



# **KONFERENCIAKÖTET**

## **Conference Proceedings**

**Nemzetközi tudományos konferencia  
a Magyar Tudomány Ünnepe alkalmából**  
International Scientific Conference  
on the Occasion of the Hungarian Science Festival

**Sopron, 2022. november 3.**  
3 November 2022, Sopron

**TÁRSADALOM – GAZDASÁG – TERMÉSZET:  
SZINERGIÁK A FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSBEN**

SOCIETY – ECONOMY – NATURE: SYNERGIES IN SUSTAINABLE DEVELOPMENT

Szerkesztők / Editors:

OBÁDOVICS Csilla, RESPERGER Richárd, SZÉLES Zsuzsanna, TÓTH Balázs István

**Nemzetközi tudományos konferencia a Magyar Tudomány Ünnepe alkalmából**  
International Scientific Conference on the Occasion of the Hungarian Science Festival

Sopron, 2022. november 3. / 3 November 2022, Sopron

**TÁRSADALOM – GAZDASÁG – TERMÉSZET:  
SZINERGIÁK A FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSSEN**  
**SOCIETY – ECONOMY – NATURE:  
SYNERGIES IN SUSTAINABLE DEVELOPMENT**

**KONFERENCIAKÖTET**  
Conference Proceedings

**LEKTORÁLT TANULMÁNYOK / PEER-REVIEWED STUDIES**

**Szerkesztők / Editors:**

**OBÁDOVICS Csilla, RESPERGER Richárd, SZÉLES Zsuzsanna, TÓTH Balázs István**



**SOPRONI EGYETEM KIADÓ**

UNIVERSITY OF SOPRON PRESS

**SOPRON, 2023**

**Nemzetközi tudományos konferencia a Magyar Tudomány Ünnepe alkalmából**  
International Scientific Conference on the Occasion of the Hungarian Science Festival

Sopron, 2022. november 3. / 3 November 2022, Sopron



**Felelős kiadó / Executive Publisher: Prof. Dr. FÁBIÁN Attila,**  
**a Soproni Egyetem rektora / Rector of the University of Sopron**

**Szerkesztők / Editors:**

Prof. Dr. OBÁDOVICS Csilla, Dr. RESPERGER Richárd, Prof. Dr. SZÉLES Zsuzsanna,  
Dr. habil. TÓTH Balázs István

**Lektorok / Reviewers:**

Dr. habil. BARANYI Aranka, Dr. BARTÓK István, Dr. BEDNÁRIK Éva,  
BAZSÓÉ dr. BERTALAN Laura, Dr. CZIRÁKI Gábor, Dr. FARAGÓ Beatrix,  
Dr. HOSCHEK Mónika, Dr. habil. JANKÓ Ferenc, Dr. habil. KOLOSZÁR László,  
Dr. KÓPHÁZI Andrea, Prof. Dr. KULCSÁR László, Dr. NEDELKA Erzsébet, Dr. NÉMETH Nikoletta,  
Prof. Dr. OBÁDOVICS Csilla, Dr. habil. PAÁR Dávid, Dr. PALANCSA Attila,  
Dr. habil. PAPP-VÁRY Árpád, PAPPÉ dr. VANCÓS Judit, Dr. habil. PATAKI László,  
Dr. PIRGER Tamás, Dr. RESPERGER Richárd, Dr. habil. SZABÓ Zoltán,  
Prof. Dr. SZÉLES Zsuzsanna, Dr. SZÓKA Károly, Dr. TAKÁTS Alexandra,  
Dr. habil. TÓTH Balázs István

Tördelőszerkesztő / Layout Editor: Dr. RESPERGER Richárd  
Segédszerkesztő / Assistant Editor: NEMÉNY Dorka Virág

**ISBN 978-963-334-450-7 (pdf)**

**DOI: [10.35511/978-963-334-450-7](https://doi.org/10.35511/978-963-334-450-7)**

Creative Commons licenc: BY-NC-SA 2.5



Nevezd meg! Ne add el! Így add tovább! 2.5 Hungary  
Attribution – Non commercial – Share Alike 2.5 HUNGARY

## **SZERVEZŐK**

Soproni Egyetem Lámfalussy Sándor Közgazdaságtudományi Kar (SOE LKK),  
A Soproni Felsőoktatásért Alapítvány

**A konferencia elnöke:** Prof. Dr. Széles Zsuzsanna egyetemi tanár, dékán (SOE LKK)

### **Tudományos Bizottság:**

- elnök: Prof. Dr. OBÁDOVICS Csilla PhD egyetemi tanár, Doktori Iskola-vezető (SOE LKK)
- társelnök: Dr. habil. TÓTH Balázs István PhD egyetemi docens, igazgató (SOE LKK)
- tagok: Prof. Dr. FÁBIÁN Attila PhD egyetemi tanár (SOE LKK), rektor (SOE)
- Prof. Dr. SZÉKELY Csaba DSc professor emeritus (SOE LKK)
- Prof. Dr. KULCSÁR László CSc professor emeritus (SOE LKK)
- Prof. Dr. SZALAY László DSc egyetemi tanár (SOE LKK)
- Prof. Dr. Clemens JÄGER PhD egyetemi tanár, dékán (FOM)
- Prof. Dr. Alfreda ŠAPKAUSKIENĖ PhD egyetemi tanár (VU FEBA)
- Dr. habil. POGÁTSA Zoltán PhD egyetemi docens (SOE LKK)
- Dr. habil. PAPP-VÁRY Árpád Ferenc PhD tudományos főmunkatárs (SOE LKK)
- Dr. Rudolf KUCHARČÍK PhD egyetemi docens, dékán (EUBA FIR)

### **Szervező Bizottság:**

- elnök: Dr. RESPERGER Richárd PhD adjunktus (SOE LKK)
- tagok: Dr. NEDELKA Erzsébet PhD egyetemi docens, dékánhelyettes (SOE LKK)
- Dr. KERESZTES Gábor PhD egyetemi docens, dékánhelyettes (SOE LKK)
- Dr. habil. Eva JANČÍKOVÁ PhD egyetemi docens (EUBA FIR)
- Dr. habil. KOLOSZÁR László PhD egyetemi docens, intézetigazgató (SOE LKK)
- Dr. HOSCHEK Mónika PhD egyetemi docens, intézetigazgató (SOE LKK)
- PAPPNÉ dr. VANCÓS Judit PhD egyetemi docens, intézetigazgató (SOE LKK)
- Dr. SZÓKA Károly PhD egyetemi docens (SOE LKK)
- titkár: NEMÉNY Dorka Virág kutatási asszisztens (SOE LKK)

## **ORGANIZERS**

University of Sopron Alexandre Lamfalussy Faculty of Economics (SOE LKK),  
For the Higher Education at Sopron Foundation

**Conference Chairperson:** Prof. Dr. SZÉLES Zsuzsanna PhD Professor, Dean (SOE LKK)

### **Scientific Committee:**

- Chair: Prof. Dr. Csilla OBÁDOVICS PhD Professor, Head of Doctoral School (SOE LKK)
- Co-Chair: Dr. habil. Balázs István TÓTH PhD Associate Professor, Director (SOE LKK)
- Members: Prof. Dr. Attila FÁBIÁN PhD Professor (SOE LKK), Rector (SOE)
- Prof. Dr. Csaba SZÉKELY DSc Professor Emeritus (SOE LKK)
- Prof. Dr. László KULCSÁR CSc Professor Emeritus (SOE LKK)
- Prof. Dr. László SZALAY DSc Professor (SOE LKK)
- Prof. Dr. Clemens JÄGER PhD Professor, Dean (FOM)
- Prof. Dr. Alfreda ŠAPKAUSKIENĖ PhD Professor (VU FEBA)
- Dr. habil. Zoltán POGÁTSA PhD Associate Professor (SOE LKK)
- Dr. habil. Árpád Ferenc PAPP-VÁRY PhD Senior Research Fellow (SOE LKK)
- Dr. Rudolf KUCHARČÍK PhD Associate Professor, Dean (EUBA FIR)

### **Organizing Committee:**

- Chair: Dr. Richárd RESPERGER PhD Assistant Professor (SOE LKK)
- Members: Dr. Erzsébet NEDELKA PhD Associate Professor, Vice Dean (SOE LKK)
- Dr. Gábor KERESZTES PhD Associate Professor, Vice Dean (SOE LKK)
- Dr. habil. Eva JANČÍKOVÁ PhD Associate Professor (EUBA FIR)
- Dr. habil. László KOLOSZÁR PhD Associate Professor, Director of Institute (SOE LKK)
- Dr. Mónika HOSCHEK PhD Associate Professor, Director of Institute (SOE LKK)
- Judit PAPPNÉ VANCsó PhD Associate Professor, Director of Institute (SOE LKK)
- Dr. Károly SZÓKA PhD Associate Professor (SOE LKK)
- Secretary: Dorka Virág NEMÉNY Research Assistant (SOE LKK)

## TARTALOMJEGYZÉK / CONTENTS

### **1. szekció (személyes): Fenntartható gazdaság és menedzsment, körforgásos gazdaság** Session 1 (personal): Sustainable Economy and Management, Circular Economy

#### **Az ökológiai termelés és termékek piacának változásai a COVID-19 okozta megkorlátások alatt**

*Dr. GYARMATI Gábor* .....11

#### **Fenntartható fejlődés és körforgásos gazdaság a vállalkozások mindennapi életében**

*Dr. FEKETE-BERZSENYI Hajnalka – Dr. KOZMA Dorottya Edina –*

*Dr. MOLNÁRNÉ dr. BARNA Katalin – Prof. Dr. MOLNÁR Tamás* .....26

#### **Fenntarthatóság a divatiparban (?) – Négy divatipari szervezet CSR jelentésének rövid áttekintése, valamint a fenntarthatóságra törekvés fogyasztók általi észlelésének vizsgálata**

*VIZI Noémi* .....39

#### **Épített örökségeink fenntarthatósága a volt szovjet laktanyák újrahasznosításának példáján keresztül**

*TEVELY Titanilla Virág* .....52

### **2a. szekció (személyes): A fenntartható fejlődés globális és regionális vetületei**

Session 2a (personal): Global and Regional Aspects of Sustainable Development

#### **A migráció mérésének módszertani nehézségei**

*RUFF Tamás* .....65

### **2b. szekció (személyes): A fenntartható fejlődés globális és regionális vetületei**

Session 2b (personal): Global and Regional Aspects of Sustainable Development

#### **Munkaérték preferenciák vizsgálata a szállítási ágazatban**

*Dr. BALÁZS László – Dr. KŐKUTI Tamás* .....73

### **3. szekció (személyes): Turizmus és marketing, fenntartható turizmus**

Session 3 (personal): Tourism and Marketing, Sustainable Tourism

#### **Studentifikáció Lágymányoson, avagy az újbudai egyetemek hatása a fenntartható turizmusra**

*KISS Bence Álmos – PORHAJAS Gábor László* .....85

#### **Book Consumption Literature – Literature Review on the Subject of the Behavior of Book Consumers**

*Miklós LÉGRÁDI – Dr. habil. Zoltán SZABÓ* .....96

#### **Szállodaüzemi intézkedések irányvonalai a fenntarthatóság jegyében**

*MARTOS János András* .....114

**Sportfogyasztási szempontú elemzés a Sopronban rendezett  
2021-es Női Vízilabda Magyar Kupáról**

*CSISZÁR Szabolcs János – Dr. habil. PAÁR Dávid .....126*

**4a. szekció (személyes): Pénzügyek, számvitel, fenntartható pénzügyek**

Session 4a (personal): Finance, Accounting, Sustainable Finance

**A könyvviteli szolgáltatási szakma megítélése. Összehasonlító elemzés  
a 2020. és 2022. évek felmérése alapján**

*Dr. VERESS Attila – Dr. SIKLÓSI Ágnes – Dr. SISA Krisztina A. ....136*

**A KKV-szektor hitelezési tendenciának értékelése MNB adatok alapján**

*MÁRKUS Mónika .....147*

**Az ellátási láncok fenntartható pénzügyi adaptációja  
– rövidtávú fizetési kötelezettségek finanszírozása**

*Dr. CZIRÁKI Gábor – HACKL János .....158*

**ESG közzététel vizsgálata nemzetközi háttérű kereskedelmi bankok esetében  
Magyarországon**

*SIKLÓSI Veronika .....172*

**4b. szekció (személyes): Pénzügyek, számvitel, fenntartható pénzügyek**

Session 4b (personal): Finance, Accounting, Sustainable Finance

**A fenntarthatóság és az osztalékpolitika kapcsolata**

*Dr. KUCSÉBER László Zoltán – Dr. CSOMA Róbert .....180*

**Pénzügyi és öngondoskodási ismeretek a magyar középiskolák  
végzős osztályaiban 2021-ben**

*KOVÁCS Zoltán – TÖRÖNÉ Prof. Dr. DUNAY Anna ..... 188*

**A cégértékelés módszertani kihívásai**

*FÁBIÁNNÉ JÁTEKOS Judit Ilona .....203*

**5. szekció (személyes): Sustainable Economy, Management and Development**

Session 5 (personal): Sustainable Economy, Management and Development  
(session in English)

**The Qualitative Characteristics of Accounting Information: A Literature Review**

*Asma MECHTA – Prof. Dr. Zsuzsanna SZÉLES – Dr. Ágnes SIKLÓSI .....219*

**Tourism Development in Indonesia - Surakarta City Role Supporting  
National Tourism Planning**

*Dr. Rizky Arif NUGROHO – Laura BAZSÓNÉ BERTALAN PhD –*

*Judit PAPPNÉ VANCÓS PhD .....228*

**Green Manufacturing Practices Towards Sustainable Development  
in the Ready-Made Garments (RMG) Industry of Bangladesh**

*Dr. Md. Sadrul Islam SARKER – K. M. Faridul HASAN – Dr. István BARTÓK .....241*

<b>Drivers and Barriers of GSCM Practices Implementation: Literature Review</b> <i>Khouloud CHALLOUF – Dr. Nikoletta NÉMETH</i> .....	252
--	-----

**6. szekció (személyes): Tourism and Marketing, Sustainable Tourism**  
Session 6 (personal): Tourism and Marketing, Sustainable Tourism  
(session in English)

<b>Impact of COVID-19 Pandemic on Tourism Sector in Vietnam</b> <i>Thi Thuy Sinh TRAN – Dr. Nikoletta NÉMETH – Dr. Thai Thuy PHAM – Nhat Anh NGUYEN</i> .....	259
--	-----

<b>Tourism in Troubled Times: the Economic and Social Effects of Short- and Expected Long-Term Changes</b> <i>Dr. habil. Tamás SZEMPLÉR</i> .....	276
--	-----

<b>Application Areas of Drones: Exploratory Research from Residential and Corporate Perspectives</b> <i>Bendegúz Richárd NYIKOS – Astrid IONESCU</i> .....	286
---	-----

**7. szekció (online): A fenntartható fejlődés globális és regionális vetületei**  
Session 7 (online): Global and Regional Aspects of Sustainable Development

<b>Németország elektromos személygépjármű exportja az Európai Unió tagállamaival</b> <i>Dr. KONKA Boglárka</i> .....	295
---	-----

<b>Fenntartható design - új megközelítések a terméktervezésben</b> <i>NÁDAS Gergely – Dr. habil. MOLNÁR László</i> .....	307
---	-----

<b>Challenges of the Adaptation Planning – Evolution of the Vulnerability Assessment Methodologies</b> <i>Pál SELMECZI</i> .....	322
---	-----

<b>Szisztematikus irodalmi áttekintés a személygépjárművekbe épülő elektromos hajtáslánc gyártásáról a fenntarthatóság szempontjából</b> <i>Dr. TÓTH Árpád – BEGE András</i> .....	329
---	-----

<b>Németország az európai labdarúgás térképén – jogi és sportföldrajzi megközelítés</b> <i>Dr. ENGELBERTH István – Dr. VIRÁGH Árpád</i> .....	344
--	-----

<b>A körforgásosság mérési lehetőségeinek vizsgálata a szállodaüzemeltetésben</b> <i>KARAKASNÉ Dr. MORVAY Klára</i> .....	360
--	-----

<b>Az állami nyugdíjrendszerek fenntarthatóságának kihívásai</b> <i>SZABÓ Zsolt Mihály</i> .....	377
---	-----

<b>Competencies for Sustainable Development</b> <i>Zsuzsanna NAGYNÉ HALÁSZ</i> .....	391
---	-----



**8. szekció (online): Turizmus és marketing, fenntartható turizmus**  
 Session 8 (online): Tourism and Marketing, Sustainable Tourism

<b>Gyógynövényturizmus és az abban rejlő lehetőségek</b> – Az Észak-Magyarországi kínálati oldal primer vizsgálata <i>PÁSZK Norbert</i> .....	400
---	-----

<b>Fiatal külföldi turisták pozitív és negatív tapasztalatai Budapesten</b> <i>Dr. habil. GROTHE Judit – MAGYAR Tímea</i> .....	408
--	-----

<b>Mit ígér Bükkfűrdő? A városmárka-kommunikáció lehetséges eszközei és csoportosításuk a POE-modell alapján</b> <i>HORVÁTH Kornélia Zsanett</i> .....	417
---	-----

**9. szekció (online): Fenntartható gazdálkodás, körforgásos gazdaság**  
 Session 9 (online): Sustainable Economy, Circular Economy

<b>Erdei biomassa lehetőségei és korlátai Magyarország energiabiztonságában</b> <i>VARGOVICS Máté – Dr. NAGY Dániel</i> .....	433
--	-----

<b>A körforgásos gazdaság és a soproni hulladékfeldolgozó stratégiája</b> <i>KASZA Lajos – Dr. NÉMETH Patrícia</i> .....	444
---	-----

**10. szekció (online): Sustainable Economy, Management and Development**  
 Session 10 (online): Sustainable Economy, Management and Development  
 (session in English)

<b>Comparison of the Density of Physicians and General Practitioners in the Hungarian Csongrád-Csanád Country and in the Territorial Units of Vojvodina for the Period 2002-2020</b> <i>Dr. Ivana KOCSICSKA</i> .....	453
--	-----

<b>The Re-Consideration of Business Diplomacy and Corporate Social Responsibility for International Business in the Post-Covid-19 World</b> <i>Anh Tuan TRAN</i> .....	463
---	-----

<b>Examining the Process of Project Preparation</b> <i>Attila LEGOZA</i> .....	474
---	-----

<b>The Relativity between Sustainable Management and Turnaround Management: Evidences and Suggestions for the Hungarian Agricultural Sector</b> <i>Zsuzsanna VARGA – Dr. habil. Etelka KATITS – Dr. Éva SZALKA – Dr. Ildikó PALÁNYI – Katinka MAGYARI</i> .....	484
--	-----

<b>Developing countries and Sustainability</b> <i>Arjana KADIU – Dr. habil. Zoltán SZABÓ</i> .....	504
---	-----

<b>The Effect of Supply Chain Management in Achieving Sustainability in Supply Chain in Four Seasons Hotel in Syria</b> <i>Wael ALASFAR</i> .....	519
--	-----

**The Role of EGTCs and Euroregions in Economic Cooperation Across  
the Hungarian-Romanian Border Between the Period 2007-2020**

*Melinda BENCZI* ..... 531

**11. szekció (online): Poszter szekció**

Session 11 (online): Poster Session

**Procrastination and its Influencet on Retirement Saving Plann**

*Khaliunaa DASHDONDOG* .....540

**Színházi kommunikáció 2.0**

**Hazai kőszínházak jelenléte Facebookon és Instagramon a pandémia első évében**

*Dr. DÉR Cs. Dezső – Dr. habil. PAPP-VÁRY Árpád Ferenc – ZRINYI Ivett* .....554

**A felnőttképzésben résztvevő álláskeresők elhelyezkedési esélyei**

**Szabolcs-Szatmár-Bereg megyében**

*LE-DAI Barbara* .....575

**Cost Analysis of Sustainable Concrete Production Using Waste Nanoparticles**

*Omar ZINAD – Dr. habil. Csilla CSIHA – Prof. Dr. Alya'a Abas AL-ATTAR* .....585

## ESG közzététel vizsgálata nemzetközi háttérű kereskedelmi bankok esetében Magyarországon

*Analysis of ESG disclosure at international commercial banks in Hungary*

**SIKLÓSI Veronika<sup>1</sup>**

PhD-hallgató (*PhD Student*)

Soproni Egyetem, Széchenyi István Gazdálkodás- és Szervezéstudományok Doktori Iskola  
(*University of Sopron, István Széchenyi Economics and Management Doctoral School - Hungary*)

### Absztrakt

A kereskedelmi bankok számára 2017 óta előírás a fenntarthatósági jelentés közzététele. Az irodalmak áttekintését követően saját empirikus kutatás elvégzésébe kezdtem, szakirodalom feldolgozásával. Kutatásom témája az ESG közzétételnek történő megfelelés vizsgálata nemzetközi háttérű kereskedelmi bankok esetében Magyarországon a szabályozást megelőző évben és az azt követő évek mai napig közzétett éves beszámolóinak adatai alapján, melyhez a szakirodalmak áttekintését és összehasonlítását tartottam az elsődleges célomnak.

A kutatás során felmerült bennem, hogy a Covid-19 pandémia, illetve az orosz-ukrán konfliktus következtében kialakuló recesszió vajon milyen hatással lesz majd az ESG törekvésekre, a közjó, a társadalmi jólét megvalósulása mennyire fog hátrányba kerülni az üzleti érdekekkel szemben a bankok esetében, a bankok fenntarthatósági beszámolóinak adatai vajon megmutatják számunkra, hogy milyen célok fogják irányítani a rövidtávú terveiket?

*Kulcsszavak:* ESG teljesítmény, fenntarthatóság, fenntartható pénzügyek, fenntarthatósággal kapcsolatos közzététel, bank

*JEL-kódok:* G21, G32, O16

### Abstract

Commercial banks must publish their sustainability report since 2017. I started to complete my own empirical research using the method of manual reading and manual coding after reviewing the literature. The research topic focuses on the analysis of ESG disclosure at international commercial banks in Hungary based on the data of the annual reports published in the year before the regulation and the following years until today. I considered the processing and comparison of the literature to be my primary goal. I will emphasize the relevance of the integrated disclosure. During my research, I wondered what effect the Covid-19 pandemic and the Russian-Ukrainian conflict will have on ESG efforts. How will these factors trigger the short-term plans of the banks? Do the business interests override the sustainability efforts? Will it be possible to determine what the primary goal of the commercial banks is based on their ESG disclosures?

*Keywords:* ESG performance, sustainability, sustainable finance, sustainability-related disclosure, bank

*JEL Codes:* G21, G32, O16

---

<sup>1</sup> siklosi.veronika.erika@phd.uni-sopron.hu

## 1. Bevezetés

A fenntarthatóság problémakörével elsőként az ENSZ (World Commission on Environment and Development) foglalkozott közvetlenül pedig a Környezet és Fejlődés Világbizottsága vagyis Brundtland Bizottság, ami már 1987-ben felhívta a figyelmet a környezet védelmének szükség-szerűségére olyan megoldások generálására, melyek a gazdasági növekedés eléréséhez mind a társadalmi mind a környezeti fenntarthatóságot szem előtt tartja (Gyulai, 2013).

A környezet alatt azt a helyet értjük, ahol élünk, a fejlődés pedig mindazon folyamatok összessége, mellyel próbáljuk javítani helyzetünket, élhetőbbé tenni környezetünket, tágabb értelemben a fenntarthatóság az emberi jólét fokozása a jelenlegi és jövőbeli generációk szükségleteinek méltányosabb kielégítése érdekében (Clark & Harley, 2020).

A Magyar Országgyűlés 2013. március 28-án elfogadott 2012–2024 időszakra vonatkozó Nemzeti Fenntartható Fejlődési Keretstratégiában a fenntartható fejlődés meghatározása a következő: „az egyéni jó élet és a közjó biztosításának feltételeit az adott időpillanatban saját jólétét megteremtő generáció, nem éli fel, nem meríti ki erőforrásait, hanem megfelelő mennyiségben és minőségben a következő generációk számára is megőrzi, bővíti azokat.”

Az UNESCO (United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization) a fenntarthatóságnak 4 fő területét nevezte meg: társadalom, környezet, kultúra és gazdaság.

A BÉT (Budapesti Értéktőzsde) jelentésében az ESG (Environmental, Social, Governance) betűszavakból indul ki a fenntarthatóság bemutatásakor (BÉT, 2021).

Az alábbi táblázatban foglaltak szerint értelmezem a fenntarthatóság főbb területeit elsősorban egy vállalkozás menedzserének szemszögéből értelmezve, mely nem áll távol a nemzetközi és a hazánkban is elfogadott fogalmaktól.

### 1. táblázat: A fenntarthatóság fogalma

<b>Környezet (Environmental)</b>	<b>Társadalom (Social)</b>	<b>Irányítás (Governance)</b>
Klímaváltozás	Munkavállalók	Vezető testületek összetétele
Légszennyezés	Közösségek	Munkahelyi kultúra
Erőforrások szükségessége	Diverzitás	Jogsabályi megfelelés
Energiafogyasztás	Testi épség	Információ megosztás
Hulladékkezelés	Egészség(ügy)	Társaság működése
Biodiverzitás csökkenése	Oktatás	Belső ellenőrzés

Forrás: Saját szerkesztés

## 2. A fenntarthatóság szabályozása

A fenntarthatóság fontosságát bár már 1987-ben felismerték és fogalmát egyértelműsítették, azonban a felismerését követően a szabályozói környezetbe történő beépülés még igénybe vett néhány évet, a szabályozása a mai napig is igen szerteágazó képet mutat. Tanulmányomban arra törekedtem, hogy a banki környezetet érintő releváns szabályozási háttérrel emeljem ki.

A Nem Pénzügyi Jelentési Irányelv (Non-Financial Reporting Directive) a 2014/95/EU Irányelv és a 2013/34/EU irányelv megköveteli a közérdeklődésre számot tartó nagyvállalatoktól (500 főt meghaladó létszámú munkavállalót foglalkoztatóktól), hogy olyan információkat szolgáltatassanak, melyben bemutatják, hogy a társadalmi és a környezeti kihívások tekintetében milyen lépéseket tettek a saját működésük kapcsán. Ezek az információk a befektetők, a fogyasztók, valamint a politikai döntéshozók és az egyéb érdekelt felek (érintettek) számára is segítséget jelentenek a nagyvállalatok nem pénzügyi teljesítményének értékelésében. Továbbá

a társaságok irányába egyfajta ösztönző erővel is bír, hiszen a felelős hozzáállásuk a jelentések kapcsán nyomon követhetővé válik.

A fenti direktívák alapján hazánkban a nem pénzügyi jelentés készítésének kötelezettsége (az éves beszámoló keretében) 2016-ban került beépítésre a Számviteli törvénybe (2000. évi C. törvény a számvitelről). A magyar számviteli törvény 95/C. §-a szerint nem pénzügyi kimutatást köteles közzétenni az a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő vállalkozás, amelynél az üzleti évet megelőző két egymást követő üzleti évben a mérleg fordulónapján, a következő három mutatóérték közül bármelyik kettő meghaladta az alábbi határértéket:

- a mérlegfőösszeg a 6 000 millió forintot
- az éves nettó árbevétel a 12 000 millió forintot,
- az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma a 250 főt,
- és az adott üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma meghaladja az 500 főt.

Az érintett társaságoknak, beleértve a Magyarországon működő kereskedelmi bankok egy részét is, 2017 óta kötelező nem pénzügyi információkat közzétenni az éves beszámolóikban. A 2017/828/EU Irányelv (SRDII) a hosszútávú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről ad útmutatást. 2019-től előírja a fenntarthatósági befektetési stratégia és a szerepvállalási politika elkészítését a nagyvállalatok számára. Hazánkban a 2019. évi LXVII. törvény teszi kötelezővé a végrehajtást.

Az EU 2019/2088 rendelete (Sustainable Finance Disclosure Regulation) alapján 2021-től a pénzügyi piaci szereplőknek harmonizálni szükséges a nem pénzügyi jelentéseiket, annak érdekében, hogy a saját működésük kapcsán a fenntarthatósági kockázataikat meg tudják határozni és a saját folyamataikba való integrálást követően a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevételre kerüljenek, továbbá a pénzügyi termékeik fenntarthatósággal kapcsolatos információi átlátható módon kerüljenek közzétételre.

Az EU 2020/852 rendelete (Taxonómia rendelet) a fenntartható befektetéseket ösztönző keret létrehozása kapcsán jelöli ki azokat a kritériumokat, melyek alapján egyértelműen meghatározhatóvá válik, hogy egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül-e, illetve meghatározza, hogy egy befektetés környezeti szempontból milyen mértékben fenntartható. A pénzügyi piac szereplőinek így már a befektetéseikről is szükséges fenntarthatósági jelentést tenni, nemcsak a saját működésük kapcsán (BÉT jelentés, 2021). A Taxonómia rendeletet 2023. január 1-től szükséges alkalmazni. Azonban a közérdeklődésre számot tartó nagyvállalatoknak, akiknek nem pénzügyi kimutatást is közzé kell tenniük, így a Magyarországon működő nemzetközi háttérű bankok egy részének is, a nem pénzügyi jelentésében már 2022 január 1-től szerepeltetniük szükséges a következő adatokat:

- árbevétel részaránya a klímaváltozást enyhítő, klímaváltozás adaptációt segítő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó termékekből vagy szolgáltatásokból,
- tőkekiadásuk részaránya és a működési költségük részaránya ezen tevékenységekhez kapcsolódó eszközök vagy eljárások viszonylatában.

2019. év végén került bemutatásra az Európai Zöld Megállapodás, majd 2020. január 14-én az Európai Zöld Megállapodás befektetési terve, mely alapján a következő évtizedben legalább 1 billió EUR keret áll rendelkezésre a fenntartható befektetések finanszírozására az Európai Unión belül. Ez a keret lehetőséget teremt nemcsak a versenyképes, vagyon megszerzését célzó, de a fenntarthatóságot is biztosító finanszírozások nyújtására a pénzintézetek által.

A szabályozói környezetben általam kiemelt mérföldkövek segítségével készítettem a pénzintézetek közzétételi kötelezettségének megfigyelését, a mérföldkövek időbeli sorrendjét az 1. ábrán mutatom be.

## Szabályozás az idővonalon



### 1. ábra: Szabályozás az idővonalon

Forrás: Saját szerkesztés

### 3. Szakirodalom áttekintése

Az ESG törekvéseket megelőző években a pénzügyi kimutatások képezték a gazdasági szereplők döntéseinek alapját, természetesen már akkor is nagyon fontos volt a kimutatások minősége (Tóth & Széles, 2018). A részvényesi értékmaximalizálást és a felelősségvállalást Archie B. Carroll foglalta egy keretrendszerbe. Lu et al. 2020-ban készítették a pakisztáni gyártási szektorban működő kis- és középvállalkozások (kkv-k) körében egy kutatást összesen 888 érvényes válasz alapján folyamatmodellezési megközelítéssel arra a következtetésre jutottak, hogy a módosított Carroll-féle CSR-piramis<sup>2</sup> dimenziói megerősítő és pozitív hatást gyakorolnak az ipari kis és középvállalkozások szervezeti teljesítményére, amennyiben meghatározzák ezeket a dimenziókat az innovációs stratégiájukban (Lu et al., 2020).

A szervezeti innováció és a vállalati imázs jelentős közvetítő és moderátor a Carroll-féle CSR-piramis dimenziói és a szervezeti teljesítmény között, amelyek tovább növelik a szervezet teljesítményét és termelékenységét, lehetővé teszik az etikus és fenntartható üzleti fejlődést. Lu et al. kutatásának eredményei megerősítették, hogy az Ipar 4.0, a fenntartható termelés és a körforgásos gazdaság koncepcióinak bevonása a kkv szektorba olyan szinergiákat biztosít az üzletben, amely a termelés hatékonyságának javulásával egyidejűleg a kkv-kat a fenntartható fejlődés irányába terelik mind a pénzügyi mind a társadalmi vonalon (Lu et al., 2020).

A tanulmány eredménye felhívja az ipari kkv-k menedzsereinek figyelmét arra, hogy a módosított CSR-modell bevezetése olyan innovatív és versenyképes üzleti stratégiához vezet az iparban, amely a szervezeten belüli innovációk révén hatékonyan javíthatja a szervezet teljesítményét etikai, ökológiai és gazdasági szempontból is.

Mivel a projektekről a menedzserek döntenek és a CSR-modell bevezetése szintén egy nagyobb projektben valósítható meg, így kijelenthetjük, hogy a vállalat magatartását végső soron jelentős mértékben befolyásolják a menedzserek döntései. A döntéshozatalban jelentős szerepet játszik a menedzserek személyisége és az értékrendje. Ezek az értékek jelennek meg a nem pénzügyi jelentésekben szereplő vezetői üzenetekben is, melynek célja a főbb vezetői prioritások, célok, tapasztalatok érdekeltek felé történő megosztása (Benedek & Takácsné György, 2016).

<sup>2</sup> Carroll-féle piramis: vállalatok társadalmi felelősségvállalásának modellje. (gazdasági, jogi, etikai és filantrópikus felelősség).

„A versenyképesség és a fenntarthatóság egymástól elválaszthatatlan fogalmak. A versenyképesség rövid távon nem értelmezhető, így nem is létezhet fenntarthatóság nélkül. Vállalati és nemzetgazdasági szinten is csak azok lehetnek nyertesek a globális versenyben, akik kiváló teljesítményüket képesek hosszú távon is fenntartani.” (Matolcsy, 2020, p. 7.)

Kinek a felelősségvállalása a versenyképesség és a fenntarthatóság figyelembevétele a vállalatok esetében? A vállalatnak tulajdonított felelősségvállalás tulajdonképpen kinek a felelősségvállalása? Friedman szerint, mivel a menedzser a tulajdonos alkalmazottja, ezért neki a tulajdonos értékválasztását kell követnie, tehát a felelősségvállalása egyedül a részvényesek vagyonának maximalizálására terjedhet ki (Friedman, 1970).

Egyetértek Friedman gondolatmenetével, de nem egyetlen célként határoznám meg a vagyon maximalizálását, napjainkban egyre több menedzser a szabályozás fejezetben már említett előírások szerint a vállalat működésébe beilleszti a fenntarthatósági célokat is, mely célokat a nagy közérdeklődésre számot tartó vállalatok mellett, napjainkban egyre több kisebb társaság is megjelenít az éves nem pénzügyi jelentésében. Kutatásom alapján megerősíthető, hogy a vizsgált pénzügyi intézetek is egyre nagyobb hangsúlyt fektetnek a fenntarthatósági törekvéseikre.

2020-ban végzett kutatás alapján Clark és Harley (2020) hat olyan képességet azonosított, amelyek szükségesek a vállalkozások működésében történő beavatkozások támogatásához a fenntarthatóság felé vezető fejlődési utak irányításához. Ezek olyan képességek, amelyek (a) mérik a fenntartható fejlődést, (b) elősegítik a méltányosságot, (c) alkalmazkodnak a sokkokhoz és meglepetésekhez, (d) a rendszert fenntarthatóbb fejlődési utakra alakítják át, (e) összekapcsolják a tudást a cselekvéssel, és (f) olyan irányítási megállapodásokat alakítanak ki, amelyek lehetővé teszik az emberek számára, hogy együtt dolgozzanak más képességeik gyakorlásában.

A fenntarthatósági jelentések elsődleges célja a transzparencia megerősítése mind a belső mind a külső érintettek számára. Olyan minőségi információ közzététele a cél a pénzügyi intézetek esetében is, hogy partnereik, befektetőik, ügyfeleik döntéshozatalát elősegítsék. A pénzügyi jelentések elemzése, a használt sztenderdek összehasonlíthatósága, bár egyre több törekvés van az egyszerűsítésre, továbbra is nehézkes.

Hoffmann, Dietsche és Hobelsberger 2018-ban 522 német vállalat 2014-ben, 2015-ben és 2016-ban közzétett ESG jelentéseit vizsgálta. A nem pénzügyi információk elemzése kapcsán arra a következtetésre jutottak, hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos információk minősége javult abban az esetben, ha a vállalkozás külön közzétett nem pénzügyi jelentésben mutatta be a fenntarthatósági törekvéseit, összehasonlítva azzal, amikor az üzleti jelentésben tették meg ugyanezt. Hofmann szerint a pénzügyi és a nem pénzügyi információk szigorúbb kiválasztására és összekapcsolására van szükség. Munkatársaival végzett kutatás alapján további fejlesztési területek között határozták meg a releváns ügyek nyomon követésére, valamint a kockázatok kezelésére használt szabályzatok leírását (Hoffmann et al., 2018).

Az európai pénzügyi szektor és a fenntartható fejlődés közötti kapcsolatok feltárása alapjául szolgál Cosma et al. (2020) által végzett kutatás, mely 262 európai bank nem pénzügyi közzétételi elemzését felhasználva az SDG megközelítést igyekezett feltárni a bankok körében. Az eredmények azt mutatják, hogy a származási ország, a jogrendszer és az integrált jelentés elfogadása jelentős hatással bír a bankok közzétételi jelentéseire, míg az üzleti modell és a tőzsdei bevezetés a bankok fenntartható fejlesztési céljainak megvalósítását nem hátráltatja.

„Zsóka és Vajkai (2018) 37 vállalati nem-pénzügyi jelentés elemzése alapján további problémaként emeli ki, hogy habár a vállalatok egyes tevékenységei a fenntartható fejlődésre pozitív és negatív irányba egyaránt hathatnak, a jelentésekben szinte kizárólag a pozitív aspektusok jelennek meg...” (Szennay & Szigeti, 2019, p. 36.)

Saját kutatásom kapcsán 5 nemzetközi háttérű Magyarországon működő pénzügyi intézet nem pénzügyi jelentéseit vizsgálva a fenti következtetésre jutottam jómagam is.

A The Alliance for Corporate Transparency ezer vállalatot vizsgált, az elemzésük alapján megállapították, hogy a nem pénzügyi jelentések nagymértékben eltérnek abban a tekintetben

is, hogy a főbb témakörök kapcsán milyen altémákat és milyen részletességgel dolgoznak fel a jelentést tevő vállalatok. „A The Alliance for Corporate Transparency elemzése azt is kiemeli, hogy az összes vállalat 36,2 százaléka számol be az éghajlattal kapcsolatos célkitűzésekről, és csak 36,4 százaléka határoz meg konkrét célokat is. Az említett elemzés 2019-ben a pénzügyi szektor vállalatait emelte ki, mint az éghajlattal kapcsolatos célokat a jelentéseikben legkevésbé megjelölő ágazatot, mivel a vizsgált pénzügyi vállalatok mindössze 20,5 százaléka határozott meg kifejezetten az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó célokat.” (Boros et al., 2022, p. 192.)

A nem pénzügyi jellegű, fenntarthatósági közzétételeket számos minősítő szervezet vizsgálja, és különböző szempontok alapján minősíti a vállalatokat és országokat (Boros et al., 2022). Kutatásom alapján meg tudom erősíteni, hogy az ESG közzétételek egy részében a pénzintézetek is megjelenítik a fent említett szervezetek által készített minősítéseiket.

A pénzintézetek vonatkozásában a fenntarthatóság kettős mérce alapján kerül megmértetésre, egyrészt a saját működésük, másrészt az általuk nyújtott szolgáltatások kapcsán (Baranyi et al., 2022).

#### 4. Kutatás bemutatása

Kutatásom témája az ESG közzétételnek történő megfelelés vizsgálata nemzetközi háttérű kereskedelmi bankok esetében Magyarországon a szabályozást megelőző évben és az azt követő évek mai napig közzétett éves beszámolóinak adatai alapján. Empirikus kutatásom a tartalomelemzési módszertant alkalmazva vizsgálja meg, a nemzetközi háttérű magyar bankok megfelelését a szabályozásnak.

Kutatásomban kifejezetten a nemzetközi háttérrel rendelkező bankok leányvállalataira fókuszáltam. A vizsgálat tárgyát képező vállalkozásokat az alábbi szempontok szerint szűkítettem: A 2020. évi auditált beszámolók alapján az 500 főt meghaladó munkavállalói létszámmal rendelkező bankokat vizsgáltam Magyarországon, a szabályozásban (2. fejezet) már ismertetett okok miatt. Vizsgálatom tárgyát tovább szűkítettem és a csak magyar tulajdonosi háttérrel rendelkező vállalatokat, valamint a Magyarországon fióktelepként működő pénzintézeteket kizártam. A fentiek alapján az alábbi bankok kerültek a vizsgált pénzintézetek közé:

#### 2. táblázat: A vizsgált pénzintézetek köre

Pénzintézet megnevezése	Létszám (fő)	Mérlegfőösszeg (milliárd Ft)
<i>CIB Bank Zrt.</i>	2133	2 415,67
<i>Erste Bank Zrt.</i>	2984	4 178,20
<i>Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.</i>	3118	5248,42
<i>Raiffeisen Bank Zrt.</i>	2374	3 825,23
<i>UniCredit Bank Hungary Zrt.</i>	1689	4 580,54

Forrás: Saját szerkesztés a bankok 2020. évi auditált beszámolóinak alapján

Vizsgálatomat manuális tartalomelemzéssel hajtottam végre. A kutatás időkerete: 2016-2021. Céлом az időkeret megállapításakor az volt, hogy a Magyarországon érvénybe lépő szabályozást megelőző év és a szabályozás bevezetését követő évek mai napig közzétett éves beszámolóinak adatait tudjam összehasonlítani.

A vizsgált beszámolók alapján kutatásom egy szeletében az alábbi következtetésekre jutottam.

Valamennyi pénzintézet esetében elsősorban a fenntarthatósági törekvéseik alapján a pozitív aspektusok kiemelése az egyik fő szempont, a szakirodalom bemutatásakor említett Szennay és Szigeti (2019) által is idézett Zsóka és Vajkai (2018) által megállapításra került összefüggést a saját kutatásom alapján megerősítem.



A kutatásomban a vizsgált pénzügyi intézetek a szabályozásnak megfelelően csoportszinten önálló nem pénzügyi jelentésben teszik közzé az ESG céljaikat, egyetértve a szakirodalomban már említett Hoffmann et al. (2018) által készített kutatással, szélesebb körű információt szolgáltatnak, mint a nem önálló jelentést készítő kkv-k, de kiegészítve azzal, hogy bár valamennyi általam vizsgált bank megjeleníti a 2018-as kutatásban is nevesített GRI standardokat<sup>3</sup> azonban azok összehasonlíthatósága az adatok jellegéből adódóan továbbra is nehézkes még a GRI harmonizációt követő években is.

A kutatásom során megállapítottam, hogy 2020. és 2021. év összehasonlításában a vizsgált pénzügyi intézetek körében a csoportszintű fenntarthatósági jelentések közzétételének összehasonlíthatósága a minősítő szervezetek eredményének megjelenítése kapcsán egyértelmű fejlődést mutat. Míg 2020-ban négy pénzügyi intézet tette közzé a minősítő szervezetek által adott minősítésüket, addig 2021-ben már valamennyi pénzügyi intézet publikált legalább egy minősítő szervezet által adott minősítést.

## 5. Összefoglalás

A gazdasági-társadalmi fejlődést szem előtt tartva csak az lehet versenyképes, ami hosszú távon fenntartható és fordítva. Lényegét tekintve közös a fenntarthatóság és versenyképesség fogalmában, hogy nem alapulhat mennyiségi növekedésen, hanem csak minőségi fejlődésen, szerkezeti változáson (Matolcsy, 2020).

A feldolgozott szakirodalomban a fenntarthatósági jelentések terén tett intézkedések megvalósulását követtem nyomon elsősorban a nem pénzügyi jelentések kapcsán a kutatásomhoz szorosan kapcsolható összefüggésekre koncentráltam. A szakirodalomban fellelt megállapítások egy részét a saját kutatásom is megerősítette, helyenként kiegészítette.

A szakirodalom és az elkezdett kutatómunka során, újabb és újabb kérdések merültek fel bennem, mint például a Covid-19 pandémia, illetve az orosz-ukrán konfliktus következtében kialakuló recesszió vajon milyen hatással lesz majd az ESG törekvésekre, a közjó, a társadalmi jólét megvalósulása mennyire fog hátrányba kerülni az üzleti érdekekkel szemben a bankok esetében. A bankok fenntarthatósági beszámolóinak adatai vajon megmutatják számunkra, hogy milyen célok fogják irányítani a rövidtávú terveiket? Sajnos, eme tanulmány terjedelme nem ad lehetőséget a fenti kérdések megválaszolására, de minden bizonnyal nemcsak engem gondolkodtat el.

Célom a kutatás folytatása és további összefüggések feltárása a vizsgált pénzügyi intézetek ESG jelentései alapján.

Véleményem szerint David Browertől származó idézet örökérvényű, miszerint „A Földet nem apáinktól örököltük, hanem unokáinktól kaptuk kölcsön.” Bízom benne, hogy a vállalkozások menedzserei a tulajdonosaikkal egyetértve a fenntarthatósági törekvéseiket továbbra is szem előtt tartják, a jelenlegi gazdasági környezet kihívásai ellenére az eddig létrejött ESG szabályozások mentén, illetve a harmonizáció irányába mutató tendencia révén az érintettek számára is könnyen értelmezhető, jól összehasonlítható formában teszik majd közzé a nem pénzügyi jelentéseiket és a fenntarthatóságot szem előtt tartva működtetik majd a vállalkozásokat.

---

<sup>3</sup> GRI standard: (Global Reporting Initiative) szabványok a fenntarthatósági jelentéstétel legszélesebb körben használt keretét alkotják, a vállalkozások a GRI sztenderdek használatával hiteles módon tudják bemutatni az ESG törekvéseiket.

## Irodalomjegyzék

- Baranyi A., Siklósi V. & Széles Zs. (2022). A fenntarthatóság érvényesülése a pénzügyekben. *Acta Carolus Robertus*, 12(2), 48–59. <https://doi.org/10.33032/acr.2903>
- Benedek, A., & Takácsné György, K. (2016). A felelős vállalatirányítás személyi tényezői: A CSR-központ felelős vállalatvezetők attitűdjének vizsgálata a kis-és középvállalatok körében. *Vezetéstudomány*, 47(1), 58–67. <https://doi.org/10.14267/VEZTUD.2016.01.05>
- Boros A., Lentner C., & Nagy V. (2022). A fenntarthatóság új szempontjai: A nem pénzügyi jelentések európai gyakorlatának elemzése. *Pénzügyi Szemle*, 67(2), 186–200. [https://doi.org/10.35551/PSZ\\_2022\\_2\\_2](https://doi.org/10.35551/PSZ_2022_2_2)
- Clark, W. C. & Harley, A. G. (2020). Sustainability Science: Toward a Synthesis. *Annual Review of Environment and Resources*, 45, 331–386. <https://doi.org/10.1146/annurev-environ-012420-043621>
- Cosma, S., Venturelli, A., Schwizer, P. & Boscia, V. (2020). Sustainable Development and European Banks: A Non-Financial Disclosure Analysis. *Sustainability*, 12(15), 6146. <https://doi.org/10.3390/su12156146>
- Friedman, M. (1970). A Friedman doctrine-- The Social Responsibility Of Business Is to Increase Its Profits. The New York Times (September 13, 1970). <https://www.nytimes.com/1970/09/13/archives/a-friedman-doctrine-the-social-responsibility-of-business-is-to.html>
- Gyulai I. (2013). Fenntartható fejlődés és fenntartható növekedés. *Statisztikai Szemle*, 91(8-9), 797–822.
- Hoffmann, E., Dietsche, C. & Hobelsberger, C. (2018). Between mandatory and voluntary: Non-financial reporting by German companies. *Sustainability Management Forum*, 26(1), 47–63. <https://doi.org/10.1007/s00550-018-0479-6>
- Lu, J., Ren, L., Zhang, C., Rong, D., Ahmed, R. R. & Streimikis, J. (2020). Modified Carroll's pyramid of corporate social responsibility to enhance organizational performance of SMEs industry. *Journal of Cleaner Production*, 271, 122456. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2020.122456>
- Matolcsy G. (2020). A versenyképesség mint a fenntarthatóság meghatározó feltétele. *Pénzügyi Szemle*, 65(2020/2 különszám), 7–24. [https://doi.org/10.35551/PSZ\\_2020\\_k\\_2\\_1](https://doi.org/10.35551/PSZ_2020_k_2_1)
- Szennay Á. & Szigeti C. (2019). A fenntartható fejlődési célok és a GRI szerinti jelentéstétel kapcsolatának elemzése. *Vezetéstudomány*, 50(4), 33–43. <https://doi.org/10.14267/VEZTUD.2019.04.04>
- Tóth G. & Széles Zs. (2018). A beszámolási minőség alakulását befolyásoló tényezők. *Közgazdász Fórum*, 21(136), 3–32.
- Zsóka, Á. & Vajkai, É. (2018). Corporate sustainability reporting: Scrutinising the requirements of comparability, transparency and reflection of sustainability performance. *Society and Economy*, 40(1), 19–44. <https://doi.org/10.1556/204.2018.40.1.3>

### Jogsabályok:

2000. évi C. törvény a számvitelről

2013/34/EU irányelv

2014/95/EU Irányelv

2017/828/EU Irányelv

2019. évi LXVII. törvény

EU 2019/2088 rendelete

EU 2020/852 rendelete