

**A**  
**Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

**Felelős Társaságirányítási Jelentése**

**2022. évre**

**2023. április 26.**

<b>Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról</b> .....	3
<b>1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása</b> .....	3
<b>2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjai</b> .....	4
2.1. Igazgatóság .....	4
2.2. Felügyelőbizottság .....	6
2.3. A Társaság menedzsmentje .....	8
<b>3. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és bizottságaik 2022. évi munkájának ismertetése</b> .....	8
3.1. Az Igazgatóság 2022. évben végzett tevékenységének bemutatása .....	8
3.1.1. Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása .....	8
3.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel .....	9
3.2. A Felügyelőbizottság 2022. évben végzett tevékenységének bemutatása .....	9
3.2.1. A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása .....	9
3.2.2. A Felügyelőbizottság működése .....	10
3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel .....	10
3.3. Az Auditbizottság 2022. évben végzett tevékenységének bemutatása .....	11
<b>3.4. Felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottság</b> .....	11
3.4.1. Jelölő Bizottság .....	11
<b>4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2022. évi működésének értékelése</b> .....	12
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása .....	12
4.2. Kockázatkezelési szervezet .....	14
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás .....	14
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei .....	17
<b>5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése</b> .....	17
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei .....	17
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája .....	18
<b>6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése</b> .....	19
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai .....	19
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása .....	19
<b>Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről</b> .....	21

## Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

### 1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása

Az Igazgatóság a Társaság törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását és gondoskodik az eredményes működés feltételeiről.

Az Igazgatóság szervezetét és működését az Alapszabály, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. Az Alapszabály elérhető a Társaság hivatalos honlapján ([www.takarekjzb.hu](http://www.takarekjzb.hu)).

Az Igazgatóság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre a Közgyűlés választja. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2022. évben az Igazgatóság tagjai közül a Társaság vezérigazgatója, valamint a vezérigazgató-helyettes(ek) a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik megszegésével a Társaságnak okozott károkért a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben. A testület ily módon okozott kárért való felelőssége egyetemleges. Ha a kárt az Igazgatóság határozata okozta, mentesül a felelősség alól azon igazgatósági tag, aki a döntésben nem vett részt, vagy a határozat ellen szavazott, és ezt a tényt a határozat meghozatalától számított tizenöt napon belül írásban a Felügyelőbizottság tudomására hozta.

Az Igazgatóság döntéseit objektíven, az összes részvényes érdekeit szem előtt tartva hozza meg, törekedve a menedzsment, illetve az egyes részvényesek befolyásától való függetlenségre. Az Igazgatóság tagja e minőségében a Társaság részvényese, illetve munkáltatója által nem utasítható.

Az Igazgatóság 2022-ben éves munkaterv alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért az előterjesztést készítő szervezet vezetője, valamint a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató-helyettes, ennek hiányában a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató a felelős. Az igazgatósági ülések időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság tagjai az ülést megelőzően az ügyrenddel összhangban írásbeli meghívót kapnak az írásos előterjesztésekkel együtt.

Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok legalább fele jelen van. Az Igazgatóság határozatait – az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott esetek kivételével – egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg. A tárgyalt ügyben bármilyen módon személyében érintett igazgatósági tag a határozathozatalban nem vehet részt. Az Igazgatóság elnöke bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el.

Az Igazgatóság sürgős esetekben telefonon, telefaxon, elektronikus eszközön és más hasonló módon is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok részére a döntést igénylő kérdéssről – legalább elektronikus úton – az írásos előterjesztést a Társaság eljuttatja és a tagok több mint fele szavazatát írásban a megadott határidőn belül megküldi a Társaság részére.

Az Igazgatóság ülésén a Felügyelőbizottság elnöke, vagy az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját, vagyonellenőrét és más személyt is meghívhat. Az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a

pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a felügyeleti szervre való utalás a továbbiakban: „Felügyelet”) a Társaság felügyeletéért felelős felügyelője, az MTB Zrt. és az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete képviselője.

Az Igazgatóság elnökét a közgyűlés választja. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén az általa kijelölt igazgatósági tag látja el.

Az Igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság Ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvénnyel kapcsolatos jogkörökre, a Társaság képviseletével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése 2022. évben az alábbi összetételben végezte tevékenységét: vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes. Mészáros Attila vezérigazgató-helyettes munkaviszonya, ezzel belső igazgatósági tagsága 2022. november 30-án megszűnt. Tóth Illés 2022. december 1-től tölti be a Társaság vezérigazgató-helyettesi pozícióját, egyben ettől a dátumtól az Igazgatóság tagja is. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) rendelkezései az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgató rendszeresen tájékoztatja az Igazgatóságot, illetve az egyes ülések között az Igazgatóság elnökét a Társaság működésével kapcsolatos kérdésekről. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Társaság alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyettest – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgató, valamint a vezérigazgató-helyettes szervezeten belüli feladatmegosztását és hatásköreit a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

## **2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjai**

### **2.1. Igazgatóság**

A Társaság Igazgatóságát a 2022. évben<sup>1</sup> az alábbi személyek alkották:

Külső – független, a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tagok:

**Vida József** – 2016. november 30. napjától igazgatósági tag, 2016. december 5. napjától az Igazgatóság elnöke.

Közgazdász, több egyetem és főiskola – Budapesti Gazdasági Főiskola, Pécsi Tudományegyetem, Szent István Egyetem és a francia Université Paris-Nanterre – hallgatójaként szerzett diplomát, képesítést az informatika, a közgazdaságtan, a jog különböző területein.

---

<sup>1</sup> 2022. december 31-i állapot

Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott.

Vezetése mellett tíz takarékszövetkezet fúziójával 2015. szeptember elsején létrejött a B3 TAKARÉK Szövetkezet. 2014-ben gróf Károlyi Sándor emléklappal tüntették ki a takarékszövetkezeti integráció fejlesztése érdekében végzett kiemelkedő tevékenységéért. Meghatározó szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációban, a Takaréék Csoport versenyképességének és hosszú távú jövőjének biztosításában. Irányításával integrálták a korábbi FHB-csoportot a Takaréék Csoportba, valamint irányításával 2017-ben ötvenkét takaréék fúziójával tizenkét regionális hitelintézet jött létre, amelyek 2019-ben két lépésben egyetlen országos, univerzális kereskedelmi bankban, a Takarékbank Zrt.-ben egyesültek. 2020. október 30-ig a Magyar Bankholding Zrt. elnök-vezérigazgatója, 2021. december 31-ig a Takarékbank és az MTB Zrt. elnök-vezérigazgatójaként tevékenykedett.

Emellett gazdálkodik, versenylovakat tenyészt, továbbá több társadalmi szervezetben is vezető tisztséget tölt be, így a Magyar Ebtényésztők Országos Egyesületeinek Szövetségénél a felügyelőbizottság elnöke, 2021. júniusától a Testnevelési Egyetemet fenntartó, közfeladatot ellátó, közérdekű vagyonkezelő alapítvány kuratóriumának tagja.

#### **Ginzer Ildikó – 2021. december 3. napjától igazgatósági tag**

A Corvinus Egyetemen szerzett diplomát okleveles közgazdász és okleveles közgazdász tanárként. Szakmai pályafutását a Raiffeisen bankban kezdte 2004-ben a Projektfelügyeleti és Szindikált hitelezési főosztályon, majd a Vállalati Követeléskezelési Főosztály osztályigazgatójaként, majd főosztályvezetőjeként dolgozott 2016-ig. 2016-ban több mint fél évig a Borealis AG szakértőjeként tevékenykedett Bécsben. Ezután az MKB Bankban folytatta pályafutását kockázatkezelési, valamint üzleti vezérigazgató-helyettesként, igazgatósági tagként. 2021. június óta a Magyar Bankholding Zrt. üzleti vezérigazgató-helyettesi tisztségét látja el, továbbá 2021. novemberétől az MKB Nyrt., a Takarékbank Zrt., és az MTB Zrt. sztenderd kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese.

#### **Dr. Török Ilona – 2022. november 14. napjától igazgatósági tag**

Pályafutását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén kezdte, ahol több területen szerzett jogi és pénzügyi tapasztalatot, majd az Engedélyezési és Jogérvényesítési Igazgatóság vezetője lett.

2010. és 2021. között az OTP Bank Nyrt.-ben töltött be különböző pozíciókat tőkepiaci, treasury területen, ezt követően Társaság-irányítási területen lett vezető, mindemellett az OTP Csoport több bel-, és külföldi leányvállalata vezető testületének tagja volt.

2021. márciusától az MKB Bank Nyrt. Elnöki kabinetért felelős vezetője 2021. novemberétől ugyanezen pozíciót tölti be a Magyar Bankholding Zrt.-ben, az MTB Zrt.-ben, illetve a Takarékbank Zrt.-ben is. 2022. szeptemberétől az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja.

#### **Brezina Szabolcs Károly – 2022. december 9. napjától igazgatósági tag**

1998-ban az IBS – Oxford Brookes University-n szerezte gazdasági diplomáját. Szakmai pályafutását 1997-ben a Kereskedelmi és Hitelbanknál kezdte. 2001. és 2003. között Svájcban, a Continental Capital Marketsnél interdealer brókerként dolgozott, majd 2003-2010-ig a Takarékbank Zrt. Pénz-, és Tőkepiaci Üzletágát irányította igazgatóként. Az elkövetkező három évben mint ügyvezető igazgató és igazgatósági tag, 2013-tól pedig általános vezérigazgató-helyettesként vett részt a bank vezetésében. Ezen időszak alatt a Takaréék Alapkezelő felügyelő bizottságának elnöki posztját is betöltötte. 2015-től négy éven keresztül a Duna Takaréék Bank Zrt.-nél ügyvezető igazgatóként, egyben az igazgatóság tagjaként dolgozott. A Takarékbankba 2019-ben tért vissza, jelenleg ügyvezető igazgatóként a Pénz- és tőkepiaci, befektetési szolgáltatások (Markets) területet vezeti az MKB bankcsoportban.

#### **Kalenyák Gábor – 2022. december 19. napjától igazgatósági tag**

4,5 éve csatlakozott a bankcsoporthoz, jelenleg a vállalati szintű kockázatkezelés ügyvezető igazgatójaként dolgozik, míg ezt megelőzőleg a pénzügyi területen stratégiával, illetve kockázati szempontú adattárház managementtel, IFRS9 értékvesztési rezsime bevezetésével foglalkozott. A bankcsoporthoz való csatlakozását megelőzően különböző kockázatkezelési vezetőként dolgozott az Erste Group kötelékében Ausztriában,

Magyarországon, Szlovákiában, majd a Munich RE – Ergo Versicherung nemzetközi biztosító társaságok európai régiójában töltött be szintén kockázatkezelési vezetői pozíciókat. Matematikus és közgazdász végzettséggel rendelkezik, tanulmányait Svájcban, Ausztriában és Magyarországon végezte.

*Belső – a Társasággal munkaviszonyban álló – igazgatósági tagok:*

**Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató** - 2017. április 26. napjától igazgatósági tag

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem külkereskedelmi szakán diplomázott 1976-ban, amelyet követően szakközgazdász és közgazdaságtanból egyetemi doktori címet is szerzett 1981-ben. 1977-től a Ganz Árammérőgyár export főosztályvezetőjeként dolgozott, majd az Unicbank Rt. üzletkötője és a Citibank Hungary Rt. nagyvállalati partnerkapcsolatok osztályvezetője volt. 1991. és 1995. között a BNP-Dresdner Bank Rt., 1995. és 1999. között a HVB Bank Hungary Rt. vállalati üzletágát irányította. 1999. és 2001. között a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató-helyettese és az igazgatótanács tagja, 2001. és 2007. között az Unicredit Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója. 2007. októberétől az FHB Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol az FHB csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. 2017. április 26-tól az FHB Jelzálogbank Nyrt. – jelenleg TakarékJelzálogbank Nyrt. – vezérigazgatója. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

**Tóth Illés vezérigazgató-helyettes** – 2022. december 1. napjától igazgatósági tag

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Tőkepiaci területének vezetője, 2019. óta felelős a Jelzálogbank jelzáloglevél kibocsátási tevékenységéért, a hitelminősítés menedzseléséért és a befektetői kapcsolatokért. 2020. óta aktívan részt vesz a Jelzálogbank fenntarthatósági stratégiájának megvalósításában, a fenntarthatósági jelentés elkészítésében, valamint a zöld jelzáloglevél keretrendszer menedzselésében. Tőkepiaci vezetői pozícióját megelőzően 2015. és 2019. között a Jelzálogbank szenior tőkepiaci szakértőjeként tevékenykedett. 2008. és 2015. között az Unicredit Jelzálogbank treasury területén előbb szenior pozícióban, majd a terület vezetőjeként látta el a jelzálogbanki tevékenységhez kapcsolódó ALM és likviditás kezelési, valamint a jelzáloglevél kibocsátások menedzseléséhez kapcsolódó feladatait. 2015-ben egy rövid ideig a Raiffeisen Bank piaci kockázat kezelés területén likviditási kockázatok kezelésével foglalkozott szenior szakértőként. 2000. és 2008. között kötvénypiaci elemzőként dolgozott a DZ BANK kiszervezett formában Budapesten működő, feltörekvő piaci elemző irodájában. Közgazdasági diplomáját 2000-ben szerezte a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán pénzügy/pénzintézet szakirányon.

Az Igazgatóság összetételében 2022-ben történt változások:

Hegedűs Éva 2022. július 13-i hatállyal, Sass Pál 2022. november 14-i hatállyal lemondott igazgatósági tagságáról. Mészáros Attila munkaviszonya, ezzel belső igazgatósági tagsága 2022. november 30-i hatállyal megszűnt. A Társaság 2022. november 14-én megtartott rendkívüli közgyűlésén az Igazgatóság új tagjaivá választotta Tóth Illést, dr. Török Ilonát, Brezina Szabolcs Károlyt és Kalenyák Gábort.

## 2.2. Felügyelőbizottság

A Társaság Felügyelőbizottságát 2022. évben<sup>2</sup> az alábbi személyek alkották:

**Dr. Láng Géza Károly** – a Felügyelőbizottság elnöke 2022. augusztus 5. napjától

2002-ben végzett jogászként a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen. Ezt követően versenyjogi szakjogász és biztosítási szakjogász képesítést is szerzett. Pályáját ügyvédi irodában kezdte, majd több évig dolgozott biztosítási területen jogtanácsosként, vezető jogtanácsosként. 2016-tól a Magyar Biztosítók Szövetsége Intéző Testületének a tagja.

<sup>2</sup> 2022. december 31-i állapot



2019-től 2022. június 11-ig nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyért felelős helyettes államtitkár, 2022. június 12-től a Gazdaságfejlesztési Miniszter mellett látja el az állami vagyonért és postaügyért felelős helyettes államtitkári pozíciót.

**Dr. Gödör Éva Szilvia** – a Felügyelőbizottság tagja 2018. augusztus 1. napjától

Ügyvéd, a Dr. Gödör Ügyvédi Iroda vezetője. 2002-ben az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam-, és Jogtudományi Karán szerzett jogi diplomát, a jogi szakvizsgát 2006. évben tette le. Ügyvédjelölti évei alatt polgári és büntető ügyekkel foglalkozott, ezt követően szakmai figyelme a polgári jog területére koncentrált. 2007. óta ügyvédként dolgozik. 2012-ben alapította meg ügyvédi irodáját, amely kezdetektől fogva kiemelten a hazai pénzügyi szektor több szereplőjének és azok leányvállalatainak tevékenységét támogatja. Részt vesz pénzügyi intézményeknél lefolytatott állományátruházási tranzakciók, átszervezések, egyesülések lebonyolításában. Szakterületei az ingatlanügyletek, ingatlanberuházások, társasági jog, finanszírozás, követeléskezelés, pénzügyi intézmények működésének támogatása, fúziók, cégfelvásárlások, cégátvilágítások, projekt támogatás, társadalmi szervezetekhez kapcsolódó eljárások lefolytatása. 2018. áprilisa óta az OPUS GLOBAL Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja.

**Darazsacz Péter** - a Felügyelőbizottság tagja 2022. január 3. napjától

A Szegedi Tudományegyetem Gazdaságtudományi karán szerzett okleveles közgazdász diplomát 2010-ben. Pályáját a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt.-nél kezdte Audit asszisztens munkakörben, 2014-től már Audit menedzserként dolgozott. 2017. júliustól 2019. áprilisáig a B3 Takarékszövetkezet gazdasági igazgatója volt, az egyesülés után, 2019. májusától az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. pénzügyi ügyvezető igazgatója. 2020. év végétől a Magyar Bankholding Zrt., 2021. novemberétől pedig az MKB Nyrt, az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. pénzügyi és riporting terület vezetői feladatait is ellátja.

**Dr. Lélfi Koppány Tibor** - a Felügyelőbizottság tagja 2022. január 3. napjától

2003-ban jogászként végzett az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi karán. 2000-től 2011-ig az MFB-ben dolgozott, kezdetben a Hitelezési, majd az Üzleti Koordinációs Igazgatóságon, 2008-tól 2011-ig a Jogi Igazgatóság osztályvezető jogtanácsosa, majd 2011. és 2016. között a Bethlen Gábor Alapkezelő Zrt. vezérigazgatójaként dolgozott. Pályáját az MFB üzleti divíziójáért felelős vezérigazgató-helyetteseként folytatta, mely tisztséget 2017. augusztus végéig látott el, ezt követően a befektetési divíziót vezette 2018. elejéig. 2018. január 1-től 2022. március 31-ig irányította a Budapest Bankot elnök-vezérigazgatóként, Igazgatósági elnökként már 2017. április 1-től részt vett a bank irányításában és stratégiai döntéshozatalában. 2022. március 31-ig a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósági, valamint a Magyar Kultúráért Alapítvány Felügyelőbizottsági tagja.

**Dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc** - a Felügyelőbizottság tagja 2022. november 29. napjától

2004-ben szerzett jogi diplomát az Eötvös Lóránd Tudományegyetemen, jogi szakvizsgát 2007-ben tett. Szakmai pályafutását a későbbi UniCredit Bank jogelődjének Jogi Főosztályán kezdte, majd 2003-tól 2007-ig a Raiffeisen Lízing Zrt.-ben dolgozott jogi előadóként, majd jogtanácsosként. 2007-től az OTP Bank Nyrt. jogtanácsosa, majd a Vállalati és Tőkepiaci Jogi Csoport csoportvezetője, később osztályvezetője, majd 2019-2021-ig a Társasági és Tőkepiaci Jogi Főosztályt vezette igazgatóként. Ebben az időszakban felügyelő bizottsági tag volt az OTP Csoport bolgár és ukrán leánybankjában, illetve az OTP Faktoring Zrt.-nél és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-nél, továbbá tagja volt a BÉT Felelős Társaságirányítási Bizottságának. Az MKB Bankcsoporthoz 2021-ben csatlakozott, jelenleg a teljes csoport jogi területének irányítását látja el ügyvezető igazgatóként. Emellett az EXTER-IMMO Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

A Felügyelőbizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag.

A Felügyelőbizottságban 2022-ben történt változások:

Dr. Harmath Zsolt elnök, dr. Kovács Mónika és dr. Reiningner Balázs felügyelőbizottsági tagok mandátuma 2022. január 2-án lejárt, újráválasztásukra nem került sor. Rózsa Zsolt János 2022. január 3. és 2022. július 12. között töltötte be a Felügyelőbizottság elnöki pozícióját. A Felügyelőbizottság tagjai közül Darazsacsz Pétert, dr. Gödör Éva Szilviát és Görög Tibort, majd Görög Tibor lemondását követően dr. Láng Géza Károlyt a Társaság közgyűlése a Hpt. előírásainak megfelelően felállított Audit Bizottság tagjaivá választotta.

### 2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2022-ben az alábbi személyek alkották:

#### **Vezérigazgató:**

**Dr. Nagy Gyula László** 2017. április 26. napjától

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

#### **Vezérigazgató-helyettes:**

**Mészáros Attila** – 2018. október 11. napjától 2022. november 30. napjáig

**Tóth Illés** – 2022. december 1. napjától

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

## **3. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és bizottságaik 2022. évi munkájának ismertetése**

### **3.1. Az Igazgatóság 2022. évben végzett tevékenységének bemutatása**

#### *3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása*

Az Igazgatóság 2022-ben összesen négy ülést tartott, melyből egy a Felügyelőbizottsággal összevont ülés volt. Az üléseken az igazgatósági tagok részvétele 87%-os volt. Ezen felül 58 esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

A munkatervekben kitűzött feladatok mellett az Igazgatóság az üléseken, valamint az írásos szavazások keretében több esetben döntött a munkatervben eredetileg nem szereplő, azonban a testület hatáskörébe tartozó és döntést igénylő kérdésekben.

Az ülések napirendjére az esetek döntő többségében írásos formában kerültek beszámolók, tájékoztatók és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alapossgal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították.

Az Igazgatóság által 2022-ben tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság 2022. évben is kiemelt figyelmet fordított a vonatkozó integrációs szabályzatok implementálására.
- Az Igazgatóság 2022. évben is kiemelt figyelmet fordított a tiszta jelzálogbanki profil kialakítását célzó intézkedések meghozatalára.
- Az Igazgatóság a 2022. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan - állandó napirendi pontként tárgyalta meg a menedzsment beszámolóját a Társaság aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében



folyamatosan nyomon követte a Társaság működését, pénzügyi helyzetét, fenntarthatósági tényezők üzleti stratégiába és vállalatirányításba történő integrálásának folyamatát. Ennek köszönhetően az Igazgatóság az év folyamán végig kellő információval rendelkezett a Társaság működését befolyásoló belső és külső körülményekről, képes volt a negatív hatással járó helyzeteket észlelni és azokra szükséges intézkedéseket fogantatosítani, illetve a menedzsment munkáját szakmai javaslatokkal támogatni.

- Az Igazgatóság 2022-ben is kiemelt figyelmet fordított a Társaság gazdasági tevékenységének elemzésére.
- Az Igazgatóság 2022-ben is rendszeresen, negyedévente megtárgyalta a menedzsmentnek a Társaság hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.
- Az Igazgatóság 2022-ben is megtárgyalta a Compliance és Adatvédelem terület negyedéves beszámolóit, a munkatervben meghatározott feladatok megvalósulását
- Az Igazgatóság 2022-ben is foglalkozott a Javadalmazási politika végrehajtásával kapcsolatos kérdésekkel.
- Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló menedzsmenti javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal elfogadta.
- Az Igazgatóság a 2022. év során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a külső hatóságok (NAV, MNB) által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az Igazgatóság munkájával kapcsolatban egyik vizsgálat sem állapított meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

### 3.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

Az Igazgatóság továbbra is együttműködő, korrekt kapcsolatot tartott fenn mind a Felügyelőbizottsággal, mind pedig a menedzsmenttel. A Társaság vezérigazgatója minden igazgatósági ülésen jelen volt, ahol a Társaság működését érintő aktuális kérdésekről részletesen beszámolt, valamint a napirend tárgyalásakor felmerülő kérdésekre válaszokat adott. A Felügyelőbizottság elnöke minden esetben meghívást kapott az Igazgatóság üléseire, ahol véleményét, javaslatait minden esetben kifejtette, így a tulajdonosi képviselet a Társaság irányítása során mindvégig biztosított volt. A két testület elnöke, a vezérigazgató és helyettese közötti konzultációk és véleménycseré egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

## 3.2. A Felügyelőbizottság 2022. évben végzett tevékenységének bemutatása

### 3.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelőbizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2022-ben az elfogadott éves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődött össze. 2022-ben az FB összesen négy ülést tartott, melyek közül egy került megtartásra az Igazgatósággal összevont ülés keretében. Az üléseken a felügyelőbizottsági tagok részvétele 95%-os volt. 32 esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

Az FB a fentiekén túl önálló kezdeményezésként megvizsgálta, megvitatta és értékelte:

- a 2022. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,

- a Társaság hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit, valamint
- a Compliance és Adatvédelem terület negyedéves beszámolóit, a munkatervben meghatározott feladatok megvalósulását.

Az FB 2022. során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a Felügyelet és más külső szervezetek által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az FB munkájával kapcsolatban a vizsgálatok nem állapítottak meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

Az FB részletesen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés különböző tárgykörökben végzett vizsgálatait is. A vizsgálatok alapvetően irányítás, menedzsment típusú, lebonyolítási (folyamat), szabályszerűségi (compliance), valamint informatikai biztonsági vizsgálatok voltak. Ennek megfelelően, a vizsgálatok többek között magukba foglalták a Likviditási kockázat, a Compliance tevékenység, a közvetítők által végzett tevékenységek vizsgálatát, a Javadalmazási Politika, a jelzáloglevél kibocsátás felülvizsgálatát, a fedezet-nyilvántartás, valamint egyes számviteli témákhoz kapcsolódó vizsgálatokat. IT oldalról a Kiszervezés vizsgálatát, az operációs rendszerek, virtualizációs megoldások, köztes rendszerek, címtárszolgáltatás, irodai, rendszermenedzsment és rendszerfelügyeleti eszközök üzemeltetése, valamint a logikai hozzáférés védelem felülvizsgálatát. Továbbá magukba foglalták a Társaság szervezeti működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, valamint az MNB és ISZ határozatok teljesülésének ellenőrzését.

A Belső Ellenőrzési szervezet a lefolytatott vizsgálatok eredményéről, a belső ellenőrzési vizsgálatok megállapításaira készült intézkedési tervek végrehajtásáról a Hpt. előírásainak megfelelően folyamatosan tájékoztatást nyújtott az FB részére, valamint a Társaság ügyvezetése részére. A Belső Ellenőrzés tájékoztatást adott a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról, melyek a Társaság célkitűzésének megvalósulását befolyásolják, illetve teljesítményére kihatnak.

Az FB különös figyelmet fordított arra, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó, eredményes ellenőrzési rendszerrel. A 2022. év során bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével.

Az MKB Bank Belső Ellenőrzése elkészítette a csoportszintű középtávú belső ellenőrzési stratégiát 2022-2025. évekre, mely dokumentumot a JZB Belső Ellenőrzése is implementált és azt a JZB FB-a is jóváhagyott.

### *3.2.2. A Felügyelőbizottság működése*

Az ülések napirendjére döntően írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A testületi tagok között formális munkamegosztás nem volt. A tagok – az egymástól eltérő szakmai kompetenciájuk és tapasztalatuk szerint – különböző szempontokat érvényesítettek az egyes vizsgálatok eredményének értékelésekor.

### *3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel*

Az FB munkakapcsolata az Igazgatósággal, a menedzsmenttel és a Társaság könyvvizsgálójával 2022-ben is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviselőjében lehetősége volt kifejteni az álláspontját.

A vezérigazgató minden ülésen részt vett, megfelelő tájékoztatást adott a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket kimerítően megválaszolta.

Az Igazgatóság és az FB elnöke, valamint a vezérigazgató közötti konzultációk és véleménycsere az egyes ülések között is biztosított volt.

A könyvvizsgálónak állandó meghívottként volt lehetősége részt venni az FB ülésein, ahol szükség szerint szakmai észrevételeivel segítette a testület munkáját.

### 3.3. Az Auditbizottság 2022. évben végzett tevékenységének bemutatása

Az Auditbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját. Az Auditbizottság 3 tagból áll. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

Az Auditbizottság tagjai <sup>3</sup> (a szakmai életrajzok a 2.2 pontban kerülnek ismertetésre)

Darazsacz Péter (elnök)  
dr. Láng Géza Károly  
dr. Gödör Éva Szilvia

#### Az Auditbizottság működése

Az Auditbizottság ügyrendjét saját maga fogadja el. Az Auditbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik, üléseit az általa elfogadott munkaterv szerint tartja. Az Auditbizottság ügyrendje tartalmazza az Auditbizottság összetételét, az Auditbizottság tagjainak kötelezettségeire és felelősségére vonatkozó szabályokat, a testület jog- és hatásköreit, az ülések előkészítésére, összehívására, megtartására, továbbá az ülés keretében történő illetve azon kívüli írásbeli határozathozatalra vonatkozó szabályokat, valamint a döntésekről készülő jegyzőkönyvek illetve határozatok dokumentálásáról szóló rendelkezéseket.

Az Auditbizottság 4 alkalommal ülésezett 2022-ben. Az üléseken az auditbizottsági tagok részvétele 100%-os volt. További 7 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra. Az Auditbizottság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között a könyvvizsgáló kiválasztására, megválasztására és díjazásának megállapítására, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározására, az audit szerződés megkötésére vonatkozó javaslatok. Az Auditbizottság a hatáskörébe tartozó ügyekben döntést hozott az állandó könyvvizsgáló által, illetve az állandó könyvvizsgálóval részben vagy egészben megegyező tulajdonosi háttérű más társaság által a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások nyújtására vonatkozó megbízási szerződésekről.

### 3.4 Felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottság

#### 3.4.1. Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelőbizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Társaság ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása. A Jelölő Bizottság a 2022. évi rendes közgyűlés előtt elvégezte a TakarékJelzálogbank vezető testületei 2021. évi munkájának értékelését, mely során megállapította a tagok ismereteinek, készségeinek és tapasztalatainak megfelelőségét, valamint a vezető testületek vonatkozásában megállapította azok méretének, összetételének és teljesítményének megfelelőségét.

A Jelölő Bizottság tagjai (a szakmai életrajzok a 2.2 pontban kerülnek ismertetésre)

dr. Láng Géza Károly (elnök)  
Darazsacz Péter  
dr. Lélfai Koppány Tibor

<sup>3</sup> 2022. december 31-i állapot szerint.

#### **4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2022. évi működésének értékelése**

A 2022. év során bankcsoporti szinten a belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és az MNB által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelési biztositási funkciót, a belső ellenőrzési rendszer elemét képező munkafolyamatba épített ellenőrzést, a vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési funkciót.

A Társaság ügyvezetése a felelős társaságirányítás keretében összehangolja a kontrollfunkciók elemeit megtestesítő szervezeti egységek tevékenységét, tájékozódik az alapelvek betartásáról, beszámoltatja és döntéseiben visszacsatolja az egyes kontroll funkciók megállapításait, tapasztalatait.

Belső védelmi vonalakon belül a megfelelési biztositási funkció változásai a 2022. évben

2022.06.30-ai hatállyal az MTB Zrt. az MKB Csoport tagjainak összehangolt működése érdekében a Csoportirányító MKB Bankéval azonos tükörszervezetként, az addigi Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóságot átalakította, a továbbiakban a hatályos SZMSZ-ében is rögzített Compliance és Adatvédelem területté. Az átalakulás során az addigi Általános Compliance terület összevonásra került az Összeférhetetlenségi szakterülettel, a továbbiakban Core Compliance terület néven folytatta működését. A változások után kialakult Általános Compliance terület pedig a Core Compliance és Fogyasztóvédelem területeiből épült fel.

A Compliance és Adatvédelem jelenleg négy szakmai területre tagozódik:

- 1) Adat- és titokvédelem,
- 2) Általános compliance,
- 4) Pénz- és tőkepiaci compliance,
- 5) Pénzmosás megelőzés és DDC.

Ezen funkciók 2021. júliusától közvetlenül az Igazgatóságot vezető compliance igazgató irányítása alá kerültek.

#### **4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása**

A TakarékJelzálogbank tagja az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének<sup>4</sup> (továbbiakban: Integrációs Szervezet), valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban MTB Zrt, vagy MTB) által vezetett bankcsoportnak.

Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.<sup>5</sup>

Az Integráció tagjai a Magyar Nemzeti Bank döntése (H-JÉ-I-209/2014. számú határozat) értelmében mentesülnek a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletének (CRR) második-nyolcadik részében meghatározott prudenciális követelmények egyedi alkalmazása alól, azoknak az MTB Zrt. által vezetett csoportnak összevontan, együttesen kell megfelelni.

<sup>4</sup> 2020.07.15. előtt: Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

<sup>5</sup> A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 5/A. § (1) bekezdés.

Az MTB Zrt., mint az Integráció üzleti irányító szervezete az Integráció stratégiai céljainak elérése érdekében irányítást gyakorol a prudenciális követelményeknek konszolidált alapon való megfelelés szempontjából vele összevontan kezelt hitelintézetek és társaságok felett. Ennek keretében gondoskodik arról, hogy a kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázatértékelési, mérési és ellenőrzési eljárások az Integráción belül egységesek, illetve összehangoltak legyenek és egyúttal megfeleljenek a jogszabályoknak is. Az Integráció tagjai az Integrációs alapelvek, szabályok betartásával és az Integrációra, illetve az Integráció tagjaira vonatkozó kereteken belül önállóan hozzák meg kockázatvállalási döntéseiket.

Az Integráció üzleti célkitűzéseit a kockázatvállalási hajlandóság szem előtt tartása mellett határozza meg és hajtja végre. A kockázatvállalási hajlandóságnak azokkal a pénzügyi erőforrásokkal kell összhangban lennie, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. A kockázatkezelés elsődleges célja az Integráció pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint a részvényesi értéket növelő üzleti tevékenységhez való hozzájárulás.

Az MTB Zrt. 2020.12.16-tól 2022. április 29-ig tagja volt a Magyar Bankholding Zrt. (MBH) csoportnak.

A Magyar Nemzeti Bank 2021.02.17-i keltezésű H-EN-I-70/2021. számú határozattal állapította meg, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 172. §-a alapján a Magyar Bankholding összevont alapú felügyelet alá tartozik és konszolidált alapon köteles megfelelni az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelet (CRR) 2. fejezet 1. szakaszában foglaltaknak. Az MNB szintén a H-EN-I-70/2021. számú határozatban adta meg, hogy az összevont alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció mely vállalkozásokra terjed ki. Korábban az MTB összevont alapú felügyelete alá tartozó tagok, így a TakarékJelzálogbank is, bekerült a Magyar Bankholding összevont alapú felügyelete alá azzal, hogy az MTB szubkonszolidált alapon felel meg a CRR második-nyolcadik részében és a CRD VII. címében szereplő kötelezettségeknek az MTB csoport tagjai vonatkozásában, így a TakarékJelzálogbank vonatkozásában is.

A Budapest Bank Zrt. és a Magyar TakarékJelzálogbank Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be, illetve a Takarékbank többségi tulajdonának megszerzését követően 2022. április 1-jén az MKB Bank Nyrt. volt a közvetlen, illetve közvetett tulajdonosa az összes korábbi Magyar Bankholding Csoportba tartozó vállalkozásnak.

A Magyar Bankholding Zrt. 2022. április 28-i hatállyal a pénzügyi holdingtársasági tevékenységi engedélyét visszaadta, melyet az MNB H-EN-119/2022. számú és H-EN-I-265/2022. számú határozataiban elfogadott.

A Magyar Nemzeti Bank 2022.05.10-i keltezésű H-EN-I-267/2022. számú határozatával megállapította, hogy a Magyar Bankholding Zrt. pénzügyi holdingtársasági minősége 2022. április 29. napján megszűnt, a Hpt. 172. § alapján 2022. április 29. napjától a Magyar Bankholding nem tartozik összevont alapú felügyelet és prudenciális konszolidáció alá, továbbá nem a Magyar Bankholding felelős a csoport összevont alapú megfeleléséért.

2022. április 29-től a csoportirányítási funkció a Magyar Bankholding Zrt.-ről átkerült az MKB Bank Nyrt.-re.

Az MTB Zrt. fő tulajdonosa 2022.04.01-től az MKB Bank Nyrt. A Magyar Nemzeti Bank 2022.05.10-i keltezésű H-EN-I-267/2022. számú határozatával megállapította, hogy mely társaságok tartoznak az MKB Bank Nyrt. teljes összevont alapú felügyeleti és prudenciális konszolidációs körébe, valamint megállapította, hogy mely társaságok és egyéb szervezetek tartoznak az MTB Zrt.-vel szubkonszolidált szinten összevont alapú felügyelet alá. A TakarékJelzálogbank tagja mind a teljes, mind a szubkonszolidált szintű konszolidációs körnek.

A TakarékJelzálogbank testületei és bizottságai rendszeres időközönként megtárgyalják a kockázatmentési és kezelési módszerek, eljárások felülvizsgálatáról és javasolt módosításairól szóló előterjesztéseket, a kockázatok alakulását bemutató jelentéseket.

#### 4.2. Kockázatkezelési szervezet

A TakarékJelzálogbank kockázatkezelési szervezete elkülönül az üzletviteli szervezeti egységektől, felügyeletét a vezérigazgató-helyettes látja el.

#### 4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Társaság a kockázatok minimalizálása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a kockázatkezelési szervezet működtetésén túl

- a) az MTB Zrt. Compliance és Adatvédelem területe (a továbbiakban „Compliance és Adatvédelem”) útján biztosítja a TakarékJelzálogbankban, így a Társaságban is a jogszabályokban, a jogszabálynak nem minősülő egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások, belső szabályzatok (a továbbiakban: „megfelelőségi szabályok”) betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, ellenőrzését, valamint
- b) működteti a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Társaság minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetőek, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

ad a) A compliance funkciót szolgáltatási szerződés (SLA) alapján az MTB Zrt. Compliance és Adatvédelem területe látja el. A terület koordinálja és biztosítja a megfelelőségi szabályok érvényesülését, a bankcsoporti tagok megfelelőség szempontú ellenőrzését.

A Compliance és Adatvédelem terület a munkáját az MTB Zrt. vezető testülete által jóváhagyott éves munkaterv alapján végzi, amely kiterjed a TakarékJelzálogbankra is.

Tevékenységének célja, hogy - bankcsoporti szinten, így a Jelzálogbankban is - elősegítse a szervezet(ek) prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak megfelelő működését, és mindezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, továbbá, hogy a Csoport tagjai elkerüljék a jogi szankciókat (felügyeleti, versenyjogi, kártérítési stb.), a jelentős pénzügyi veszteséget, valamint a hírnévrömlést.

##### Adat- és titokvédelem

Az Adat- és titokvédelem látja el a személyes adatok védelmével és a titokvédelemmel összefüggő feladatokat az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete által integrációs szinten kiadott szabályzatok alapján. A szakterület a 2022-es évben vizsgálatot folytatott a jelzálogbanki tevékenység során igénybe vett adatfeldolgozókkal kapcsolatban, a vizsgálat egy jelentősebb adatvédelmi kockázatot azonosított, melynek kezelése megvalósult. Az adatkezelési tájékoztatással kapcsolatos egyeztetési folyamat eredményeként a TakarékJelzálogbank adatkezelési tájékoztatóinak frissítése megvalósult, azok publikálására 2023. januárjában került sor.

##### Általános compliance

Közvetlen irányítása alá tartozó területek a Core Compliance és a Fogyszasztóvédelmi terület. A Compliance és Adatvédelem területen belül működő Core compliance funkció kialakításának alapvető célja a Társaság működésének átláthatóságát biztosító jogszabályok és belső szabályozó eszközök által előírtak betartásának folyamatos ellenőrzése, érvényesülésük előmozdítása.



Ennek biztosítása érdekében az Általános compliance működésének célja, hogy a megfelelési kockázatok azonosításával, értékelésével és kezelésével hozzájáruljon a TakarékJelzálogbank zavartalan és prudens működéséhez.

A Hpt.-ben és a csoportszintű Összeférhetlenségi szabályzatban foglaltakkal összhangban az alkalmazottak jogviszonyuk fennállása alatt nem tanúsíthatnak olyan magatartást, amellyel a TakarékJelzálogbank jogos gazdasági érdekeit veszélyeztetnék.

A szakterület összeférhetlenségi vizsgálatokat végez a munkavégzésre irányuló jogviszony létesítése iránti eljárás során a szerződéskötést megelőző eljárásban résztvevő, a jelentkezők közül a szerződéskötésre kiválasztott jelöltek esetében, a már szerződéses jogviszonnyal rendelkező alkalmazottakra, valamint a vezető tisztségviselőkre vonatkozóan is.

Az alkalmazottakra kiterjedő összeférhetlenségi esetek feltárásán és kezelésén túl, az esetleges összeférhetlenségek, érdekkonfliktusok elkerülése, megakadályozása érdekében a szakterület dokumentált vizsgálatot végez a követelés- és eszközértékesítések során arra vonatkozóan is, hogy a vevőt a megvásárolandó követelés adósához fűzi-e bármiféle érdekelttség, feladatai közé tartozik a közvetítők és a kiszervezett tevékenységet végzők (szerződéskötést megelőző) összeférhetlenségi vizsgálata is.

Az Általános Compliance területen belül működő Fogyasztóvédelmi terület munkatársai látják el a fogyasztóvédelmi kontroll funkciókat, valamint támogatást nyújtanak a Társaság részére, segítve ezzel a TakarékJelzálogbank fogyasztóvédelmi szempontú megfelelését. A csoportszintű fogyasztóvédelmi funkció keretében került sor az ún. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó (FÜFK) Felügyelet felé történő bejelentésére is.

Ezen túlmenően a terület kidolgozza és időszakosan felülvizsgálja a csoportszintű üzleti irányító Compliance relevanciájú csoporttagokra irányadó csoportszintű fogyasztóvédelmi alapelveit, panaszkezeléssel kapcsolatos alapelveit, véleményezi a Compliance relevanciájú szabályzatokat.

Koordinálja a Magyar Nemzeti Bankkal (MNB), mint a fogyasztóvédelemért felelős felügyeleti szervvel történő kapcsolattartást, és biztosítja a fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresésekkel összefüggésben előírt adatszolgáltatások teljesítését.

Biztosítja a fogyasztóvédelmi relevanciájú jogszabályoknak, felügyeleti és egyéb elvárásoknak a JZB működési rendszerébe történő beépítését.

Részt vesz az új és változó termékek és szolgáltatások feltételeinek kidolgozásában, megvizsgálja az új és változó termékek és szolgáltatások fogyasztóvédelmi jogszabályoknak és felügyeleti szabályozó eszközökben foglalt elvárásoknak történő megfelelését.

Szükség szerint közreműködik a panaszügyek rendezésében, véleményezi a panaszkezelési gyakorlat monitoring rendszerének kialakítását, és ellenőrzi a panaszkezelési tevékenység megfelelését, kivéve a befektetési szolgáltatási tevékenységet érintő panaszok vonatkozásában.

Közreműködik a megfelelő ügyfél-kapcsolattartás, ügyfél-tájékoztatás és ügyfél elégedettség eredményességének mérésére szolgáló folyamatokban, eredményeinek értékelésében, és az ennek alapján szükségessé váló esetleges fejlesztésekben.

Véleményezi a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások fogyasztóvédelmi jogszabályoknak való megfelelését, előzetesen vizsgálja a kampányterveket fogyasztóvédelmi szempontból, a versenyjogi felügyeleti hatóság illetékességébe tartozó, esetleges fogyasztóvédelmi kockázatok megelőzése érdekében.

Biztosítja a feladatkörük miatt érintett új és meglévő munkavállalók fogyasztóvédelmi tudatosságának növelését, továbbá az ügyfelekkel szembeni tisztességes bánásmód alapelveinek beépítését – az üzleti kultúra szerves részeként – a Bank valamennyi belső folyamatába.

#### Pénz- és Tőkepiaci Compliance

A Compliance és Adatvédelem területen belül működő Pénz- és Tőkepiaci Compliance tevékenysége keretében a TakarékJelzálogbank részére vezeti a bennfentesek jegyzékét, valamint tájékoztatja a bennfentes információhoz hozzáférő személyeket a bennfentes jegyzékbe történő felvételről. Emellett a Pénz- és Tőkepiaci Compliance jegyzéket vezet a vezetői feladatokat ellátó és velük szoros kapcsolatban álló személyekről a TakarékJelzálogbank részére.

## Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása

A Compliance és Adatvédelem területen belül működő Pénzmosás-megelőzés és DDC az ügyfélnyilvántartó rendszerek és külső szoftverek segítségével, szűrő-elemző tevékenységet folytat, mely az ügyfelek és ügyletek kockázati alapon történő szűrésével és vizsgálatával támogatja a korszerű és hatékony pénzmosás-megelőzési rendszer működtetését. A szakterület elemző-értékelő tevékenysége révén feltárja, és csökkenti a meglévő és jövőben felmerülő ügyfél-, ügylet- és földrajzi kockázatokat, ezzel támogatja a kockázatkezelési, valamint üzleti folyamatokat is.

## Beszámolás, jelentés

A Compliance és Adatvédelmi terület a Társaságot érintő tevékenységéről az MTB, mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet az SLA szerződésben foglalt kötelezettségét teljesítve a negyedéves beszámolóján keresztül tájékoztatta az MTB Igazgatóságát és Felügyelőbizottságát a Társaság, mint bankcsoporti tag megfelelési működéséről.

ad b) A munkafolyamatba épített ellenőrzés és a vezetői ellenőrzési rendszer elemei a munkaköri leírásokba és eljárási rendekbe kerültek beépítésre, az alkalmazási elveket pedig az ellenőrzési rendszerekről szóló belső utasítások, szervezeti és működési szabályzatok tartalmazzák. Az alkalmazási elvek arra tekintettel kerültek kialakításra, hogy elősegítsék a Társaság hatékony működését, a Társaság céljainak elérését, jogszabályoknak való megfelelő működését és a felmerülő kockázatok feltárását az azokra adandó megfelelő válaszok biztosításával.

## Csalásmegelőzés

A Bankbiztonsági Igazgatóság Csalásmegelőzési Osztály feladatkörébe tartozik a belső és külső visszaélések, illetve bűncselekmények elkövetésével kapcsolatos vizsgálatok lefolytatása, valamint a megelőzést szolgáló monitoring rendszerek működtetése. A szakterület a munkavállalók vonatkozásában ellátja a humánbiztonsági tevékenységet, továbbá részt vesz többek között a minősített hatósági megkeresésekkel kapcsolatos tevékenységeknek a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő teljesítésében is. A szakterület nyilvántartása szerint 2022. évben nem történt a TakaréK Jelzálogbank vonatkozásában csalás, vagy csalás-gyanús esemény.

A belső kontroll elválaszthatatlan részét képezi a függetlenített Belső ellenőrzési szervezet.

A Banknál működő belső ellenőrzési szervezet függetlenségét biztosítja, hogy a vonatkozó szabályzatok szerint belső ellenőrzés/ellenőr az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel nem bízható meg, operatív módon a banki folyamatokban, döntésekben nem vesz részt. A Belső Ellenőrzés éves munkatervét az FB hagyja jóvá, ahhoz képest további ellenőrzési feladatot az FB és a Belső Ellenőrzés vezetője határozhat meg, valamint az FB egyetértésével a Társaság vezérigazgatója. A belső ellenőrzési szervezet irányítását a Felügyelőbizottság látja el. A Társaság Belső Ellenőrzés vezetője az FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartozik.

A belső ellenőrzés a lefolytatott vizsgálatok eredményéről a Hpt. előírásainak megfelelően tájékoztatást nyújtott a Felügyelőbizottság, valamint a Társaság ügyvezetése részére. A Társaság Belső Ellenőrzése az FB részére beszámol tevékenységéről és tájékoztatást ad a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról. A Belső Ellenőrzés folyamatosan figyelemmel kíséri és ellenőrzi a feltárt hiányosságok megszüntetésére tett intézkedések elvégzésének megtörténtét, melyről szintén rendszeresen beszámol és tájékoztatást nyújt az FB és a Társaság menedzsmentje részére. A Társaság az Integrációs Szervezethez történt csatlakozásából adódóan a Társaság belső ellenőrzési szervezete adatszolgáltatási kötelezettséget teljesített az MTB Zrt. Belső Ellenőrzése és az Integrációs Szervezet részére.

A Belső Ellenőrzés tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi, az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. A Belső Ellenőrzés a 2022-es évben is rendelkezett az FB által

elfogadott hosszútávú ellenőrzési tervvel, belső ellenőrzési szabályzattal és a belső ellenőrzési tevékenység lefolytatását elősegítő kézikönyvvel, a kockázatértékelési és vizsgálati eredmények módszertanával, a beszámolási és információs rendszer szabályozásával. Az előbbieket figyelembevételével készíti el a belső ellenőrzés éves munkatervét, melyet az FB hagy jóvá. Hatáskörét tekintve korlátlan hozzáféréssel rendelkezik minden, a vizsgálatokhoz szükséges információhoz és dokumentumhoz.

A Belső Ellenőrzés 2022. évi alapvető feladata volt, hogy általános és témavizsgálatokon keresztül, valamint az előző években végrehajtott vizsgálatok tapasztalatai alapján, a piaci körülményekhez igazodóan elősegítse a Társaság és az MKB Csoport – és az azon belül működő MTB Csoport - stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést, az ellenőrzési rendszer működését, kiemelten a refinanszírozási tevékenység bonyolítása, szabályszerűsége, valamint a jelzáloglevél kibocsátás terén, illetve eleget tegyen a Társaság vezetői és ellenőrző testületei által meghatározott elvárásoknak, feladatoknak. Kiemelt feladat és cél volt az, hogy áttekintse a jogszabályi keretek betartását a gyakorlatban, a szabályszerűséget és ezen keresztül csökkentse a kockázatokat. További cél volt az, hogy a folyamatba épített és vezetői ellenőrzés követelményeinek teljesülése terén érzékelhető hiányosságok kiszűrése, megszüntetése érdekében a vizsgálatok segítsék elő az ellenőrzési rendszerek érdemi funkcionálását, hatékony működését, illetve hogy egy új tevékenység, munkafolyamat esetében a lehetőségekhez képest rövid időn belül lefolytatott vizsgálat keretében visszacsatolás szülessen az esetlegesen felmerülő hiányosságok, kockázatok hatékony kezelése érdekében.

#### 4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

##### **A Társaság bejegyzett könyvvizsgálójának neve és címe:**

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási száma: 001464)

##### **Könyvvizsgálatért felelős személy:**

Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589), akadályoztatása esetén Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931)

A TakarékJelzálogbank Közgyűlése jogosult a Társaság könyvvizsgálóját megválasztani.

A Társaság könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. 2022. év során a könyvvizsgáló nem végzett olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.

A könyvvizsgálónak adott megbízásokról, beleértve a nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat is, az Auditbizottság dönt az ügyrendjében meghatározottak szerint. Az Auditbizottság negyedévente beszámolót kap a könyvvizsgáló függetlenségéről, a könyvvizsgálóval kötött szerződésekről.

#### **5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése**

##### **5.1. A Társaság közzétételi alapelvei**

A Társaság Igazgatósága a felelős társaságirányítás követelményrendszerén belül kiemelt jelentőséget tulajdonít a Társaság működése átláthatóságának, mivel a Társaság által követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat alapvetően kihat a Társaság megítélésére. A működés hatékonyságát hitelesen tükröző tájékoztatásnak stratégiai jelentősége van, amennyiben erősíti a részvényesek és egyéb érintett felek Társaságba vetett bizalmát.

A Társaságnak minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítenie kell. A Társaságnak a közzétételi kötelezettségén túl ugyanakkor kötelessége, hogy egyrésztől megakadályozza azt, hogy bármely alkalmazottal szemben felmerülhessen az információkkal való visszaélés gyanúja, másrésztől az információk szervezett közlése által minden

részvénytulajdonos számára egy időben és ugyanazt az információt juttassa el. Az ügyvezetés köteles biztosítani, hogy a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata az Igazgatóság által meghatározott alapelveknek megfelelően alakuljon.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás a valóságnak megfelelő legyen, egyértelmű és közérthető tájékoztatást valósítson meg, az üzleti titok védelme megfelelő legyen, a titkos információk helyes kezelésével, a nyilvánosságra hozatal megfelelő és pontos időzítésével elkerülhető legyen, hogy illetéktelenek az információkhoz idő előtt hozzáférhessenek, és így kizárható legyen az információkkal való bármilyen visszaélés, továbbá a piaci szereplők, befektetők és részvényesek egy szabályozott és nyilvánosságra hozott eljárás keretében, azonos időben tájékozódhassanak a társasággal kapcsolatos eseményekről.

A Társaság nyilvánosságra hozatali politikája az alábbi tényezők bemutatását kiemelten kezeli:

- a Társaság főbb célkitűzései;
- a Társaság fő tevékenységével, az általa követett üzleti etikával, a partnerekkel, versenytársakkal és egyéb érintett felekkel kapcsolatos politika;
- a Társaság tevékenységének, gazdálkodásának eredménye;
- a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezők, illetve a Társaság kockázatkezelési elvei;
- szavatoló tőkéje, tőkekövetelmény nagysága,
- javadalmazási politika,
- a Társaság vezető tisztségviselői, illetve az ügyvezetés tagjainak szakmai pályafutása és díjazásuk elvei;
- társaságirányítási gyakorlat, a társaságirányítás rendszerének szerkezete;
- tulajdonosi struktúra.

A Társasággal összefüggő információk nyilvánosságra hozatalának az Igazgatóság által elfogadott alapelveit a Társaság a hivatalos honlapján folyamatosan közzéteszi. A közzétételi folyamatok megfelelőségét a Belső Ellenőrzés vizsgálja.

## **5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája**

Az Európai Parlament és Tanács piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU Rendelete (a továbbiakban: MAR) alapján a Társaságnál, mint kibocsátónál vezetői feladatokat ellátó személyeknek és a MAR-ban meghatározott esetekben a velük szoros kapcsolatban álló személyeknek haladéktalanul, de legkésőbb az ügylet időpontját követő három munkanapon belül értesíteniük kell a Társaságot és a Magyar Nemzeti Bankot a saját javukra bonyolított, a Társaság részvényeire vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközeire, vagy az ezekhez kapcsolódó származtatott vagy más pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletről (MAR 19. cikk (1)). A MAR 19. cikk (7) bekezdése, valamint a kapcsolódó végrehajtási rendelet határozza meg a bejelentési kötelezettséggel érintett ügylettípusokat. Az értesítési kötelezettség minden ügyletre vonatkozik azt követően, hogy az ügyletek összértéke egy naptári éven belül elérte az 5.000 EUR-t. A küszöb kiszámítása a fent említett valamennyi ügylet nettósítás nélküli értékének összeadásával történik (MAR 19. cikk (8)).

A MAR 19. cikk (5) bekezdése alapján a Társaság jegyzéket vezet a vezetői feladatokat ellátó személyekről és a velük szoros kapcsolatban álló személyekről.

A Társaságnál vezetői feladatokat ellátó személy közvetve vagy közvetlenül nem bonyolíthat ügyleteket saját javára vagy közvetve vagy közvetlenül harmadik fél javára a Társaság részvényei vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközei, illetve az ezekhez kapcsolódó származtatott termékek vagy más pénzügyi eszközök kapcsán egy harmincnapos tilalmi időszak leteltéig azt megelőzően, hogy sor kerül az időközi pénzügyi jelentés vagy az év végi jelentés nyilvánosságra hozatalára.

## **6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése**

### **6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai**

A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján – a Tpt. szerinti – tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor. A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a részvénykönyvbe való bejegyzés is szükséges.

A részvényes részvényesi jogait személyesen, meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.

A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni. A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló 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 cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására. A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított három (3) munkanap áll rendelkezésére.

A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.

### **6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása**

A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés. A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, a közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.



A közgyűlésről az integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó közzétételével egyidejűleg értesíteni kell.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolóinak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság közzétételi helyein a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy nappal nyilvánosságra hozza.

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, a megismételt közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.

A közgyűlést az elnök legfeljebb egy alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést harminc napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészvény egy szavazatra jogosít. A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakokra eshet. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A Közgyűlés határozatait egyszerű többséggel hozza, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek kapcsán a jogszabályok ettől eltérő szavazati többséget írnak elő. Amennyiben a jogszabályok valamely kérdésben egyhangú határozathozatalt írnak elő, úgy az adott kérdésben a közgyűlés egyhangú döntéssel határoz.

A közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 3.1-3.1.23 pontjai tartalmazzák.

## **7. A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény IV. fejezetében foglaltaknak való megfelelés bemutatása**

A TakarékJelzálogbanknak a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsz. tv) IV. fejezetében foglalt javadalmazási jelentést a Hrsz. tv 22.§ (2), valamint a Hpt., rendelkezései szerint nem kell készítenie. Ugyanakkor a Bank az Európai Parlament és Tanács a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013 /EU (CRR) rendelete alapján közzéteszi a javadalmazásra vonatkozó információkat.



### **Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről**

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. Infopark G épület.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi kérdőív kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (”FTA”) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

#### **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**

**1.1.2.** A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

**Igen**

**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**

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

**Nem**

Magyarázat: A társaság a közgyűlés összehívására vonatkozó hirdetményben ad részletes tájékoztatást a közgyűlés lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokról, amelyet a honlapján minden esetben közzétesz.

**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**

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

**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 rendeltetészerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

**Igen**

**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**

**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.

**Nem**

Magyarázat: Ilyen kérdés 2022-ben nem merült fel.

**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.

**Nem**

Magyarázat: Ilyen indítvány, javaslat nem volt 2022-ben.

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

**Igen**

**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**

**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.

**Nem**

Magyarázat: Az alapszabály módosításáról a közgyűlés mindig egy határozatban dönt, függetlenül attól, hogy a módosítás az alapszabály hány pontját érinti. A napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés részletesen tartalmazza a módosítással érintett pontokat és a módosítás tartalmát.

**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**

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

**Igen**

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

**Igen**

**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**

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

**Igen**

**1.6.2.3.** Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

**Nem**

Magyarázat: Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment útján figyelmet fordít a betartásukra.

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

**Nem**

Magyarázat: Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment útján figyelmet fordít a betartásukra.

**1.6.3.** A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

**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**

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

**Igen**

**1.6.9.2.** A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, 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**

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

**Nem**

Magyarázat: 2022-ben nem merült fel ilyen eset.

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

**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**

**2.4.1.1.** Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.  
**Igen**

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

**2.4.2.1.** A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseéhez.  
**Igen**

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

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

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

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

**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**

**2.6.1.** Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.  
**Igen**

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

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

Magyarázat: Önálló dokumentum nem szerepel a vezető állású személyek függetlenségéről a honlapon, azonban mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság Ügyrendje tartalmazza az összeférhetlenségi és függetlenségi kritériumokat az adott testület tagjai vonatkozásában. A testületek ügyrendjei megtalálhatóak a Társaság honlapján.

**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**

**2.7.1.** Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (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**

**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**

**2.7.3.** A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérését.

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

**2.8.7.** Az igazgatóság / igazgatótanács 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**

**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**

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

**Igen**

### **A Javaslatoznak való megfelelés szintje**

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

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

**Igen**

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

**Nem**

Magyarázat: 2022-ben nem került sor részvényesek által kezdeményezett közgyűlés megtartására.

**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**

**1.3.1.1.** Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

**Igen**

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

**Igen**

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

**Igen**

**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 joggal meghívást kaphasson.

**Igen**

**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**

**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.

**Nem**

Magyarázat: A társaság 2022. évben nem fizetett osztalékot.



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

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

**Nem**

Magyarázat: A társaság a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően félévente teszi közzé jelentését.

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

**Igen**