

A
Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Felelős Társaságirányítási Jelentése

2018. évre

2019. április

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása	3
2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjai	5
2.1. Igazgatóság	5
2.2. Felügyelőbizottság, Audit Bizottság	6
2.3. A Társaság menedzsmentje	8
3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2018. évi munkájának ismertetése	9
3.1. Az Igazgatóság 2018. évben végzett tevékenységének bemutatása	9
3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása	9
3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel	10
3.2. A Felügyelőbizottság 2018. évben végzett tevékenységének bemutatása	10
3.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása	10
3.2.2. A Felügyelőbizottság működése	11
3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel	11
4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2018. évi működésének értékelése	12
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	12
4.2. Kockázatkezelési szervezet	12
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás	13
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei	14
5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	15
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei	15
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája	15
6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése	16
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai	16
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása	17
7. Javadalmazási nyilatkozat	18
7.1. Javadalmazási Irányelvek 2018-ra vonatkozóan	18
7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2018. évre vonatkozóan	22
1/ Menedzsment tagok	22
2/ Tisztségviselők	22
Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről	23

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 és az Igazgatóság Ügyrendje is elérhető a Társaság hivatalos honlapján (www.takarek.hu).

Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma 2018-ban 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 2018. 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 2018-ban féléves munkaterv alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább kéthavonta, az Alapszabály 2018. szeptember 29-én hatályba lépett módosítása óta 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 megelőző 5 munkanappal 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 távbeszélőn, 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, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

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. 2018-ban az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a Társaság könyvvizsgálója, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a felügyeleti szervere való utalás a továbbiakban: „Felügyelet”) a

Társaság felügyeletéért felelős felügyelője, az MTB Zrt. és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete képviselője.

Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak. 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 részvényt kapcsolatos jogkörökre, a Társasággal összevont alapú felügyelet alatt álló társaságok irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviseletével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése 2018. évben az alábbi összetételben végezte tevékenységét: vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes. Mindketten az Igazgatóság belső tagjai is voltak. 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 (voltak) 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 2018. évben az alábbi személyek alkották:

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

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

Vida József közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. 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 TakaréK Akadémia, valamint az informatikában meghatározó integrációs társaságok, a Takinvest Kft., és a TAKINFO Kft. munkáját is. Tagja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. igazgatóságának, a Magyar TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. vezérigazgatója. Az ő vezetése mellett valósult meg a takarékszövetkezeti szektor történetének eddigi legnagyobb egyesülése, amelyben tíz takarékszövetkezet fúziójával 2015. szeptember elsején létrejött a B3 TAKARÉK Szövetkezet, amely Budapest mellett négy megyében szolgálja ki mintegy 130 ezer ügyfelét. Vida József az elmúlt években aktívan közreműködött a kormányzati integrációs stratégia megvalósításában, támogatta és segítette az integrációs törvény végrehajtásához szükséges feladatok elvégzését. 2014-ben gróf Károlyi Sándor emléklappal tüntették ki a takarékszövetkezeti integráció fejlesztése érdekében végzett kiemelkedő tevékenységéért. 2016 júliusában a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatósága elnökének választották, mely tisztséget 2016. december 8.-ig töltötte be. 2016. december 8.-án a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közgyűlése az Igazgatóság tagjává választotta. 2017. január 18. napjától az Igazgatóság elnöke és vezérigazgatója. A takarékszövetkezeti munka mellett maga is gazdálkodóként él, Hannoveri lovakat tenyészt, 2016-ban Erdészeti és Vadgazdálkodási technikus végzettséget szerzett, illetve több szervezetben (Magyarországi Ebtenyésztők Országos Egyesületeinek Szövetsége, Leonbergi Ebtenyésztők Országos Egyesülete, a Magyarországi Hovawart Ebtenyésztők Országos Egyesületének élén is) vezető tisztséget tölt be.

Soltész Gábor Gergő – 2016. november 30. napját megelőzően belső, azt követően külső tag

2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és **Államigazgatási Egyetem, Pénzügy szakán** szerezte meg diplomáját. 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelelemzési és Hitelmonitoring, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálások **területén dolgozott**. 2006 márciusától az FHB Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől vezérigazgató-helyettes, 2013. április 24. napjától az Igazgatóság tagja. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatói tiszttét is betöltötte, illetőleg ugyanitt igazgatósági tag is volt. A Társaságnál betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott, a Társaság Igazgatóságának azonban továbbra is tagja maradt.

Hegedűs Éva – 2018. október 18. napjától igazgatósági tag

a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. Szakmai karrierje tanácsadó cégnél kezdődött, majd kormányzati intézményekben folytatódott. Helyettes államtitkári pozícióban a Pénzügyminisztériumban, majd a Gazdasági Minisztériumban számos, a piacgazdaság hazai alapjait jelentő jogszabály – hitelintézeti törvény, csődtörvény és villamosenergiatörvény - előkészítését irányította, valamint intézmények – pl. Hitelgarancia Zrt. – létrehozását koordinálta.

1997-től a Földhitel és Jelzálogbank vezérigazgató-helyetteseként szervezte a magyarországi jelzáloglevél-kibocsátás újra indítását. 2002-től négy éven át az OTP Bank lakossági üzletágát vezette, illetve az OTP Lakástakarékpénztár elnöke volt. 2010-től irányítja a GRÁNIT Bankot, amelyben az indulás óta részvényes.

Nevéhez kapcsolódik a GRÁNIT Bank digitális üzleti modelljének kidolgozása, amelynek köszönhetően az elsősorban elektronikus csatornákon szolgáltató bank számos élenjáró digitális szolgáltatást fejlesztett ki.

A Magyar Bankszövetség elnökségének tagja, a Magyar Közgazdasági Társaság főtítkára, 2015-ben a bankvezetők titkos szavazása alapján „Az év bankárának” választották, 2016-ban pedig év női menedzsere díjat vehette át, emellett számos hazai és nemzetközi díj tulajdonosa.

Belső – a Társasággal munkaviszonyban álló – tagok:

Dr. Nagy Gyula vezérigazgató - 2017. április 26. napjától

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 vezeti, ahol az FHB csoport refinanszírozási tevékenységét irányítja. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Tóth Edit Erika vezérigazgató-helyettes – 2017. április 26. napjától-2018. június 25. napjáig

2018. május 31. napjával lemondott igazgatósági tagságáról, azonban jogviszonya az igazgatóság működőképességének fenntartása érdekében csak az új igazgatósági tag megválasztásának hatályba lépésével szűnt meg.

Bannert András – 2018. július 2. napjától-2018. szeptember 30. napjáig

Munkaviszonyának 2018. szeptember 30. napjával történt megszűnésével belső igazgatósági tagsága is megszűnt.

Mészáros Attila vezérigazgató-helyettes– 2016. november 30.-2018. szeptember 26. napjáig az Igazgatóság külső tagja, 2018. október 11. napjától az Igazgatóság belső tagja

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 öt hitelintézet felszámolása során. 2015-2017 között a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében a 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. 2016 novemberétől lemondásáig külső igazgatósági tagja volt a TakarékJelzálogbank Nyrt.-nek, továbbá 2017. évtől kezdődően a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. felügyelőbizottságának tagja. 2017 áprilisától a kockázati területért felelős ügyvezető igazgatóként dolgozott a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben, majd 2017 novemberétől Vezérigazgató-helyettesként irányítja a Kockázati Divíziót a Magyar Takarékszövetkezeti Bankban és a TakarékJelzálogbankban.

2.2. Felügyelőbizottság, Audit Bizottság

A Társaság Felügyelőbizottságát 2018. évben az alábbi személyek alkották:

Dr. Harmath Zsolt elnök - 2017. január 2. napjától

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 ezidő alatt végigjárta a ranglétrát: költségelemző controllerként 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. Kontrolling, könyvszakértő, vagyonértékelő Igazgatója, majd 2014-től Gazdasági Főigazgatója. Több cégnél is jelentős tisztséget töltött be, többek között a Rába Nyrt. Igazgatóságának tagja, később Felügyelőbizottságának elnöke, valamint Volán társaságok Felügyelőbizottságának elnöke.

Dr. Antal Kadosa Adorján – a Felügyelőbizottság tagja 2017. január 2. napjától-2018. augusztus 1. napjáig
2018. április 19-én lemondott felügyelőbizottsági tagságáról, de a felügyelőbizottsági működőképességének fenntartása érdekében tagsága 2018. augusztus 1. napján szűnt meg.

Dr. Kovács Mónika – a Felügyelőbizottság tagja 2017. január 2. napjától
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 dogozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. A Magyar Posta Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt, továbbá dolgozott a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkáráként.

Pórfy György – a Felügyelőbizottság tagja 2017 január 2. napjától
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 Takarészövetkezeti Bank Zrt. Vállalati Üzleti Divíziójának vezetője..

Dr. Reiniger Balázs – a Felügyelőbizottság tagja 2017. január 2. napjától
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 Helsinki 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 éveit 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. Felügyelőbizottságának elnöke.

Dr. Gödör Éva – a Felügyelőbizottság tagja 2018. augusztus 1. napjától
Ügyvéd. 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 támogatása, valamint ingatlanjogi, munkajogi, társasági jogi és társadalmi szervezetekhez kapcsolódó ügyletek lebonyolítása.

Görög Tibor – a Felügyelőbizottság tagja 2018. október 15. napjától
Az Újvidéki TE Közgazdasági Karán szerzett diplomát. Több, mint 20 éves hazai és nemzetközi pénzügyi gazdasági területen szerzett tapasztalattal 2012-ben csatlakozott a takarékszövetkezeti szektorhoz. A 3A Takarékszövetkezet stratégiai ügyvezetője. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt 2018. június 3-ig, ezt követően, az Operációs Divízió vezetője lett. Felügyelőbizottsági tagja a

Szövetkezeti Hítelintézetek Integrációs Szervezetének, valamint tagja a Magyar Takarékok Ellátó Zrt. Igazgatóságának.

A Felügyelőbizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag. Erre tekintettel a Felügyelőbizottság tagjai közül dr. Harmath Zsoltot, Pórfy Györgyöt és Görög Tibort a Társaság közgyűlése a Hpt. előírásainak megfelelően felállított Audit Bizottság tagjaivá választotta.

2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2018-ban az alábbi személyek alkották:

Vezérigazgató:

Dr. Nagy Gyula 2017. április 26. napjától

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

Vezérigazgató-helyettes:

Tóth Edit Erika 2017. április 26. napjától-2018. június 25. napjáig

Bannert András – 2018. július 2. napjától-2018. szeptember 30. napjáig

Mészáros Attila – 2018. október 11. napjától

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

Az Igazgatóság tagjai, a Felügyelőbizottság tagjai és a menedzsment tagjai szakmai pályafutásának részletes bemutatása a Társaság honlapján (www.takarek.hu) olvasható.

3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2018. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2018. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2018-ban összesen 6 ülést tartott, melyből 1 a Felügyelőbizottsággal összevont ülés, illetőleg egy esetben a testület ügyrendje szerinti rendkívüli ülés volt. Ezen felül 27 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 alaposítással megtagyaltta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság által 2018-ban tárgyalta témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság a 2018. évben kiemelt figyelmet fordított a Társaságot érintő legfontosabb – a Társaság által a tőkepiaci szabályoknak megfelelően nyilvánosságra hozott – eseményekre, így különösen a Társaság vezető tisztségviselőiben bekövetkezett változásokra.
- Az Igazgatóság 2018. évben is kiemelt figyelmet fordított a vonatkozó integrációs szabályzatok implementálására.
- Az Igazgatóság 2018. évben is kiemelt figyelmet fordított a tiszta jelzálogbanki profil kialakítását célzó intézkedések meghozatalára.
- Az Igazgatóság a 2018. 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. 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 2018-ban is kiemelt figyelmet fordított a Társaság gazdasági tevékenységének elemzésére.
- Az Igazgatóság 2018-ban is rendszeresen, negyedévente megtagyaltta a menedzsmentnek a Társaság hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.
- Az Igazgatóság 2018-ban 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, illetve kisebb módosításról való döntés mellett elfogadta.
- Az Igazgatóság a 2018 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.

- Az Igazgatóság egyrészt a menedzsment rendszeres üzleti és pénzügyi beszámolóin keresztül, másrészt egyedi napirendi pontok keretében folyamatosan tájékozódott a Társaság többségi tulajdonában álló TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt működéséről, üzleti és pénzügyi helyzetéről. Az Igazgatóság mint a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. felett a Társaság nevében részvényesi jogokat gyakorló testület a 2018. év során is a jogszabályoknak megfelelően gyakorolta részvényesi jogait a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. tekintetében, melynek keretében elfogadta a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. üzleti jelentését, éves beszámolóját, a kapcsolódó, szükséges határozatokat meghozta.
- A menedzsment rendszeresen tájékoztatást adott az Igazgatóság részére a korábbi igazgatósági határozatok végrehajtásáról, valamint negyedévente a csoportszinten hatályba lépett belső utasításokról.

3.1.3. 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 képviselő a Társaság irányítása során mindvégig biztosított volt. A két testület elnöke, a vezérigazgató és helyettese közötti konzultációk és véleménycsere egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

3.2. A Felügyelőbizottság 2018. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelőbizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2018-ban előre elfogadott féléves munkatervek alapján működött. A munkatervek a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődött össze. 2018-ban az FB összesen 4 ülést tartott, melyből 1 az Igazgatósággal összevont ülés volt, illetőleg 9 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 2018. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság kinnlevőségei minősítését,
- a Társaság 2018. évi üzleti tervének koncepcióját,
- a Társaság hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit, valamint
- a Compliance Igazgatóság/Csoport tevékenységéről szóló éves beszámolót.

Az FB 2018. 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 rendszerszemléletű, kockázatfeltáró és szabályszerűségi vizsgálatok voltak, illetve a jogszabályi előírásoknak tettek eleget. Ennek megfelelően, a vizsgálatok többek között magukba foglalták a hitelezési kockázat kezeléséről, a működési kockázat kezeléséről, a likviditási megfelelőségről szóló európai uniós rendelet és irányelv előírásai által meghatározott felülvizsgálat végrehajtását. Továbbá magukba foglalták a Társaság tevékenységével, működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, valamint az MNB 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 2018. év során Takarékné bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollrendszerrel a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével.

A Belső Ellenőrzés saját középtávú stratégiai célkitűzéssel rendelkezik 2022. év végéig, amelyet az FB jóváhagyott. Ennek mellékletét képezi a Belső Ellenőrzés tervezésének alapját képező kockázati térkép és audituniverzum. A bankcsoporti szintű munkafolyamatok változásai, valamint az Institute of Internal Auditors („IIA”) által kiadott standardok figyelembevételével a jóváhagyott operatív és IT kockázati térkép felülvizsgálata és aktualizálása folyamatosan megvalósul az FB jóváhagyásával.

A Felügyelőbizottság 2018-ban megtárgyalta és jóváhagyta a Javadalmazási Politikáról szóló közvetlen hatályú szabályzat implementálásával összefüggő tájékoztatást.

A Társaság Audit Bizottságának tagja Dr. Antal Kadosa 2018. április 19-én lemondott felügyelőbizottsági tagságáról, de a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság működőképességének fenntartása érdekében tagsága 2018. augusztus 1. napján szűnt meg. A Társaság 2018. április 27-i közgyűlésén Görög Tibor megválasztásra került a Felügyelőbizottságba és az Audit Bizottságba, felügyeleti engedélye október 15-én lépett hatályba. Az Audit Bizottság létszámának teljessé válásáig feladatait a Felügyelőbizottság látta el. Az év folyamán az Audit Bizottság elnöki pozícióját továbbra is dr. Harmath Zsolt töltötte be, további tagja Pórfy György.

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 2018-ban is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviselőjében lehetőség volt kifejteni az álláspontját.

A vezérigazgató és/vagy helyettese minden ülésen részt vettek, megfelelő tájékoztatást adtak a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket kimerítően megválaszolták.

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.

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2018. évi működésének értékelése

A 2018. 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 megfelelés biztosítási 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.

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A TakarékJelzálogbank és leányvállalata, a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank tagjai a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ), valamint a Takarékbank Zrt. (továbbiakban MTB Zrt, MTB) által vezetett bankcsoportnak.

Az Integrációs Szervezet, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank, mint az Integráció központi bankja és a tag hitelintézetek egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az Integráció mentesül az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének második-nyolcadik részében meghatározott prudenciális követelmények egyedi alkalmazása alól, azoknak a Takarékbank Zrt. által vezetett csoportnak összevontan, együttesen kell megfelelni.

A Takarékbank Zrt., mint az Integráció központi bankja 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.

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

A TakarékJelzálogbank és a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank - igazodva a TakarékJelzálogbank csoport által alkalmazott módszerekhez - az MNB engedélye alapján 2018. június 30-tól a hitelkockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel, a működési kockázati tőkeigényt pedig Alap Mutató módszerrel számítja.

4.2. Kockázatkezelési szervezet

A Társaság és leánybankja, a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Zrt. kockázatkezelési szervezetei elkülönülnek az üzletviteli szervezeti egységektől, felügyeletüket az adott hitelintézet vezérigazgató-helyettese 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) a Társaság a megfeleléség biztosításáért felelős szakterület (a továbbiakban „Compliance Igazgatóság”) útján biztosítja a TakaréK Csoportban a jogszabályokban, a jogszabálynak nem minősülő egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások, belső szabályzatok (a továbbiakban: „megfeleléségi 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 egyes bankcsoporti társaságoknál önálló szervezet vagy személy látja el, illetve a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. Compliance Igazgatóság koordinálja és biztosítja bankcsoporti szinten a bankcsoporti tagok megfeleléségi szempontú ellenőrzését és a megfeleléségi szabályok érvényesülését. A Compliance Igazgatóság feladatait a kapcsolódó felügyeleti ajánlással összhangban belső utasítás szabályozza. A megfeleléségi kontroll funkciót a Compliance Igazgatóság a TakaréKbank Zrt. Igazgatósága által jóváhagyott részletes éves munkaterv alapján végzi.

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 hírnévromlást.

A 2018. évi megfeleléségi feladatok végrehajtása bankcsoporti szinten 2018. évben 15 (tizenöt) munkaviszonyban foglalkoztatott munkatárs bevonásával valósult meg.

A Compliance Igazgatóság Pénzmosás Megelőzési Osztálya tranzakció-elemző és szűrő szoftver alkalmazásával támogatja a korszerű és hatékony pénzmosás-megelőzési rendszer működtetését, mely feltárja és csökkenti a meglévő és jövőben felmerülő ügyfél-kockázatokat, ezáltal jelentősen támogatja a kockázatkezelési, valamint üzleti folyamatokat is.

A Felügyelet felé bejelentésre került az ún. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó, amely funkciót és a kapcsolódó feladatokat a Compliance Igazgatóság Fogyasztóvédelmi Osztály fogyasztóvédelmi feladatokért felelős munkatársai látják el.

A Compliance Igazgatóság tevékenységéről szükség szerint, illetve a vonatkozó belső szabályzatban meghatározott rendszerességgel beszámolt a Társaság, valamint az egyes bankcsoporti tagok Igazgatósága és Felügyelőbizottsága felé.

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 működést és a felmerülő kockázatok feltárását az azokra adandó megfelelő válaszok biztosításával.

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

A Banknál működő belső ellenőrzési szervezetek 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 és felelős ügyvezetője. A belső ellenőrzési szervezet irányítását a Felügyelőbizottság látja el. A belső ellenőrzési tevékenység közvetlen szakmai irányítása, bankcsoport szinten, módszertani útmutatása az SZHISZ-en keresztül valósul meg. 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 elvégzésnek megtörténtét, melyről szintén rendszeresen beszámol és tájékoztatást nyújt az FB és a Társaság menedzsmentje részére. A Társaság a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez történt csatlakozásából adódóan a Társaság belső ellenőrzési szervezete adatszolgáltatási kötelezettséget teljesített az MTB Zrt. Belső Ellenőrzése részére, amelynek alapja a Társaság által kötelezően alkalmazandó, az MTB Zrt. által az Integráció részére készített belső ellenőri szabályzat rendszere.

A Belső Ellenőrzés tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi, az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. A Belső Ellenőrzés a 2018-es évben is rendelkezett az FB által elfogadott belső ellenőrzési stratégiával (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 2018. 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 a Takarékbank Csoport stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést, az ellenőrzési rendszer működését, kiemelten a hitelezési és refinanszírozási tevékenység bonyolítása, szabályszerűsége 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, valamint elősegítse a szabályszerű működést a bankcsoporti tagoknál. 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 vagy termék 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 könyvvizsgálója a 2018. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94; a továbbiakban: „Könyvvizsgáló”) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálói feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény u. 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálót ellátó természetes személy”) látta el.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2018-ban, az éves könyvvizsgálói feladatok ellátására vonatkozó megbízáson kívül a szakásoknak megfelelően elvégezte a Társaság jelzáloglevelei forgalomba hozatalával kapcsolatos kibocsátási tájékoztatók adatainak vizsgálatát is.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2018-ban a fentiek mellett elvégezte 2019. január 1-i dátumú IFRS átálláshoz tartozó nyitómérleg könyvvizsgálatát.

A Könyvvizsgáló ezen megbízásait szerződészerűen teljesítette, melyet a Társaság megfelelően igazolt.

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 megteremtítő 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 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. Az Alapszabály rendelkezése szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagja, valamint a Társaság vezető állású munkavállalója abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyone Ellenőre. A részvényes a közgyűlésen öt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi.

A részvényesnek joga van a Társaságnak a számviteli jogszabályok szerint adózott eredménye közgyűlés által felosztani rendelt, részvényei névértékére jutó arányos hányadára (osztalék). Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlési határozatban meghatározott fordulónapon a Társaság részvénykönyvében szerepel. Az osztalékfizetés kezdő időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő időpontja között legalább 20 munkanapnak kell eltelnie.

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

A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást az Igazgatóság megtagadhatja, ha az a Társaság bank-, illetve üzleti titkát sértené. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni.

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 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, az eredeti időponttól számított legalább tíz és legfeljebb huszonegy napon belüli időpontra összehívott második 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.

12.1. A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít és minden 1.000,- Ft, azaz Egezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít¹. A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre, amelynek fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 3. tőzsdenapok közötti időszakra 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 az Alapszabály 12.6. pontjában felsorolt ügyekben a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz (minősített többség, 75 % + 1 szavazat). Minden más kérdésben a határozathozatalhoz a leadott szavazatok egyszerű többsége (50% + 1 szavazat) szükséges. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

A közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 11-13. pontjai tartalmazzák.

¹ A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbiségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni.

7. Javadalmazási nyilatkozat

7.1. Javadalmazási Irányelvek 2018-ra vonatkozóan

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Felügyelőbizottsága az FB-5/11/2018. számú felügyelőbizottsági, Igazgatósága az IG-5/11/2018 számú igazgatósági, Javadalmazási Bizottsága a JavB-1/2/2018. számú javadalmazási bizottsági és Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága a KkB-2/4/2018. számú kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottsági határozattal 2018. június 12-én jóváhagyták a Javadalmazási Politika felülvizsgálatát.

A Javadalmazási Politika 2/2018. számú közvetlen hatályú szabályzatként, V2.0-ás verziószámon 2018. július 2-án lépett hatályba a Szövetkezeti Hitelintézetek és a Takarékbank Csoport részére.

A Javadalmazási Politikát a Szövetkezeti Hitelintézetek – így a TakarékJelzálogbank Nyrt. - Igazgatóságainak meg kellett tárgyalniuk, tudomásul vétellel jóvá kellett hagyniuk. Tekintve, hogy közvetlen hatályú szabályzatról van szó – a KM számú mellékletek kivételével – a szabályzatot implementálni nem kellett. A Javadalmazási Politika KM számú mellékleteinek implementálását a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 54/2018. (09.26.) számú, míg Felügyelőbizottsága a 35/2018. (10.03.) számú határozatával tudomásul vette.

A Javadalmazási Politika a lényege az alábbiak szerint foglalható össze:

A Javadalmazási Politika **célja**, hogy

- az Integrációs Bankcsoport közép és hosszú távú szemléletének megfelelően,
- minden munkavállaló számára világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert alakítson ki,
- a 131/2011. (VII. 18.) számú Korm. rendeletben megfogalmazott arányosság elvének érvényesítése mellett.

A Javadalmazási Politika alapelve a Takarékbank Csoport tagjai és a Szövetkezeti Hitelintézetek üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összehangolása.

A Javadalmazási Politika **alanyi hatálya** a következő társaságokra terjed ki:

- Szövetkezeti Hitelintézetek
- A Takarékbank Csoport tagjai
- Az MTB Zrt. megbízásából, Bszt. alapján eljáró közvetítők és ügynökök

A Javadalmazási Politika **személyi hatálya** az Integrációs Bankcsoport minden tisztségviselőjére és munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed, az általános szabályokon túl a Hpt. 117. § (2) bekezdés, Kbtv. 13. sz. melléklet jogszabályhelyeken meghatározott kiemelt személyi körre vonatkozó speciális szabályokat is meghatároz. A Javadalmazási Politika hatálya kiterjed továbbá a Bszt. szerinti tevékenységet végző, minden 2017/565 rendeletben meghatározott releváns személyre.

Kiemelt személyek (azonosított munkavállalók) köre

- I. Kategória: Vezető állású személyek
- II. Kategória: Kockázatvállalási, compliance és belső ellenőrzési funkciót betöltő vezetők
- III. Kategória: Az I-II. kategóriába foglaltakkal azonos javadalmazási kategóriába tartozó munkavállalók, akiknek tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Csoporttag kockázatvállalására
Az Európai Bizottság 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete, az intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumaira irányuló szabályozási technikai standardok alapján, az I-II. kategóriában nem felsorolt további érintettek.
- IV. Kategória: konszolidált szinten azonosított munkavállalók, akik tevékenysége az Integráció kockázatvállalására jelentős hatást gyakorol, de a Csoporttagok szintjén az I-III. kategóriákban nem került azonosításra.

A kiemelt személyek azonosítását éves gyakorisággal – a csoporttag önértékelése alapján – el kell végezni.

Az azonosítás fő kritériuma nem a funkció elnevezése, hanem a funkcióhoz kapcsolódó feladat és felelősség.

Javadalmazás típusai:

1. Alapjavadalmazás elemei

- 1.1. Alapbér
- 1.2. Juttatások
- 1.3. Tiszteletdíj
- 1.4. Megtartási bónusz (maximum 2 havi alapbér)

2. Teljesítményjavadalmazás formái

Minden javadalomelem, amely nem felel meg az alapjavadalmazás címszó alatt felsorolt kritériumoknak, teljesítményjavadalomnak minősül, így különösen a prémium, célprémium, céljutalom, jutalom, jutalék, projektjutalom, 13. havi fizetés, végkielégítés vagy a munkaviszony megszüntetése esetén közös megegyezéshez kapcsolódóan kifizetett összeg.

2.1. Prémium - kiemelt személyi kör részére

Prémium a kiemelt személyi körbe tartozó munkavállalók részére adható, a prémium feltételek meghatározása a munkáltató diszkrecionális döntése, a munkáltató nem köteles a prémiumkitűzésre.

➤ **Prémium 1:**

A prémiumcélok meghatározásához tartozó mutatószámok a hitelintézet formájában tevékenykedő Csoporttag esetében

- a Csoporttag adózás előtti eredménye
- a Csoporttag kockázati mutatói
- ▮ nem teljesítő hitelek aránya és arányának változása
- ▮ tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- ▮ likviditási kockázatokat mérő mutatószám(ok) változása

A prémiumcélok meghatározásához tartozó mutatószámok a nem hitelintézet formájában tevékenykedő Csoporttag esetében

- a Csoporttag adózás előtti eredménye
- tevékenység kockázata legjellemzőbb további minimum kettő maximum három, eltérő kockázatot bemutató mutató (kockázati mutatók)

➤ **Prémium 2:**

Alkalmazása esetén nem kötelező a halasztás és nincs fantomrészvény/fantomrészjegy alkalmazása.

A prémium mértéke, célfeladatok megoszlása

A Hpt. 118. § (1) bekezdése alapján teljesítményjavadalom nem haladhatja meg az alapjavadalom 100%-át. A teljesítményjavadalmazás mértéke kategóriától függően az alapjavadalom 50-100%-áig terjedhet.

Célfeladatok megoszlása általánosságban:

- 40% Csoporttag adózás előtti eredményétől függő
- 30% kockázati mutatóktól függő
- 30% egyéni mutatóktól függő

és belső kontroll feladatokat ellátók esetén:

- 30% szervezeti egység mutatóktól, teljesítményétől függő

- 60% egyéni mutatóktól, teljesítménytől függő
- 10% vezetői kompetencia

Jogosultsági feltételek

Prémiumra az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- Az adott évre vonatkozó célkitűzés részére megtörtént,
- Az értékelt időszaknak legalább a felét aktív munkaviszonyban töltötte a Csoporttagnál (kivéve, ha munkaszerződés ettől eltérő feltételeket határoz meg),
- Az értékelt időszak utolsó naptári napján és a kifizetés napján (az utolsó kifizetés tárgyévét követő 3. évben lesz) a Csoport bármelyik tagjánál munkaviszonyban állt és nem áll munkaviszony megszüntetésére irányuló eljárás alatt (felmondás, azonnali hatályú, munkáltatói, vagy munkavállalói felmondás, közös megegyezés). A Csoporttagok közötti munkaerőmozgást a Javadalmazási Politika szempontjából folyamatos munkaviszonynak kell tekinteni.

Prémium juttatása, kifizetése

Prémium juttatásának eszközei:

Prémium 1 esetén:

- legalább 50% részvényhez kötött eszköz (fantomrészvény, fantomrészjegy)
- legfeljebb 50% készpénz

Prémium 2 esetén:

- 100% készpénz

Prémium kifizetése:

Prémium 1 esetén:

A kiemelt személyek körének a teljesítményjavadalmazást három éves időszak alatt kell kifizetni, így:

- tárgyévét követő első év 60%,
- halasztás1: tárgyévét követő második év 20%,
- halasztás2: tárgyévét követő harmadik év 20%.

Prémium 2 esetén:

- tárgyévét követő első év 100%,

Kizárja a kifizetést, ha

- hitelintézet Csoporttag esetében a tőke-megfelelési mutató(k) jogszabályban, vagy integrációs szintű belső szabályzatban előírt szint alatt marad(nak),
- a Csoporttag tárgyévi eredménye veszteség (kivéve, ha – a Felügyelőbizottság előzetes döntésével összhangban – MTB Zrt. Igazgatóság, TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóság/, TakarékJelzálogbank Zrt. Igazgatóság/, SZH Igazgatóság ettől eltérő módon dönt).

Ezek mellett a TakarékJelzálogbankok számára kizárja a kifizetést az, ha a TakarékJelzálogbankok bármelyikének eredménye veszteség.

Ezen túlmenően a prémium kifizetésére kizárólag abban az esetben kerülhet sor, amennyiben a csoportszintű SREP mutató az előírt szint felett marad.

2.2. Célprémium

A célprémium feltételek meghatározása a munkáltató diszkrecionális döntése, a munkáltató nem köteles célprémium kitűzésére.

A prémiumcélok meghatározásához tartozó mutatószámok különösen a Csoporttag

- adózás előtti eredménye
- szervezeti egység eredménye

A célprémium mértéke maximum az éves alapbér 50%-a lehet.

2.3. Jutalom

Jutalom a kitűzött egyéni teljesítmény értékelése alapján, vagy a munkáltató diszkrecionális döntése szerint, a munka utólagos elismeréseként, értékelés alapján adható. A jutalom kifizetése készpénzben történik.

2.4. Jutalék

Csoporttag külön szabályzata alapján, az éves tervében meghatározott jutalékkeret terhére, a havi vagy negyedéves értékelést követően készpénzben kerül kifizetésre.

2.5. Céljutalom/projektjutalom

Központi programokhoz kapcsolódóan (pl. forintosítás, kiváltó hitelek, egyesülés során végzett többletmunka), különösen indokolt esetben tűzhető ki céljutalom/projektjutalom a munkavállalók részére az 1. csoportba tartozó kiemelt személyek kivételével.

2.6. Az Igazgatóság munkaviszonyban álló tagjai számára történő kifizetések

Az Igazgatóság munkaviszonyban álló tagjai esetén a teljesítményjavaldalmazás kifizetése a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján a Felügyelőbizottság jóváhagyása és a jóváhagyást követő Igazgatósági döntés alapján történhet. Javadalmazási Bizottság hiányában az Igazgatóság munkaviszonyban álló tagjai esetében az Igazgatósági döntést Felügyelőbizottsági jóváhagyás előzi meg. Az Igazgatóság nem hozhat a munkavállalóra nézve kedvezőbb döntést, mint amit a Felügyelőbizottság jóváhagyott, tehát megerősítheti azt változatlanul hagyva vagy, kevesebbről dönthet.

Javadalmazáshoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal, MNB adatszolgáltatás

Az Integrációs Bankcsoport Javadalmazási Politikája a Csoporttag minden munkavállalója számára hozzáférhető, a Csoporttag felel a saját számítógépes felületén (intranet), vagy a Csoportagnál szokásos módon történő közzétételért.

A Csoport évente nyilvánosságra hozza Javadalmazási Politikát ezzel összhangban teljesíti az alap- és teljesítményjavadalomhoz kapcsolódó MNB adatszolgáltatást a Csoport Nyilvánosságra hozatali Politikájában és az Integráció adatszolgáltatási szabályzatában rögzített folyamatok és munkamegosztás szerint. A Csoporttag az előzőekben meghatározott belső szabályzatok alapján adatot szolgáltat a Csoport irányító tagja felé, s felel ezen adatok valóságáért.

Javadalmazási Politika kialakítása

MTB Zrt. Felügyelőbizottság

- A Javadalmazási Politika elfogadása, felülvizsgálata a Felügyelőbizottság feladata.
- A Belső Ellenőrzés teljesítményértékelési szempontjait a Felügyelőbizottság hagyja jóvá, a Javadalmazási Politikában definiált elvekkel összhangban.

MTB Zrt. Igazgatóságának feladata a Javadalmazási Politika kiadása, illetve felelős annak végrehajtásáért.

Javadalmazási Politika felülvizsgálata és ellenőrzése

A Csoportszintű Javadalmazási Politika felülvizsgálatát évente el kell végezni, s közvetlen hatályú szabályzatként kiadni. A Javadalmazási Politika kialakításában, működtetésében és felülvizsgálatában az MTB Zrt. HR Igazgatóság koordinálásával az MTB Zrt. kontroll funkciót ellátó vezetőinek közreműködése oly módon biztosított, hogy az évente végrehajtott aktualizálás során véleményezik a javadalmazásra vonatkozó szabályokat, folyamatokat. A véleményezésbe bekapcsolódik néhány Szövetkezeti Hitelintézet szakembere is.

A Compliance Igazgatóság évente egyszer, a javadalmazási politika felülvizsgálata során elemzi, hogy a javadalmazási politika milyen hatást gyakorol az intézmény jogszabályoknak, szabályzatoknak, belső politikáknak, valamint kockázati kultúrájának való megfelelésére, továbbá jelenti az összes azonosított megfelelési kockázatot és a követelményektől való eltéréseket az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai számára egyaránt.

Az Integrációban a Javadalmazási Politika végrehajtásának belső ellenőrzési vizsgálatát az Integrációs Szervezet koordinálja.

A belső ellenőri vizsgálati jelentést a Takarékbank Csoporttag Igazgatósága, Felügyelőbizottsága, az Audit Bizottság és a Javadalmazási Bizottság is megtárgyalja, szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására.

A MTB Zrt. belső ellenőrzési funkciója elvégzi a szabályzatoknak, politikáknak, eljárásoknak és belső szabályoknak való megfelelés központi és a csoport szintű előírások teljesülésének felülvizsgálatát.

A MTB Zrt. belső ellenőrzési funkciója biztosítja, hogy a csoport egészének, illetve egyes tagjainak a javadalmazási politikái következetesek és összehangoltak legyenek, beleértve az azonosítási folyamatokat, valamint a megfelelő végrehajtást konszolidált, szubkonszolidált és egyedi alapon.

7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2018 évre vonatkozóan

1/ Menedzsment tagok

Hatályba lépés

Az 2/2018. számú Javadalmazási Politika szabályzat 2018. július 2-től hatályos.

A szabályzatot az MTB Zrt. Felügyelőbizottsága az FB-5/11/2018. számú felügyelőbizottsági, az MTB Zrt. Igazgatósága az IG-5/11/2018 számú igazgatósági, az MTB Zrt. Javadalmazási Bizottsága a JavB-1/2/2018. számú javadalmazási bizottsági és az MTB Zrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága a KkB-2/4/2018. számú kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottsági határozattal 2018. június 12-én jóváhagyták a Javadalmazási Politika felülvizsgálatát.

A Javadalmazási Politika 2/2018. számú közvetlen hatályú szabályzatként, V2.0-ás verziószámon 2018. július 2-án lépett hatályba a Szövetkezeti Hitelintézetek és a TakarékJelzálogbank Csoport részére.

A Javadalmazási Politikát a Szövetkezeti Hitelintézetek – így a TakarékJelzálogbank Nyrt. - Igazgatóságainak meg kellett tárgyalniuk, tudomásul vétellel jóvá kellett hagyniuk. Tekintve, hogy közvetlen hatályú szabályzatról van szó – a KM számú mellékletek kivételével – a szabályzatot implementálni nem kellett. A Javadalmazási Politika KM számú mellékleteinek implementálását a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 54/2018. (09.26.) számú, míg Felügyelőbizottsága a 35/2018. (10.03.) számú határozatával tudomásul vette.

2/ Tisztségviselők

A Társaság Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagjai a Társaság 2017. évi rendes közgyűlésén megállapított díjazásban részesültek, melynek mértéke 2007. óta nem változott.

Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; 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 Nem

Magyarázat:

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat: 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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat: Ilyen kérdés 2018-ban 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.

Igen Nem

Magyarázat: Ilyen indítvány, javaslat nem volt 2018-ban.

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat: 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 Nem

Magyarázat:

1.5.1.1. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság irányelveket és szabályokat fogalmazott meg az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen Nem

Magyarázat: A Javadalmazási Politikát az MTB Zrt., mint Központi Bank Igazgatósága határozza meg, amelyet közvetlen hatályú szabályzat formájában ad ki. A szabályzat valamennyi Szövetkezeti Hitelintézetre, így a TakarékJelzálogbank Nyrt.-re is kötelező, az igazgatóság annak implementálását hagyja jóvá.

1.5.1.2. A menedzsment tagok teljesítmény alapú javadalmazásának megállapításánál figyelembe vették a tagok feladatait, a felelősségük mértékét, valamint azt is, hogy a társaság milyen mértékben valósította meg a célkitűzéseit, illetve, hogy milyen a társaság gazdasági-pénzügyi helyzete.

Igen Nem

Magyarázat:

1.5.1.3. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság által megfogalmazott javadalmazási irányelveket a felügyelőbizottság véleményezte.

Igen Nem

Magyarázat: A Javadalmazási Politikát az MTB Zrt., mint Központi Bank Igazgatósága határozza meg, amelyet közvetlen hatályú szabályzat formájában ad ki. A szabályzat valamennyi Szövetkezeti Hitelintézetre, így a TakarékJelzálogbank Nyrt.-re is kötelező, a felügyelőbizottság annak implementálását hagyja jóvá.

1.5.1.4. Az igazgatóság/igazgatótanács, valamint a felügyelőbizottság tagjainak javadalmazására vonatkozó elveket (és azok jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen Nem

Magyarázat:

1.5.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen Nem

Magyarázat:

1.5.2.2. A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen Nem

Magyarázat: 2018-ban nem volt ilyen előterjesztés.

1.5.3.1. A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen Nem

Magyarázat: 2018-ban nem volt ilyen előterjesztés.

1.5.3.2. A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább az 1.5.3 pontban foglaltak szerint).

Igen Nem

Magyarázat: 2018-ban nem volt ilyen előterjesztés.

1.5.4. A társaság úgy alakította ki javadalmazási rendszerét, hogy az ne kizárólag az a részvényárfolyamok rövid távú maximalizálására ösztönözzön.

Igen Nem

Magyarázat: A Javadalmazási Politikát az MTB Zrt., mint Központi Bank Igazgatósága határozza meg, amelyet közvetlen hatályú szabályzat formájában ad ki. A szabályzat valamennyi Szövetkezeti Hitelintézetre, így a TakarékJelzálogbank Nyrt.-re is kötelező

1.5.5. A felügyelőbizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazási rendszer van érvényben és nincs részvényárfolyamhoz kapcsolt javadalmazási elem.

Igen Nem

Magyarázat:

1.5.6. Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság tájékoztatást ("Javadalmazási nyilatkozat") készített – a rá kötelezően irányadó ágazati jogszabályok által elvárt tartalommal és részletezettséggel – a tulajdonosok számára, amelyet a közgyűlés elé terjesztettek. A javadalmazási nyilatkozatban bemutatták az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság tagjainak díjazását, továbbá azokat az irányelveket, amelyek alapján a tevékenységüket értékelik, és díjazásukat megállapítják. A tájékoztatás része az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság testületi szintű javadalmazására vonatkozó információk közzététele, kifejtve a fix és a változó alkotóelemeket, egyéb juttatásokat, továbbá a javadalmazási rendszer alapelveinek ismertetése és ezek lényeges változásai az előző pénzügyi évvel való összehasonlításban.

Igen Nem

Magyarázat: A Javadalmazási Politikát az MTB Zrt. mint Központi Bank Igazgatósága határozza meg, amelyet közvetlen hatályú szabályzat formájában ad ki. A szabályzat valamennyi Szövetkezeti Hitelintézetre, így a TakarékJelzálogbank Nyrt.-re is kötelező. Az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjai fix díjazásban részesülnek, amelyről a közgyűlés dönt.

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen 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.

Igen 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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.7.1. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási irányelveit.

Igen Nem

Magyarázat: A Javadalmazási Politikát az MTB Zrt. . mint Központi Bank Igazgatósága határozza meg, amelyet közvetlen hatályú szabályzat formájában ad ki. A szabályzat valamennyi Szövetkezeti Hitelintézetre, így a TakarékJelzálogbank Nyrt.-re is kötelező.

1.6.7.2. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási nyilatkozatát.

Igen Nem

Magyarázat: A Javadalmazási Politikát az MTB Zrt. . mint Központi Bank Igazgatósága határozza meg, amelyet közvetlen hatályú szabályzat formájában ad ki.

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat: 2018-ban nem merült fel ilyen eset.

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

Igen Nem

Magyarázat:

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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat: Önálló dokumentum nem szerepel a vezető állású személyek függetlenségéről a honlapon, azonban mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság 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 Nem

Magyarázat:

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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

A Javaslatoknak való megfelelés szintje

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

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat: 2018-ban 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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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 Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat: A társaság 2018. évben nem fizetett osztalékot.

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

Igen Nem

Magyarázat:

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

Igen Nem

Magyarázat: 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 Nem

Magyarázat: