

A Takarékn Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2018-2019. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

9. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Összevont Alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kibocsátási Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2018. október 19.

Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2018. november 09. napján kelt H-KE-III-502/2018. számú határozatával engedélyezte.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2018-2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. február 23. napján kelt H-KE-III-100/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Takarék Jelzálogbank Nyrt., Társaság) 2018. október 16. napján tájékoztatást tett közzé a felügyelő bizottsági tagok összetételének változásáról, valamint 2018. október 18. napján tájékoztatást tett közzé az igazgatósági tagok összetételének módosulásáról, ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.16. pontjának a „Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak” táblázata, az Alaptájékoztató II. 9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének 9.1.1 Az Igazgatóság alfejezete, továbbá a 9.1.2 A Felügyelő Bizottság alfejezete, valamint az Alaptájékoztató II.11.2. A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzése módosulásához vezethet fejezetének a „Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak” táblázata a következőképpen változnak:*

1. Az Összefoglaló B.16. pontjának a „Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak” táblázata

az alábbiakról:

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.09.27)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30.	2021.11.30.	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2017.04.26.	2021.11.30.	0
IT	Hegedűs Éva*	Tag			
IT	Mészáros Attila***	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
IT	Bannert András**	Tag	2018.07.02.	2021.11.30.	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Pórfy György	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02.	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Görög Tibor*	Tag			
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

* MNB felügyeleti engedély beszerzése folyamatban

** Belső igazgatósági tagsága és munkaviszonya 2018. szeptember 30-i közös megegyezéssel megszüntetésre kerül

***A Kibocsátó Igazgatóságának belső tagjává történő megválasztását 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra javasolta a rendkívüli közgyűlés

az alábbira változott:

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.10.18)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30.	2021.11.30.	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2017.04.26.	2021.11.30.	0

	Gyula				
IT	Hegedűs Éva	Külső Tag	2018.10.18.	2021.11.30.	0
IT	Mészáros Attila	Belső Tag	2018.10.11.	2021.11.30.	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Pórfy György	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02.	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15.	2022.01.02.	0
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

2. Az Alaptájékoztató II. 9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének 9.1.1 Az Igazgatóság alfejezete

az alábbiáról:

9.1.1.1 Az Igazgatóság működésének összefoglalása

Az Igazgatóság az TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („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 legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma a 2017. októberében öt fő volt. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2017. évben az Igazgatóság tagjai közül két tag, a Társaság vezérigazgatója, valamint vezérigazgató-helyettese a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik vétkes megszegésével a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felel a Társasággal szemben. 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 működésére vonatkozó részletes szabályokat az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrendet az Igazgatóság az Alapszabály által meghatározott keretek között maga állapítja meg. Az Igazgatóság az ügyrendjét köteles az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság igazgatósága köteles a Takarékbank vagy Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhez vételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.

Az Igazgatóság 2017-ben féléves 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 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 megelőző 8 nappal írásban tájékoztatást kapnak, illetve az írásos előterjesztéseket legkésőbb az ülés előtt 5 munkanappal megkapják.

Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok több mint a fele jelen van. Az Igazgatóság határozatait – a jogszabályokban, Társaság Alapszabályában, illetve az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott esetek kivételével – egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg. A tárgyalat 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, és más hasonló módon is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok részére a döntést igénylő kérdésről – legalább elektronikus úton – az írásos előterjesztést a Társaság eljuttatja és a tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját, vagyonellenőrt és más személyt is meghívhat.

Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén a prudens működésért felelős vezérigazgató 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 részvénnel kapcsolatos jogkörökre, az Takarékn Nyrt. és leányvállalatai irányításával, társaság alapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

Az Igazgatóság 2017-ben október végéig összesen nyolc ülést tartott, melyből egy a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül huszonegy 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 munkatervben 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, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

9.1.1.2 Az Igazgatóság tagjai jelen Alaptájékoztató nyilvánosságra hozatalakor:

Vida József az Igazgatóság elnöke

2016. december 5. napja óta az Takarékn Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Tanulmányai: közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. Jelenleg a Szent István Egyetem végzős hallgatója Bizalmi vagyongazdálkodás szakon.

Szakmai pályafutása: 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. Az elmúlt évtizedben jelentős szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációs törekvésekben, 2007-től az OTSZ elnökségének tagjaként két cikluson keresztül képviselte régióját a takarékszövetkezetek érdekképviseleti csúcsszerveiben. Alapítóként és tisztségviselőként segítette a Takarékn Akadémia, valamint az informatikában meghatározó integrációs társaságok, a Takinvest Kft., és a TAKINFO Kft. munkáját is. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a B3 Takarékszövetkezet és a Magyar Takarékn Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. igazgatóságának tagja. Üzleti elérhetőségei: 1082 Budapest, Üllői út 48., telefon: 452-9100

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

2017. április 26. napja óta az TakarékJelzálogbank Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgatója.

Dr. Nagy Gyula László 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 TakarékJelzálogbank Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol a TakarékJelzálogbank Nyrt. refinanszírozási tevékenységét irányította. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Bannert András vezérigazgató-helyettes

2018. július 2. napja óta az TakarékJelzálogbank Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgató-helyettese.

Bannert András 2003-ban a Szent István Egyetem Gazdasági és Társadalomtudományi Karán pénzügyi szakirányon szerzett diplomát. 2003-2006 között az OTP Bank Nyrt. hiteladminisztrációs backoffice főosztályán elemzőként dolgozott. 2004-től a backoffice támogató osztály osztályvezető helyettese, míg 2005-től osztályvezetőként dolgozott. 2007 és 2012 között a CET Co Közép-európai Technológiai Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság banki projekt tanácsadó, 2009-től a társaság vezérigazgatója. TakarékJelzálogbank Bankba (korábbi nevén FHB Kereskedelmi Bank Zrt.) 2012. augusztus 1. napján lépett be, a banki háttérműveletek igazgatóság ügyvezető igazgatójaként. 2013. február 1. napján az operációs igazgatóság ügyvezető igazgatója, emellett párhuzamosan ugyanezen pozíciót töltötte be a Társaságban is 2017. október 31. napjáig. 2017. november 1. napjától a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben is ugyanezen pozíciót tölti be.

Tóth Edit Erika

Tóth Edit Erika a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán végzett szaküzemgazdászként. Szakmai pályafutását 1994-ben az OTP Bank Nyrt.-nél kezdte, ahol később a Minősített Kintlévőségek Osztályát illetve a Vállalkozási Osztályt vezette, 2001 és 2006 között pedig Ügyfélkapcsolati Igazgató volt. Ezt követően az MKB Bank Zrt. területi igazgatója, majd 2010 és 2013 között a Hungarocontrol Zrt. gazdasági igazgatója volt. 2013 és 2014 között a Fővárosi Közterületfenntartó Zrt. értékesítési főosztályvezetőjeként dolgozott, 2014-től az MNB Biztonsági Zrt. gazdasági igazgatója, valamint 2014 és 2015 között a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. felügyeleti biztos névjegyzékében szerepelt.

Soltész Gábor Gergő

2013. április 24-e óta az Igazgatóság belső tagja. 2013 februárjától 2015. január 31. napjáig az TakarékJelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese). 2015 február 1-jei hatállyal az TakarékJelzálogbank Nyrt. Oláh Mártont nevezte ki utódjává.

Az TakarékJelzálogbank Nyrt. egyéb társaságainál az alábbi tisztségeket tölti be: 2010 novembere óta az TakarékJelzálogbank Zrt. igazgatóságának tagja, illetőleg ügyvezetője, 2013 februárjától az TakarékJelzálogbank Zrt. Felügyelő Bizottságának és az TakarékJelzálogbank Zrt. Ingatlanlízing Zrt. igazgatóságának tagja. Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakirányán szerezte meg diplomáját.

Szakmai pályafutása: 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálások Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától az TakarékJelzálogbank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól az TakarékJelzálogbank Zrt. Vállalati Igazgatóságának Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől – a fent említettek szerint – vezérigazgató-helyettes, 2013. február 1-jétől 2015. január 31-ig vezérigazgató. Az TakarékJelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az TakarékJelzálogbank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. Az TakarékJelzálogbank Nyrt. igazgatóságának továbbra is tagja maradt.

Mészáros Attila

Mészáros Attila agrármérnök, közgazdasági szakokleveles mérnök, emellett két MBA végzettséggel is rendelkezik. Dolgozott a Credit-Lyonnais Magyarország Bank Zrt.-nél, 2001 és 2007 között a K&H Bank Zrt. Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok Igazgatósága, illetve a Hitelkockázat Kezelési Igazgatósága igazgatójaként. 2007 szeptembere és 2009 decembere között az MKB Bank Zrt. restrukturálási szakterületét vezette, majd az MKB romániai követeléskezelő leányvállalatának vezérigazgatója és az Igazgatóságának elnöke volt. 2011 novemberétől pénzügyi restrukturálási tanácsadó előbb az Ernst&Young Tanácsadó Kft.-nél, majd saját társaságában. 2014. júliustól és 2015. februárig a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. megbízásából felügyeleti biztos volt öt hitelintézet felszámolása során. 2015. márciusától a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében az SSC és leányvállalat irányítási szakterület vezetője, emellett a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának elnöke, a Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. ügyvezető igazgatója, valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja Igazgatótanácsának tagja volt. Jelenleg a Takarékbank Zrt. kockázatkezelésért felelős ügyvezető igazgatója.

A 2018.április 27-én megtartott közgyűlés attól a naptól kezdődően, amikor a közgyűlésen megválasztott igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és a közgyűlésen megválasztott igazgatósági tag a megválasztását elfogadta, Bannert András 2021.11.30-ig, határozott időtartamra megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

Tóth Edit Erika 2018. május 31. napjával lemondott igazgatósági tagságáról, a lemondás a Ptk. 3:25. § (4) bekezdése alapján 2018. június 25-én vált hatályossá a társasággal szemben.

A Társaság 2018. április 27. napján megtartott évi rendes közgyűlése 7/2018. (04.27.) számú határozatával 2021. november 30-ig tartó határozott időtartamra az igazgatóság tagjává választotta Bannert András. A rendes közgyűlés döntése szerint a megválasztás hatályba lépésének napja az a nap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyét a Társaság kézhez veszi, illetőleg a megválasztott tag a megválasztását írásban elfogadta. Tekintettel arra, hogy a Társaság 2018. július 2. napján kézhez vette az említett engedélyt és a tag megválasztását 2018. július 2. napján elfogadta, így a rendkívüli közgyűlés határozata 2018. július 2. napján hatályba lépett.

A Társaság 2018. szeptember 21-én közzétette, hogy a 2018. szeptember 27. napján megtartásra kerülő rendkívüli közgyűlése 1. napirendi pontjához kapcsolódóan az alábbi részvényesi kezdeményezést tette, amelyet a Közgyűlés elfogadott:

1. „A Társaság közzétette, hogy Bannert András belső igazgatósági tag munkaviszonya 2018. szeptember 30-i közös megegyezéssel megszüntetésre kerül, melyre tekintettel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 149. § (3) bekezdése alapján belső igazgatósági tagsága is megszűnik.
2. Bannert András belső igazgatósági tagságának megszűnésére való tekintettel a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kezdeményezi Mészáros Attilának, az Igazgatóság külsőtagjának a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága belső tagjává történő megválasztását – az Igazgatóság többi tagjával azonos – 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra, azzal a nappal, amikor a Magyar Nemzeti Bank részéről szükséges engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik és Mészáros Attila a megválasztását írásban elfogadja.
3. Az előző pontban tett javaslatára tekintettel a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kezdeményezi Hegedűs Évának a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága külső tagjává történő megválasztását – az Igazgatóság többi tagjával azonos – 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra, azzal a nappal, amikor a Magyar Nemzeti Bank részéről szükséges engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik és Hegedűs Éva a megválasztását írásban elfogadja.”

az alábbira:

9.1.1.1 Az Igazgatóság működésének összefoglalása

Az Igazgatóság az TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („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 legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma a 2017. októberében öt fő volt. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2017. évben az Igazgatóság tagjai közül két tag, a Társaság vezérigazgatója, valamint vezérigazgató-helyettese a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik vétkes megszegésével a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felel a Társasággal szemben. 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 működésére vonatkozó részletes szabályokat az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrendet az Igazgatóság az Alapszabály által meghatározott keretek között maga állapítja meg. Az Igazgatóság az ügyrendjét köteles az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság igazgatósága köteles a Takarékbank vagy Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhez vételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.

Az Igazgatóság 2017-ben féléves munkatervek 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 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 megelőző 8 nappal írásban tájékoztatást kapnak, illetve az írásos előterjesztéseket legkésőbb az ülés előtt 5 munkanappal megkapják.

Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok több mint a fele jelen van. Az Igazgatóság határozatait – a jogszabályokban, Társaság Alapszabályában, illetve az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott esetek kivételével – egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg. A tárgyalat 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, és más hasonló módon is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok részére a döntést igénylő kérdésről – legalább elektronikus úton – az írásos előterjesztést a Társaság eljuttatja és a tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját, vagyonellenőrt és más személyt is meghívhat.

Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén a prudens működésért felelős vezérigazgató 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 részvényt kapcsolatos jogkörökre, az Takarékn Nyrt. és leányvállalatai irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviseletével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

Az Igazgatóság 2017-ben október végéig összesen nyolc ülést tartott, melyből egy a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül huszonnégy 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 beszámoló, tájékoztató és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alaposággal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

9.1.1.2 Az Igazgatóság tagjai 2018. október 18-tól:

Vida József az Igazgatóság elnöke

2016. december 5. napja óta az TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Tanulmányai: közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. Jelenleg a Szent István Egyetem végzős hallgatója Bizalmi vagyongazdálkodási szakon.

Szakmai pályafutása: 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. Az elmúlt évtizedben jelentős szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációs törekvésekben, 2007-től az OTSZ elnökségének tagjaként két cikluson keresztül képviselte régióját a takarékszövetkezetek érdekképviseleti csúcsszerveiben. Alapítóként és tisztségviselőként segítette a TakarékJelzálogbank Akadémia, valamint az informatikában meghatározó integrációs társaságok, a Takinvest Kft., és a TAKINFO Kft. munkáját is. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a B3 Takarékszövetkezet és a Magyar TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. igazgatóságának tagja. Üzleti elérhetőségei: 1082 Budapest, Üllői út 48., telefon: 452-9100

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

2017. április 26. napja óta az TakarékJelzálogbank Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgatója.

Dr. Nagy Gyula László 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 TakarékJelzálogbank Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol a TakarékJelzálogbank Nyrt. refinanszírozási tevékenységét irányította. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Bannert András vezérigazgató-helyettes

2018. július 2. napja óta az TakarékJelzálogbank Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgató-helyettese.

Bannert András 2003-ban a Szent István Egyetem Gazdasági és Társadalomtudományi Karán pénzügyi szakirányon szerzett diplomát. 2003-2006 között az OTP Bank Nyrt. hiteladminisztrációs backoffice főosztályán elemzőként dolgozott. 2004-től a backoffice támogató osztály osztályvezető helyettese, míg 2005-től osztályvezetőként dolgozott. 2007 és 2012 között a CET Co Közép-európai Technológiai Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság banki projekt tanácsadó, 2009-től a társaság vezérigazgatója. TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bankba (korábbi nevén FHB Kereskedelmi Bank Zrt.) 2012. augusztus 1. napján lépett be, a banki háttérműveletek igazgatóság ügyvezető igazgatójaként. 2013. február 1. napján az operációs igazgatóság ügyvezető igazgatója, emellett párhuzamosan ugyanezen pozíciót töltötte be a Társaságban is 2017. október 31. napjáig. 2017. november 1. napjától a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben is ugyanezen pozíciót tölti be.

Tóth Edit Erika

Tóth Edit Erika a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán végzett szaküzemgazdászként. Szakmai pályafutását 1994-ben az OTP Bank Nyrt.-nél kezdte, ahol később a Minősített Kintlévőségek Osztályát illetve a Vállalkozási Osztályt vezette, 2001 és 2006 között pedig Ügyfélkapcsolati Igazgató volt. Ezt követően az MKB Bank Zrt. területi igazgatója, majd 2010 és 2013 között a Hungarocontrol Zrt. gazdasági igazgatója volt. 2013 és 2014 között a Fővárosi Közterületfenntartó Zrt. értékesítési főosztályvezetőjeként dolgozott, 2014-től az MNB Biztonsági Zrt. gazdasági igazgatója, valamint 2014 és 2015 között a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. felügyeleti biztos névjegyzékében szerepelt.

Soltész Gábor Gergő

2013. április 24-e óta az Igazgatóság belső tagja. 2013 februárjától 2015. január 31. napjáig az TakarékJelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese). 2015 február 1-jei hatállyal az TakarékJelzálogbank Nyrt. Oláh Mártont nevezte ki utódjául.

Az TakarékJelzálogbank Nyrt. egyéb társaságainál az alábbi tisztségeket tölti be: 2010 novembere óta az TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának tagja, illetőleg ügyvezetője, 2013 februárjától az TakarékJelzálogbank Nyrt. Felügyelő Bizottságának és az TakarékJelzálogbank Nyrt. Ingatlanlízing Zrt. Igazgatóságának tagja. Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakiirányán szerezte meg diplomáját.

Szakmai pályafutása: 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálás Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától az TakarékJelzálogbank Nyrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól az TakarékJelzálogbank Nyrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől – a fent említettek szerint – vezérigazgató-helyettes, 2013. február 1-jétől 2015. január 31-ig vezérigazgató. Az TakarékJelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az TakarékJelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. Az TakarékJelzálogbank Nyrt. igazgatóságának továbbra is tagja maradt.

Mészáros Attila

Mészáros Attila agrármérnök, közgazdasági szakokleveles mérnök, emellett két MBA végzettséggel is rendelkezik. Dolgozott a Credit-Lyonnais Magyarország Bank Zrt.-nél, 2001 és 2007 között a K&H Bank Zrt. Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok Igazgatósága, illetve a Hitelkockázat Kezelési Igazgatósága igazgatójaként. 2007 szeptembere és 2009 decembere között az MKB Bank Zrt. restrukturálási szakterületét vezette, majd az MKB Bank Zrt. romániai követeléskezelő leányvállalatának vezérigazgatója és az Igazgatóságának elnöke volt. 2011 novemberétől pénzügyi restrukturálási tanácsadó előbb az Ernst&Young Tanácsadó Kft.-nél, majd saját társaságában. 2014. júliustól és 2015. februárig a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. megbízásából felügyeleti biztos volt az TakarékJelzálogbank Nyrt. hitelintézet felszámolása során. 2015. márciusától a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében az SSC és leányvállalat irányítási szakterület vezetője, emellett a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának elnöke, a Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. ügyvezető igazgatója, valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja Igazgatótanácsának tagja volt. Jelenleg a TakarékJelzálogbank Zrt. kockázatkezelésért felelős ügyvezető igazgatója.

A 2018. április 27-én megtartott közgyűlés attól a naptól kezdődően, amikor a közgyűlésen megválasztott igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és a közgyűlésen megválasztott igazgatósági tag a megválasztását elfogadta, Bannert András 2021.11.30-ig, határozott időtartamra megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

Tóth Edit Erika 2018. május 31. napjával lemondott igazgatósági tagságáról, a lemondás a Ptk. 3:25. § (4) bekezdése alapján 2018. június 25-én vált hatályossá a társasággal szemben.

A Társaság 2018. április 27. napján megtartott évi rendes közgyűlése 7/2018. (04.27.) számú határozatával 2021. november 30-ig tartó határozott időtartamra az igazgatóság tagjává választotta Bannert András. A rendes közgyűlés döntése szerint a megválasztás hatályba lépésének napja az a nap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyét a Társaság kézhez veszi, illetőleg a megválasztott tag a megválasztását írásban elfogadta. Tekintettel arra, hogy a Társaság 2018. július 2. napján kézhez vette az említett engedélyt és a tag

megválasztását 2018. július 2. napján elfogadta, így a rendkívüli közgyűlés határozata 2018. július 2. napján hatályba lépett.

A Társaság 2018. szeptember 21-én közzétette, hogy a 2018. szeptember 27. napján megtartásra kerülő rendkívüli közgyűlése 1. napirendi pontjához kapcsolódóan az alábbi részvényesi kezdeményezést tette, amelyet a Közgyűlés elfogadott:

1. „A Társaság közzétette, hogy Bannert András belső igazgatósági tag munkaviszonya 2018. szeptember 30-i közös megegyezéssel megszüntetésre kerül, melyre tekintettel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 149. § (3) bekezdése alapján belső igazgatósági tagsága is megszűnik.

2. Bannert András belső igazgatósági tagságának megszűnésére való tekintettel a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kezdeményezi Mészáros Attilának, az Igazgatóság külsőtagjának a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága belső tagjává történő megválasztását – az Igazgatóság többi tagjával azonos – 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra, azzal a nappal, amikor a Magyar Nemzeti Bank részéről szükséges engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik és Mészáros Attila a megválasztását írásban elfogadja.

3. Az előző pontban tett javaslatára tekintettel a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kezdeményezi Hegedűs Évának a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága külső tagjává történő megválasztását – az Igazgatóság többi tagjával azonos – 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra, azzal a nappal, amikor a Magyar Nemzeti Bank részéről szükséges engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik és Hegedűs Éva a megválasztását írásban elfogadja.”

A Társaság 2018. október 16-án közzétette, hogy a Társaság 2018. október 11-én kézhez vette az MNB vonatkozó engedélyét, és a tag a megválasztását a 2018. október 11. napján elfogadta, így 2018. szeptember 27. napján megtartásra került rendkívüli közgyűlés határozata, mely szerint Mészáros Attilát a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága belső tagjává választja, 2018. október 11. napján hatályba lépett.

A Társaság 2018. október 18-án közzétette, hogy a Társaság 2018. október 18-án kézhez vette az MNB vonatkozó engedélyét, és a tag a megválasztását a 2018. október 18. napján elfogadta, így 2018. szeptember 27. napján megtartásra került rendkívüli közgyűlés határozata, mely szerint Hegedűs Évát a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága külső tagjává választja, 2018. október 18. napján hatályba lépett.

Hegedűs Éva

Hegedűs Éva a Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1979-ben az Ipargazdasági és Üzemszervezési Intézetben kezdte munkatársként. Ezt követően 1981-1996 között kormányzati hivatalokban dolgozott, 1994-től helyettes államtitkár a Pénzügyminisztériumban. 1997-2000 között a Földhitel- és Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese, 2000-2002 között a Gazdasági Minisztériumban helyettes államtitkár, 2002-2006 között az OTP lakossági üzletág ügyvezető igazgató, 2006-2010 között a BG Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt.-nél elnök vezérigazgató, 2010-től a Gránit Bank Zrt. vezérigazgatója majd elnöke.

Az Alaptájékoztató II. 9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének 9.1.2 A Felügyelő bizottság alfejezete

az alábbiáról:

9.1.2 A Felügyelő Bizottság

9.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül

köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Társaságnál audit bizottság működik. A 2014. évi rendes közgyűlés az audit bizottság tagjává választotta az FB minden tagját, tekintettel arra, hogy jogszabály szerint függetlennek minősülnek. Az audit bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az FB ügyrendje tartalmazza. A Társaság Felügyelő Bizottsága 2017-ben előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2017-ben október végéig az FB összesen négy ülést tartott, melyből egy az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül négy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

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.

9.1.2.2 A Takarékszövetkezet Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai 2018. augusztus 1. napja óta:

Dr. Harmath Zsolt

Első diplomáját 1999-ben szerezte közgazdászként, majd mérlegképes könyvelői vizsgát tett. Másoddiplomáját 2005-ben jogászként szerezte. 1999-től 2010-ig a Magyar Posta Zrt. munkavállalója volt, ahol ez idő alatt végigjárta a ranglétrát: költségelemző kontrollerként kezdte pályafutását a Budapesti Igazgatóságon, majd 2001-től Közgazdasági Osztályvezető, 2003-tól Gazdasági Igazgatóhelyettes volt. 2005-től teljeskörűen felelt a Magyar Posta gazdasági vállalatirányítási rendszeréért. 2010 szeptemberétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Controlling, könyvszakértő, vagyonértékelő Igazgatója, majd 2014-től Gazdasági Főigazgatója. Több cégnél is jelentős tisztséget töltött be, többek között a Rába Nyrt. Igazgatóságának tagja, később Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint Volán társaságok Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Kovács Mónika

Jogász, diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Pályafutását 2005-ben a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél kezdte jogászként. 2009-től üzletág igazgatóként irányította a közlöny és elektronikus kiadvány üzletágat. Felelősségi körébe tartozott a jogi szakterület, az ügyfélszolgálati és értékesítési pontok, valamint a teljes szerkesztőség irányítása. 2005 és 2008 között óraadó oktatóként dolgozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. 2016 augusztusa óta a Magyar Posta Zrt. felügyelő bizottságának tagja, 2016 októberétől a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkára.

Pórfy György

Pórfy György tanulmányait a Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. 1994-től dolgozik banki területen, először a Merkantil Banknál, majd a BNP-Dresdner Bank Hungária Rt.-nél, később pedig a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciót, majd 2002-től az Unicredit Bank Hungary Zrt. Nagyvállalati Igazgatóságán előbb főosztályvezető, majd ügyvezető igazgató volt. 2010-től az Unicredit Leasing Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatói, 2012-től pedig az Unicredit Jelzálogbank Zrt. elnök-vezérigazgatói posztját töltötte be. 2016 áprilisától a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Vállalati Üzleti Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

Dr. Reiniger Balázs

Dr. Reiniger Balázs ügyvéd, a Reiniger Ügyvédi Iroda irodavezetője. 1977-ben született Budapesten. Jogi tanulmányait 2001-ben az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán végezte, kiváló eredménnyel. Párhuzamosan hallgatott jogot magyar, majd finn állami ösztöndíjasként a Helsinkii Egyetem Jogtudományi Karán. Gyakornoki éveit nemzetközi ügyvédi irodákban töltötte, majd a szakvizsgát követően, 2005-ben megalapította a saját neve alatt működő ügyvédi irodát, melyet azóta is vezetve főként hazai és nemzetközi tulajdonú társaságok részére elsősorban polgári, gazdasági és kereskedelmi jogi ügyekben, valamint

stratégiai kérdésekben ad tanácsot. 2007-2008 között ügyvédi tevékenységével párhuzamosan a PLUS Élelmiszer Diszkont Kft. vezető jogásza is volt. Egyetemi évei alatt és az azt követő időszakban az ELTE Római Jogi Tanszékének aktív óraadó tanára volt. Dr. Reiniger Balázs 2013-tól a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara Választottbíróságának bírója; 2015 decemberétől a Közbeszerzési Hatóság Tanácsának tagja, valamint 2016 áprilisától az Új Világ Nonprofit Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Antal Kadosa 2018. április 19. napján lemondott felügyelőbizottsági tagságáról azzal, hogy a felügyelőbizottsági tisztség más személy általi betöltéséig a megbízásából eredő kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tesz.

A Társaság 2018. április 27. napján megtartott évi rendes közgyűlése 8/2018 (04.27) számú határozatával 2022. január 2-ig tartó határozott időtartamra a felügyelőbizottság tagjává választotta dr. Gödör Évát. A rendes közgyűlés döntése szerint a megválasztás hatályba lépésének napja az a nap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyét a Társaság kézhez veszi, illetőleg a megválasztott tag a megválasztását írásban elfogadta. Tekintettel arra, hogy a Társaság 2018. augusztus 1. napján kézhez vette az említett engedélyt és a tag megválasztását 2018. augusztus 1. napján elfogadta, így a rendes közgyűlés határozata 2018. augusztus 1. napján hatályba lépett. A Társaság a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának változásbejegyző végzését 2018. szeptember 10. napján vette kézhez.

Dr. Gödör Éva

Gödör Éva 2002-ben az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam-, és Jogtudományi Karán jogász diplomát szerzett. A jogi szakvizsgát 2006. évben tette le. 2007-től egyéni ügyvédként pénzügyi intézmények, takarékszövetkezetek, hitelezési és workout tevékenységének, működésének jogi támogatása állandó és eseti megbízások keretében. Jogi tevékenységéhez tartozott még ingatlanjogi, munkajogi, társasági jogi és társadalmi szervezetekhez kapcsolódó ügyletek lebonyolítása, jogi tanácsadás.

az alábbira változott:

9.1.2 A Felügyelő Bizottság

9.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Társaságnál audit bizottság működik. A 2014. évi rendes közgyűlés az audit bizottság tagjává választotta az FB minden tagját, tekintettel arra, hogy jogszabály szerint függetlennek minősülnek. Az audit bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az FB ügyrendje tartalmazza. A Társaság Felügyelő Bizottsága 2017-ben előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2017-ben október végéig az FB összesen négy ülést tartott, melyből egy az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül négy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

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.

9.1.2.2 A Takarékszövetkezet Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai 2018. október 16. napja óta:

Dr. Harmath Zsolt

Első diplomáját 1999-ben szerezte közgazdászként, majd mérlegképes könyvelői vizsgát tett. Másoddiplomáját 2005-ben jogászként szerezte. 1999-től 2010-ig a Magyar Posta Zrt. munkavállalója volt, ahol ez idő alatt végigjárta a ranglétrát: költségelemző kontrollerként kezdte pályafutását a Budapesti Igazgatóságon, majd 2001-től Közgazdasági Osztályvezető, 2003-tól Gazdasági Igazgatóhelyettes volt. 2005-től teljeskörűen felelt a Magyar Posta gazdasági vállalatirányítási rendszeréért. 2010 szeptemberétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Controlling, könyvszakértő, vagyonértékelő Igazgatója, majd 2014-től Gazdasági Főigazgatója. Több cégnél is jelentős tisztséget töltött be, többek között a Rába Nyrt. Igazgatóságának tagja, később Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint Volán társaságok Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Kovács Mónika

Jogász, diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Pályafutását 2005-ben a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél kezdte jogászként. 2009-től üzletág igazgatóként irányította a közlöny és elektronikus kiadvány üzletágat. Felelősségi körébe tartozott a jogi szakterület, az ügyfélszolgálati és értékesítési pontok, valamint a teljes szerkesztőség irányítása. 2005 és 2008 között óraadó oktatóként dolgozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. 2016 augusztusa óta a Magyar Posta Zrt. felügyelő bizottságának tagja, 2016 októberétől a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkára.

Pórfy György

Pórfy György tanulmányait a Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. 1994-től dolgozik banki területen, először a Merkantil Banknál, majd a BNP-Dresdner Bank Hungaria Rt.-nél, később pedig a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciót, majd 2002-től az Unicredit Bank Hungary Zrt. Nagyvállalati Igazgatóságán előbb főosztályvezető, majd ügyvezető igazgató volt. 2010-től az Unicredit Leasing Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatói, 2012-től pedig az Unicredit Jelzálogbank Zrt. elnök-vezérigazgatói posztját töltötte be. 2016 áprilisától a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Vállalati Üzleti Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

Dr. Reiniger Balázs

Dr. Reiniger Balázs ügyvéd, a Reiniger Ügyvédi Iroda irodavezetője. 1977-ben született Budapesten. Jogi tanulmányait 2001-ben az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán végezte, kiváló eredménnyel. Párhuzamosan hallgatott jogot magyar, majd finn állami ösztöndíjasként a Helsinkii Egyetem Jogtudományi Karán. Gyakornoki éveit nemzetközi ügyvédi irodákban töltötte, majd a szakvizsgát követően, 2005-ben megalapította a saját neve alatt működő ügyvédi irodát, melyet azóta is vezetve főként hazai és nemzetközi tulajdonú társaságok részére elsősorban polgári, gazdasági és kereskedelmi jogi ügyekben, valamint stratégiai kérdésekben ad tanácsot. 2007-2008 között ügyvédi tevékenységével párhuzamosan a PLUS Élelmiszer Diszkont Kft. vezető jogásza is volt. Egyetemi évei alatt és az azt követő időszakban az ELTE Római Jogi Tanszékének aktív óraadó tanára volt. Dr. Reiniger Balázs 2013-tól a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara Választottbíróságának bírójára; 2015 decemberétől a Közbeszerzési Hatóság Tanácsának tagja, valamint 2016 áprilisától az Új Világ Nonprofit Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Antal Kadosa 2018. április 19. napján lemondott felügyelőbizottsági tagságáról azzal, hogy a felügyelőbizottsági tisztség más személy általi betöltéséig a megbízásából eredő kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tesz.

A Társaság 2018. április 27. napján megtartott évi rendes közgyűlése 8/2018 (04.27) számú határozatával 2022. január 2-ig tartó határozott időtartamra a felügyelőbizottság tagjává választotta dr. Gödör Évát. A rendes közgyűlés döntése szerint a megválasztás hatályba lépésének napja az a nap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyét a Társaság kézhez veszi, illetőleg a megválasztott tag a megválasztását írásban elfogadta. Tekintettel arra, hogy a Társaság 2018. augusztus 1. napján kézhez vette az említett engedélyt és a tag megválasztását 2018. augusztus 1. napján elfogadta, így a rendes közgyűlés határozata 2018. augusztus 1. napján hatályba lépett. A Társaság a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának változásbejegyző végzését 2018. szeptember 10. napján vette kézhez.

Dr. Gödör Éva

Gödör Éva 2002-ben az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam-, és Jogtudományi Karán jogász diplomát szerzett. A jogi szakvizsgát 2006. évben tette le. 2007-től egyéni ügyvédként pénzügyi intézmények, takarékszövetkezetek, hitelezési és workout tevékenységének, működésének jogi támogatása állandó és eseti megbízások keretében. Jogi tevékenységéhez tartozott még ingatlanjogi, munkajogi, társasági jogi és társadalmi szervezetekhez kapcsolódó ügyletek lebonyolítása, jogi tanácsadás.

A Társaság 2018. április 27. napján megtartott évi rendes közgyűlése 9/2018 számú határozatával 2022. január 2-ig tartó határozott időtartamra a felügyelő bizottság tagjává választotta Görög Tibort. A Társaság 2018. október 16-án közzétette, hogy a Társaság 2018. október 15-én kézhez vette az MNB vonatkozó engedélyét, és a tag a megválasztását a 2018. október 15. napján elfogadta, így 2018. szeptember 27. napján megtartásra került rendkívüli közgyűlés határozata, mely szerint Görög Tibort a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. felügyelő bizottságának tagjává választja, 2018. október 15. napján hatályba lépett.

Görög Tibor

Görög Tibor 1982-ben szerzett okleveles közgazdász diplomát az Újvidéki Egyetem Közgazdaságtudományi karán. 1984-1989 között az újvidéki Naftagaz Premet-nél munkatárs, vezető munkatárs, majd osztályvezető és pénzügyi igazgató. 1991-1992 a budapesti Coop From München pénzügyi tanácsadója, 1992-1993 között az újvidéki Interpan Technica igazgatója, 1993-1994 az Agrobank osztályvezetője, 1994-1995 Vancouver City Savings Credit Union ügyfélfelelőse, 1995-1997 a Hungerit Szentés gazdasági igazgatója, 1997-2002 Budapest Bank üzletközpont vezetője, 2002-2009 TQMI Dél-Alföld Kft., majd 2009-2012 QM Consulting tulajdonos managere, 2012-2015 Helios Pannonia Kft. cégvezető managere, 2014-2015 Fontana Credit Takarékszövetkezet ügyvivő elnök ügyvezetője, 2015-től a 3A/Pillér Takarékszövetkezet ügyvezetője, elnök-ügyvezetője, 2017-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének a felügyelő bizottsági tagja, a MATAK-EL Zrt igazgatósági tagja.

4. Az Alaptájékoztató II.11.2. A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzése módosulásához vezethet fejezetének „Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak” táblázata

az alábbiakról:

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.09.27)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30	2021.11.30	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2017.04.26	2021.11.30	0
IT	Hegedűs Éva*	Tag			
IT	Mészáros Attila***	Tag	2016.11.30	2021.11.30	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30	2021.11.30	0
IT	Bannert András**	Tag	2018.07.02	2021.11.30	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02	2022.01.02	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	Pórfy György	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	Görög Tibor*	Tag			
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

* MNB felügyeleti engedély beszerzése folyamatban

** Belső igazgatósági tagsága és munkaviszonya 2018. szeptember 30-i közös megegyezéssel megszűntetésre kerül

*** A Kibocsátó Igazgatóságának belső tagjává történő megválasztását 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra javasolta a rendkívüli közgyűlés

az alábbira változott:

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.10.15)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30.	2021.11.30.	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2017.04.26.	2021.11.30.	0
IT	Hegedűs Éva	Tag	2018.10.18.	2021.11.30.	0
IT	Mészáros Attila	Tag	2018.10.11.	2021.11.30.	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Pórfy György	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02.	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15.	2022.01.02.	0
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 9. sz. Kiegészítés a Takarékszövetkezet Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2018-2019. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 9. sz. kiegészítéséhez

Alulírott, mint az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2018. október 19.

A Kibocsátó

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest, Üllői út 48.