gt. illetve a Ptk.₂ előírásai szerint alapítói határozattal fogadta el a kapcsolt vállalkozásnak a jogszabályok által előírt határidőben és adattartalommal a Társaságnak megküldött éves beszámolóit.

KÖVETKEZTETÉS

A Kormány határozata alapján a Budapest Bank Zrt. részvényeit 2015-ben felvásárló Társaság kialakította és szabályozta vagyongazdálkodása feltételeit, vagyonát az előírások szerint tartotta nyilván, a Budapest Bank Zrt. feletti tulajdonosi jogait a jogszabályi előírásoknak megfelelően gyakorolta.

(Ellenőrzés területe 5. bekezdés, valamint 3.1. pont megállapítás 1-3. bekezdése és a 3.2. sz. megállapítás 1-2. bekezdése alapján.)

MELLÉKLETEK

I. SZ. MELLÉKLET: ÉRTELMEZŐ SZÓTÁR

állami vagyon	<p>a) Az állam tulajdonában lévő dolog, valamint a dolog módjára hasznosítható természeti erő,</p> <p>b) az a) pont hatálya alá nem tartozó mindazon vagyon, amely vonatkozásában törvény az állam kizárólagos tulajdonjogát nevesíti,</p> <p>c) az állam tulajdonában lévő tagsági jogviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve az államot megillető egyéb társasági részesedés,</p> <p>d) az államot megillető olyan immateriális, vagyoni értékkel rendelkező jogosultság, amelyet jogszabály vagyoni értékű jogként nevesít.</p> <p>Forrás: Vtv. 1. § (2) bekezdése</p> <p>e) az állam tulajdonában lévő pénzügyi eszközök</p> <p>Forrás: Vtv. 1. § (2) bekezdése</p>
állami vagyon hasznosítása	<p>2013. június 27-ig:</p> <p>Az állami vagyont az MNV Zrt. maga kezeli, vagy szerződés - így különösen bérlet, haszonbérlet, megbízás - alapján központi költségvetési szervnek, természetes vagy jogi személynek, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetnek hasznosításra átengedi.</p> <p>Forrás: Vtv. 23. § (1) bekezdése</p> <p>2013. június 28-ától:</p> <p>Az állami vagyonnal az MNV Zrt. maga gazdálkodik, vagy szerződés - így különösen bérlet, haszonbérlet, megbízás - alapján központi költségvetési szervnek, természetes vagy jogi személynek, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetnek hasznosításra átengedi, illetőleg vagyonkezelésbe, haszonélvezetbe adja.</p> <p>Forrás: Vtv. 23. § (1) bekezdése</p>
anyavállalat	<p>Az a vállalkozó, amely egy másik vállalkozónál (a továbbiakban: leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert az alábbi feltételek közül legalább eggyel rendelkezik:</p> <p>a) a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik, vagy</p> <p>b) más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja, vagy</p> <p>c) a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelőbizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy</p> <p>d) a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol.</p> <p>Forrás: Számv. tv. 3. § (2) 1. pont</p>
gazdasági társaság	<p>A Ptk. 2. 3:88. § (1) bekezdése szerint „a gazdasági társaságok üzletszerű közös gazdasági tevékenység folytatására, a tagok vagyoni hozzájárulásával létrehozott, jogi személyiséggel rendelkező vállalkozások, amelyekben a tagok a nyereségből közösen részesednek, és a veszteséget közösen viselik”.</p>
állami vagyon kezelője/vagyonkezelő	<p>2013. június 27-ig:</p> <p>Az állami vagyont az MNV Zrt. maga kezeli, vagy szerződés – így különösen bérlet, haszonbérlet, megbízás – alapján központi költségvetési szervnek, természetes vagy jogi személynek, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetnek</p>

hasznosításra átengedi. Az állami vagyona vonatkozóan az MNV Zrt. kizárólag az Nvtv-ben meghatározott személyekkel köthet vagyonkezelési szerződést.

Forrás: Vtv. 23. § (1), 27. § (1)

2013. június 28-ától:

Az állami vagyonnal az MNV Zrt. maga gazdálkodik, vagy szerződés - így különösen bérlet, haszonbérlet, megbízás - alapján központi költségvetési szervnek, természetes vagy jogi személynek, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetnek hasznosításra átengedi, illetőleg vagyonkezelésbe, haszonélvezetbe adja. Az állami vagyona vonatkozóan az MNV Zrt. kizárólag az Nvtv-ben meghatározott személyekkel köthet vagyonkezelési szerződést.

Forrás: Vtv. 23. § (1), 27. § (1)

gazdálkodó szervezet

2014. március 14-ig:

A Ptk.¹³⁸ 685. § c) pontja szerint gazdálkodó szervezet: „ az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetség, a lakásszövetség, az európai szövetség, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdő birtokossági társulat, a végrehajtói iroda, az egyéni cég, továbbá az egyéni vállalkozó.”

2014. március 15-től:

A gazdasági társaság: az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, a szövetség, a lakásszövetség, az európai szövetség, a vízgazdálkodási társulat, az erdő birtokossági társulat, az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, az egyes jogi személyek vállalata, a közös vállalat, a végrehajtói iroda, a közjegyzői iroda, az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyéni cég, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztestület, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

Forrás: Ppt39. 396. §

kapcsolt vállalkozás

Az anyavállalat és a leányvállalat és a közös vezetésű vállalkozások (főlérendelt anyavállalat esetében a minősítést a főlérendelt anyavállalat szempontjából kell elvégezni)

Forrás: Számv. tv. 3. § (2) 7. pont

kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet

Az a szervezet, amely az Áht. alapján nem része az államháztartásnak, azonban az Európai Közösséget létrehozó szerződéshez csatolt, a túlzott hiány esetén követendő eljárásról szóló jegyzőkönyv alkalmazásáról szóló 2009. május 25-i 479/2009/EK rendelet szerint a kormányzati szektorba tartozik. A nemzetgazdasági miniszter 2013. június 26-án megjelent Közleményben tette közé ezen szervezetek listáját

leányvállalat

Az a gazdasági társaság, amelyre az anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni

Forrás: Számv. tv. 3. § (2) 2. pont

meghatározó befolyás

2014. március 14-ig:

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese és

a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy

b) a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával.

	<p>A meghatározó befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára az előzők szerinti jogosultságok közvetett módon biztosítottak. A befolyással rendelkezőnek egy jogi személyben a szavazatok több mint ötven százalékával közvetett módon való rendelkezése vagy egy jogi személyben közvetetten fennálló meghatározó befolyása megállapítása során a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyt (köztes vállalkozást) megillető szavazatokat meg kell szorozni a befolyással rendelkezőnek a köztes vállalkozásban, illetve vállalkozásokban fennálló szavazatával. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazatok mértéke az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni.</p> <p>Forrás: Ptk.₁. 685/B. § (2)-(3) bekezdések</p> <p>2014. március 15-től:</p> <p>A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és</p> <p>a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy</p> <p>b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.</p> <p>Forrás: Ptk.₂. 8:2. § (2) bekezdés</p>
MFB Zrt.	<p>Az MNV Zrt. melletti másik tulajdonosi joggyakorló szervezet az állami vagyon vonatkozásában, amely 2010. június 17-től gyakorol ilyen jogokat a rábízott állami tulajdonú társasági részesedések tekintetében.</p>
minősített többséget biztosító részesedés	<p>A minősített befolyásszerző az ellenőrzött társaságban a szavazatok legalább hetvenöt százalékával rendelkezik. (2014. március 14-ig: Gt. 52. § (2), 2014. március 15-től: Ptk.₂. 3:324. §)</p>
rábízott vagyon	<p>Egyrészt minden a Vtv. alkalmazásában állami vagyonnak minősülő vagyon, amit az MNV Zrt. kezel és nyilvántart.</p> <p>Másrészt az a vagyon, amely felett a Magyar Állam nevében az MFB Zrt. gyakorolja a tulajdonosi jogokat.</p> <p>Forrás: MFB tv. 3. § (9)</p> <p>A rábízott vagyon a tulajdonosi jogokat gyakorló szervezetek saját vagyonától elkülönítendő.</p> <p>Forrás: Vtv. 22. § (6)</p>
többségi befolyást biztosító részesedés	<p>2014. március 14-ig:</p> <p>Többségi befolyás: az olyan kapcsolat, amelynek révén természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: befolyással rendelkező) egy jogi személyben a szavazatok több mint ötven százalékával vagy meghatározó befolyással rendelkezik.</p> <p>Forrás: Ptk.₁ 685/B. § (1)</p> <p>2014. március 15-től:</p> <p>Többségi befolyás az olyan kapcsolat, amelynek révén természetes személy vagy jogi személy (befolyással rendelkező) egy jogi személyben a szavazatok több mint felével vagy meghatározó befolyással rendelkezik.</p> <p>Forrás: Ptk.₂ 8:2. § (1)</p>
tulajdonosi ellenőrzés	<p>2014. március 14-ig:</p> <p>Az állami vagyon kezelőjét, hasznélvezőjét, használóját megillető jogok gyakorlását, annak szabályszerűségét, célszerűségét az MNV Zrt. – szükség szerint területi szervei útján – ellenőrzi.</p>

2014. március 15-től:

Az állami vagyon használóját, vagyonkezelőjét és hasznélvezőjét megillető jogok gyakorlását, annak szabályszerűségét, a kötelezettségek teljesítését, valamint a vagyon rendeltetése szerinti célszerűségét a tulajdonosi joggyakorló rendszeresen ellenőrzi.

Forrás: Vtv.vhr. 20. § (1)

tulajdonosi jogok gyakorlója 1.

2013. június 27-ig:

Az állami vagyon felett a Magyar Államot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét - ha törvény eltérően nem rendelkezik - az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) gyakorolja, aki e feladatát a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MNV Zrt.), a Magyar Fejlesztési Bank, illetve a tulajdonosi joggyakorló szervezet útján látja el. A miniszter miniszteri rendeletben, a törvényben meghatározott állami vagyoni kör tekintetében, meghatározott időtartamra, a joggyakorlás egyes szabályainak meghatározásával - az őt megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességének, illetve azok meghatározott részének gyakorlóját az Áht. szerinti központi költségvetési szervek, ezek intézménye, továbbá a 100%-ban állami tulajdonban álló gazdasági társaságok közül kijelölheti.

Forrás: Vtv. 3. § (1) és (2)

2013. június 28-ától:

A rábízott állami vagyon felett az államot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét tulajdonosi joggyakorlóként:

- a) ha törvény vagy miniszteri rendelet eltérően nem rendelkezik, a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MNV Zrt.),
- b) törvényben kijelölt személy vagy
- c) az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) által rendeletben kijelölt személy gyakorolja.

[...] A miniszter e törvény felhatalmazása alapján - a meghatározott célok hatékonyabb elérése érdekében, miniszteri rendeletben, az ott meghatározott állami vagyoni kör tekintetében, meghatározott időtartamra - e törvény keretei között, a joggyakorlás egyes szabályainak meghatározásával - az államot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességének, illetve azok meghatározott részének gyakorlóját az Áht. szerinti központi költségvetési szervek, ezek intézménye, továbbá a 100%-ban állami tulajdonban álló gazdasági társaságok közül kijelölheti.

Forrás: Vtv. 3. § (1) és (2)

2.

Aki a nemzeti vagyon felett az államot vagy a helyi önkormányzatot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességének gyakorlására jogosult

Forrás: Nvtv. 3. § (1) 17. pontja

■ II. SZ. MELLÉKLET: AZ ÉVES BESZÁMOLÓK ADATAI

ÉVES BESZÁMOLÓK ADATAI (MILLIÓ FORINT)

Megnevezés	2013.01.01.	2013.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Befektetett eszközök	13	19	15	196 009	235 049
Immateriális javak					
Tárgyi eszközök	11	16	12	7	1
Befektetett pénzügyi eszközök	2	3	3	196 002	235 048
Forgóeszközök	1 355	1 244	1 121	45 167	9 265
Készletek					
Követelések	8	7	4	12 501	1
Értékpapírok			60	60	
Pénzeszközök	1 347	1 238	1 056	32 606	9 264
Aktív időbeli elhatárolások	2			70	1
Saját tőke	737	1 216	1 081	9 471	41 392
Jegyzett tőke	615	1 015	1 015	1 015	4 915
Tőketartalék	200	323	323	66	35 166
Eredménytartalék	3		-121		8 390
Lekötött tartalék					
Értékelési tartalék					
Mérleg szerinti eredmény*	-81	-121	-135	8 390	-7 079
Céltartalék	12	13	15	13	
Kötelezettségek	604	4	6	227 809	195 753
Hosszú lejáratú kötelezettségek				195 748	195 748
Rövid lejáratú kötelezettségek	604	4	6	32 061	5
Passzív időbeli elhatárolás	17	32	36	3 953	7 170
MÉRLEG FŐÖSSZEG	1 370	1 265	1 1137	241 246	244 315
		2013.	2014.	2015.	2016.
Értékesítés nettó árbevétele	-	0	4	0	0
Aktivált saját teljesítmény					
Egyéb bevételek	-			2	26
Anyagjellegű ráfordítások	-	43	45	26	30
Személyi jellegű ráfordítások	-	118	105	101	96
Értékcsökkenési leírás	-	3	3	4	2
Egyéb ráfordítások	-	13	11	66	35
Üzemi tevékenység eredménye	-	-178	-162	-195	-137
Pénzügyi műveletek eredménye	-	56	28	8 585	-6 942
Rendkívüli eredmény	-				-
Mérleg szerinti eredmény*	-	-121	-135	8 390	-7 079

*2016-ban adózott eredmény

Forrás: a Társaság 2013 - 2016. évi beszámoló

FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK

A jelentéstervezetet a Számvevőszék 15 napos észrevételezésre megküldte az ellenőrzött szervezetek vezetőinek az ÁSZ tv. 29. § (1) bekezdése előírásának megfelelően.*



Az ÁSZ a jelentéstervezetet a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. vezérigazgatójának és a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. elnök-vezérigazgatójának küldte meg.

Észrevételt az ellenőrzött szervezetek vezetői nem tettek.

* **29. § (1)** Az Állami Számvevőszék az ellenőrzési megállapításait megküldi az ellenőrzött szervezet vezetőjének vagy az általa megbízott személynek, és annak, akinek személyes felelősségét állapította meg.

(2) Az ellenőrzött szervezet vezetője és a felelősként megjelölt személy az ellenőrzés megállapításaira tizenöt napon belül írásban észrevételt tehet.

(3) Az Állami Számvevőszék az észrevételre a beérkezésétől számított harminc napon belül írásban válaszol. A figyelembe nem vett észrevételeket köteles a jelentésben feltüntetni, és megindokolni, hogy azokat miért nem fogadta el.

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

¹ Társaság	CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság
² MFB Zrt.	MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
³ részvénykönyvi nyilvántartás	CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság Részvénykönyv 1022., 1023., 1024. és 1025. sorainak bejegyzései
⁴ Budapest Bank Zrt.	BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
⁵ ERSTE BANK HUNGARY Zrt.	ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság
⁶ Áht.	2011. évi CXCV. törvény az államháztartásról
⁷ felügyelőbizottság	Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. felügyelőbizottsága
⁸ könyvvizsgáló	Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. választott független könyvvizsgálója
⁹ Tőkepiaci tv.	2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (hatályos: 2002. január 1-től)
¹⁰ Számv. tv.	2000. évi C törvény a Számvitelről (hatályos: 2001. január 1-től)
¹¹ MFB Stratégiai csoport	Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározottak szerinti társasági kör, melynek tagjai azon gazdálkodó szervezetek, amelyben a bank közvetlen tulajdoni részesedése meghaladja az MFB tv-ben meghatározott szavazati mértéket és/vagy az állam nevében tulajdonosi jogokat gyakorol - ebbe a körbe tartozik a Corvinus Zrt., valamint azon kockázati tőkealapok, amelyek által kibocsátott tőkejegyek mindegyike a bank tulajdonában van
¹² Ptk. ₂	a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (hatályos: 2014. 03. 15-től)
¹³ ÁSZ	Állami Számvevőszék
¹⁴ Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság
¹⁵ Gt.	2006. évi IV. törvény a gazdasági társaságokról (hatályos: 2006. 07. 1-től 2014. 03. 15-ig)
¹⁶ Alapszabály ₁₋₁₁	CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zrt. Alapszabálya módosítva: 2013. 04. 05. módosítva: 2013. 06. 28. módosítva: 2013. 11. 25. módosítva: 2014. 02. 05. módosítva: 2014. 06. 03. módosítva: 2015. 02. 13. módosítva: 2015. 04. 01. módosítva: 2015. 05. 20. módosítva: 2015. 08. 31. módosítva: 2016. 06. 16. módosítva: 2016. 07. 12.
¹⁷ Közgyűlés	Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. közgyűlése
¹⁸ Szervezeti és működési szabályzat ₁₋₃	Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Szervezeti és működési szabályzata (hatályos: 2013. 05. 09. – 2015. 05. 14.) Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Szervezeti és működési szabályzata (hatályos: 2015. 05. 15. – 2016. 11. 15.) Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Szervezeti és működési szabályzata (hatályos: 2016. 11. 16-tól)

- ¹⁹ Taktv. 2009. évi CXXII. törvény a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről (hatályos 2009. 10. 3-tól)
- ²⁰ Számviteli politika₁₋₅ Corvinus Támogatásközvetítő és Tőkebefektetési Zrt. Számviteli politika, (hatályos 2011. 01. 01. – 2013. 09. 30.)
CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zrt. Számviteli politika (hatályos 2013. 10. 1. – 2014. 12. 2.)
CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zrt. Számviteli politika (hatályos 2014. 12. 3. – 2016. 02. 28.)
CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zrt. Számviteli politika (hatályos: 2016. 03. 1-től)
CORVINUS Nemzetközi Befektetési Zrt. Konszolidált Számviteli politika (hatályos: 2016. 06. 6-tól)
- ²¹ Számlarend₁₋₄ Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Számlarend, (hatályos: 2013. 01. 1. - 2013. 09. 30.)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Számlarend (hatályos: 2013. 10. 1. – 2014. 12. 2.)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Számlarend (hatályos: 2014. 12. 3. - 2015. 12. 31.)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Számlarend (hatályos: 2016. 01. 1-től)
- ²² Értékelési szabályzat₁₋₂ Corvinus Támogatásközvetítő és Tőkebefektetési Zrt. Eszközök és Források Értékelési szabályzata, (hatályos: 2011. 01. 1. – 2014. 08. 31.)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Eszközök és források értékeléséről szóló szabályzat (hatályos: 2014. 09. 1-től)
- ²³ Leltározási Szabályzat Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Leltározási Szabályzata, (hatályos 2013. 01. 1-től)
- ²⁴ Pénzkezelési szabályzat₁ Corvinus Támogatásközvetítő és Tőkebefektetési Zrt. Pénz és Likviditáskezelési Szabályzata, (hatályos: 2011. 01. 1. – 2014. 08. 31.)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Pénz és Likviditáskezelési Szabályzata (hatályos: 2014. 09. 1-2015. 12. 31.)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Pénz és Likviditáskezelési Szabályzata (hatályos: 2016. 01. 1-től)
- ²⁵ Selejtezési szabályzat Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Selejtezési Szabályzat, (hatályos 2013. 01. 1-től)
- ²⁶ Iratkezelési Szabályzat Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Iratkezelési Szabályzata, (hatályos 2013. 02. 14-től)
- ²⁷ Információbiztonsági szabályzat Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Információbiztonsági Szabályzat (hatályos 2014. 09. 1-től)
- ²⁸ Informatikai fejlesztési szabályzat Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Informatikai fejlesztési Szabályzat (hatályos 2014. 09. 1-től)
- ²⁹ 535/2013.(XII.30.)Korm. rend. a pénzügyi intézmények, a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló kormányrendelet
- ³⁰ Befektetési szabályzat₁₋₃ Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Befektetési és Kockázatvállalási Szabályzat, (hatályos 2013. 08. 1. – 2014. 04. 29.)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Befektetési és Kockázatvállalási Szabályzat, (hatályos: 2014. 04. 30. – 2014. 12. 2.)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Befektetési és Kockázatvállalási Szabályzat, (hatályos: 2014. 12. 3-tól)
- ³¹ Ügyfél-kockázatvállalási szabályzat MFB csoport Ügyfél-kockázatvállalási szabályzata (hatályos: 2016. 10. 31-től)
- ³² Belső ellenőrzési szabályzat₁₋₂ Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Belső ellenőrzési szabályzat, (hatályos 2013. 01. 1 - 2014. 08. 31.)

	Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Belső ellenőrzési szabályzat, (hatályos 2014. 09. 1-től)
³³ Bkr.	a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011.(XII. 31.) Korm. rend.
³⁴ éves beszámolók	Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt éves beszámoló 2013. Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt éves beszámoló 2014. Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt éves beszámoló és konszolidált éves beszámoló 2015. Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt éves beszámoló és konszolidált éves beszámoló 2016.
³⁵ Info tv.	az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról .szóló 2011. évi CXII. törvény
³⁶ Adatvédelmi szabályzat ₁₋₂	Corvinus Támogatásközvetítő és Tőkebefektetési Zrt Adatvédelmi és Közérdekű adatok nyilvánosságra hozataláról szóló szabályzata, (hatályos 2011. 08. 16. - 2014. 08. 31.) Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Adatvédelmi- és Közérdekű adatok nyilvánosságra hozataláról szóló szabályzat (hatályos 2014. 09. 01-től)
³⁷ kapcsolt vállalkozás	Budapest Bank Zrt.
³⁸ Ptk. ₁	a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (hatályos 2014. 03 14-ig)
³⁹ Ppt.	a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény

ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK

1052 Budapest, Apáczai Csere János utca 10.

Levélcím: 1364 Budapest 4. Pf. 54

Telefon: +36 1 484 9100 Telefax: +36 1 484 9200

www.asz.hu