

A
Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Felelős Társaságirányítási Jelentése

2021. évre

2022. április 28.

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	4
2.1. Igazgatóság	4
2.2. Felügyelőbizottság, Audit Bizottság	6
2.3. A Társaság menedzsmentje	8
3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2021. évi munkájának ismertetése	8
3.1. Az Igazgatóság 2021. évben végzett tevékenységének bemutatása	8
3.1.1. Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása	8
3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel	9
3.2. A Felügyelőbizottság 2021. évben végzett tevékenységének bemutatása	9
3.2.1. A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása	9
3.2.2. A Felügyelőbizottság működése	10
3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel	10
4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2021. évi működésének értékelése	11
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	11
4.2. Kockázatkezelési szervezet	12
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás	13
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei	16
5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	16
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei	16
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája	17
6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése	17
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai	17
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása	18
7. Javadalmazási nyilatkozat	19
7.1. Javadalmazási Irányelvek 2021-re vonatkozóan	19
7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2021. évre vonatkozóan	22
1/ Menedzsment tagok	22
2/ Tisztségviselők	22
Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről	22

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

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

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

Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb kilenc tagból áll. Az Igazgatóság 2021-ben 6 főből állt. 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 2021. 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 2021-ben éves munkaterv alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért az előterjesztést készítő szervezet vezetője, valamint a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató-helyettes, ennek hiányában a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató a felelős. Az igazgatósági ülések időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság tagjai az ülést megelőző 8 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 öt 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, vagyonellenőret és más személyt is meghívhat. Az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a

felügyeleti szervezetre való utalás a továbbiakban: „Felügyelet”) a Társaság felügyeletéért felelős felügyelője, az MTB Zrt. és az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete képviselője.

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

Az Igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság Ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvényvel kapcsolatos jogkörökre, a Társasággal összevont alapú felügyelet alatt álló társaságok irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselőjével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése 2021. 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 2021. 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

Közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. A Takarékbank Zrt. és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a Magyar Bankholding Zrt. vezérigazgatója.

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

Vezetése mellett tíz takarékszövetkezet fúziójával 2015. szeptember elsején létrejött a B3 TAKARÉK Szövetkezet. 2014-ben gróf Károlyi Sándor emléklappal tüntették ki a takarékszövetkezeti integráció fejlesztése érdekében végzett kiemelkedő tevékenységéért. Vida József meghatározó szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációban, a Takaréék Csoport versenyképességének és hosszú távú jövőjének biztosításában. Irányításával integrálták a korábbi FHB-csoportot a Takaréék Csoportba. Irányításával 2017-ben ötvenkét takaréék fúziójával tizenkét regionális hitelintézet jött létre, amelyek 2019-ben két lépésben egyetlen országos, univerzális kereskedelmi bankban, a Takarékbank Zrt.-ben egyesültek.

A takarékszövetkezeti munka mellett gazdálkodóként él, lovakat tenyészt, méhészkedik. 2016-ban Erdészeti és Vadgazdálkodási technikus végzettséget szerzett, illetve több szervezetben vezető tisztséget tölt be, többek között a Testnevelési Egyetemért Alapítvány kuratóriumi tagja, valamint a Magyar Bankszövetség elnökségi tagja.

Soltész Gábor Gergő – 2016. november 30. napját megelőzően belső, azt követően külső tag 2017. december 1-től 2021. november 30-ig

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 tisztségét is betöltötte, illetőleg ugyanitt igazgatósági tag is volt.

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 a gazdaság működését segítő intézmények – pl. Hitelgarancia Zrt. – létrehozását koordinálta.

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

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

A Magyar Bankszövetség elnökségének tagja, a Magyar Közgazdasági Társaság főtákaré, a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnöke. 2015-ben a bankvezetők titkos szavazása alapján „Az év bankárának” választották, 2016-ban „Az év női menedzsere” lett, 2021 júliusban pedig a 2020-as Év Menedzsere díjjal tüntették ki, emellett számos hazai és nemzetközi díjjal ismerték el munkáját.

Sass Pál – 2019. október 31. napjától igazgatósági tag

A Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem külgazdasági szakán szerzett diplomát 1990-ben, majd egy másfél éves japán állami ösztöndíjprogram keretében a Yokohama National University közgazdasági karán tanult. Pályája az Iparbankház Rt. Nemzetközi Bankkapcsolatok Osztályán indult, ahol nemzetközi bankkapcsolatokkal és bankműveletekkel foglalkozott. 1996-tól az OTP Bank Nyrt. Strukturált Finanszírozási Főosztályának igazgatójaként a szindikált hitelezést és nemzetközi hitelezési ügyleteket, valamint a bankcsoport forrásfelvételi tevékenységét (kötvény kibocsátások, hitelfelvételek) felügyelte. 2008-tól az OTP Hungaro-Projekt Kft. vezető tanácsadójaként vállalati-, hitelezési- és stratégiai tanácsadással foglalkozott. 2010-től a Magyar Fejlesztési Bank Forrásbevonási és Likviditáskezelési Főigazgatóság ügyvezető igazgatója. 2014-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérigazgató-helyetteseként a bank üzleti divízióját (vállalati hitelezés és Treasury) irányította. 2016-tól a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezető üzleti tanácsadója hitelezési, tőkepiaci és stratégiai ügyekben. 1990-től számos, a magyar bankrendszerrel és gazdasággal kapcsolatos hazai és nemzetközi konferencia résztvevője és előadója, valamint szakmai oktatóként is tevékenykedik.

Ginzer Ildikó – 2021. december 3-tól az Igazgatóság külső tagja

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

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 vezette, ahol az FHB csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. 2017. április 26-tól az FHB Jelzálogbank Nyrt. – jelenleg TakarékJelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Mészáros Attila vezérigazgató-helyettes - 2016. november 30. és 2018. szeptember 26. között 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 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, majd 2017 áprilisától a kockázati területért felelős ügyvezető igazgatóként dolgozott az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben, majd 2017 novemberétől 2021. november 16-ig vezérigazgató-helyettesként irányította a Kockázatkezelési Divíziót a TakarékJelzálogbank Csoportban.

A Társaság 2021. november 23-án megtartott rendkívüli közgyűlésén az Igazgatóság tagjai közül újráválasztotta Vida Józsefet, Dr. Nagy Gyulát, Mészáros Attilát, Hegedűs Évát és Sass Pált, míg Ginzer Ildikó új tagként került megválasztásra.

2.2. Felügyelőbizottság, Audit Bizottság

A Társaság Felügyelőbizottságát 2021. évben az alábbi személyek alkották:

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

Első diplomáját 1999-ben szerezte meg közgazdászként, majd mérlegképes könyvelői vizsgát tett. 2005-ben jogászként másoddiplomázott.

1999-től 2010-ig a Magyar Posta Zrt. munkavállalója volt, ahol ezidő alatt végigjárta a ranglétrát: költségelemző kontrollerként kezdte pályafutását a Budapesti Igazgatóságon, majd 2001-től Közgazdasági Osztályvezető, 2003-tól Gazdasági Igazgatóhelyettes volt. 2005-től teljeskörűen felelt a Magyar Posta gazdasági vállalatirányítási rendszeréért.

2010 szeptemberétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Kontrolling, Könyvszakértő, Vagyonértékelő Igazgatója, 2014-től Gazdasági Főigazgatója, majd 2019-től Gazdasági és Társaságokért Felelős Vezérigazgatóhelyettese.

Több cégnél is jelentős tisztséget tölt be, többek között a Büki Gyógyfürdő Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, a Magyar Posta Igazgatóságának, a Richter Gedeon Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja.

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 dolgozott 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 2021. március 31-ig

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-tól az MTB Zrt. Vállalati Üzletágának ügyvezető igazgatója, 2019. május 1-től a Takarékbankban is ellátja ezt a pozíciót.

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. Dr. Reiniger Balázs a Budapesti Ügyvédi Kamara Elnökségének, valamint a Magyar Ügyvédi Kamara Küldöttgyűlésének és Törvényalkotási Bizottságának is tagja; a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara Választottbíróságának elnökhelyettese, emellett a Magyar Kereskedelmi- és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság választottbírája is.

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

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

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. 2015-től a Pillér majd a 3A Takarékszövetkezet stratégiai ügyvezetője, 2018-tól a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese volt. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt 2018. június 3-ig, ezt követően az Operációs Divízió vezetője lett. 2019-től a TakaréK Követelés Kezelő Zrt. vezérigazgatója. 2020-ban tagja lett az MTB Zrt. Igazgatóságának. Felügyelőbizottsági tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének, valamint tagja a Magyar TakaréK 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, majd Pórfy György lemondását követően dr. Gödör Évát és Görög Tibort a Társaság közgyűlése a Hpt. előírásainak megfelelően felállított Audit Bizottság tagjaivá választotta.

2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2021-ben az alábbi személyek alkották:

Vezérigazgató:

Dr. Nagy Gyula 2017. április 26. napjától

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

Vezérigazgató-helyettes:

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.takarekjzb.hu) olvasható.

3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2021. évi munkájának ismertetése**3.1. Az Igazgatóság 2021. évben végzett tevékenységének bemutatása***3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása*

Az Igazgatóság 2021-ben összesen 5 ülést tartott, melyből 4 a Felügyelőbizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül 57 esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

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

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

Az Igazgatóság által 2021-ben tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság 2021. évben is kiemelt figyelmet fordított a vonatkozó integrációs szabályzatok implementálására.
- Az Igazgatóság 2021. évben is kiemelt figyelmet fordított a tiszta jelzálogbanki profil kialakítását célzó intézkedések meghozatalára.
- Az Igazgatóság a 2021. 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 fogantatni, illetve a menedzsment munkáját szakmai javaslatokkal támogatni.
- Az Igazgatóság 2021-ben is kiemelt figyelmet fordított a Társaság gazdasági tevékenységének elemzésére.
- Az Igazgatóság 2021-ben is rendszeresen, negyedévente megtárgyalta a menedzsmentnek a Társaság hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.
- Az Igazgatóság 2021-ben is megtárgyalta a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság (2021. június 16-át követően Compliance Igazgatóság, illetve Bankbiztonsági Igazgatóság) negyedéves beszámolóját, a munkatervben meghatározott feladatok megvalósulását
- Az Igazgatóság 2021-ben is foglalkozott a Javadalmazási politika végrehajtásával kapcsolatos kérdésekkel.
- Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló menedzsmenti javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal, illetve kisebb módosításról való döntés mellett elfogadta.
- Az Igazgatóság a 2021 év során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a külső hatóságok (NAV, MNB) által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az Igazgatóság munkájával kapcsolatban egyik vizsgálat sem állapított meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

3.1.3. 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 2021. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelőbizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2021-ben az elfogadott éves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődött össze. 2021-ben az FB összesen 4 ülést tartott az Igazgatósággal összevont ülés keretében, illetőleg 32 esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

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

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

- a 2021. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit, valamint
- a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság (2021. június 16-át követően Compliance Igazgatóság, illetve Bankbiztonsági Igazgatóság) negyedéves beszámolóit, a munkatervben meghatározott feladatok megvalósulását.

Az FB 2021. során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a Felügyelet és más külső szervezetek által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az FB munkájával kapcsolatban a vizsgálatok nem állapítottak meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

Az FB részletesen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés különböző tárgykörökben végzett vizsgálatait is. A vizsgálatok alapvetően irányítás, menedzsment típusú, lebonyolítási (folyamat), szabályszerűségi (compliance), valamint informatikai biztonsági vizsgálatok voltak. Ennek megfelelően, a vizsgálatok többek között magukba foglalták a közvetítők által végzett tevékenységek vizsgálatát, az értékbéslés folyamatának és a hitelbiztosítéki értékmegállapítás felülvizsgálatát, a hitelügyletekkel kapcsolatos gazdasági események könyvelésének gyakorlatát, az MNB és az egyéb szervek (Keler) felé teljesítendő adatszolgáltatások vizsgálatát. IT oldalról a Kiszervezés vizsgálatát, valamint az üzletmenet-folytonosság, katasztrófakezelés felülvizsgálatát. Továbbá magukba foglalták a Társaság szervezeti működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, valamint az MNB és ISZ határozatok teljesülésének ellenőrzését.

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

Az FB különös figyelmet fordított arra, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó, eredményes ellenőrzési rendszerrel. A 2021. év során Takaréknál bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollrendszer 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.

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 2021-ben is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviselőként lehetőség volt kifejezni 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, 2021. évi működésének értékelése

A 2021. 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 megfelelőség 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.

Belső védelmi vonalakon belül a megfelelőség biztosítási funkció változásai:

Az integrációban a compliance és bankbiztonsági funkciók 2019. június 1-től központosításra kerültek és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Compliance és Bankbiztonsági Igazgatósága által csoportszinten kerülnek ellátásra, a kapcsolt vállalkozások esetében csoportszintű szabályzatok alanyi hatályának kiterjesztésével, illetve szolgáltatási szerződés (SLA) alapján.

Az MTB Zrt. Compliance és Bankbiztonsági Igazgatósága 2021. június 16-i hatállyal szétvált Compliance Igazgatóságra és Bankbiztonsági Igazgatóságra, egyúttal a Védelmi Igazgatóság megszűnt és az annak részét képező Pénzmosás megelőzés valamint az Összeférhetetlenség betagozódott a Compliance Igazgatóságba.

A Compliance Igazgatóság jelenleg hat szakmai területre tagozódik:

- 1) Adatvédelem,
- 2) Általános compliance,
- 3) Fogyasztóvédelem,
- 4) Tőkepiaci compliance,
- 5) Pénzmosás megelőzés,
- 6) Összeférhetetlenség

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

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A TakarékJelzálogbank tagja az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének¹ (továbbiakban: Integrációs Szervezet), valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban MTB Zrt, vagy MTB) által vezetett bankcsoportnak.

¹ 2020.07.15. előtt: Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.²

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

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

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

Az MTB Zrt. 2020.12.16-tól tagja a Magyar Bankholding Zrt. csoportnak. A Magyar nemzeti Bank 2021.02.17-i keltezésű H-EN-I-70/2021. számú határozattal állapította meg, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 172. §-a alapján a Magyar Bankholding összevont alapú felügyelet alá tartozik és konszolidált alapon köteles megfelelni az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelet (CRR) 2. fejezet 1. szakaszában foglaltaknak.

Az MNB szintén a H-EN-I-70/2021. számú határozatban adta meg, hogy az összevont alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció mely vállalkozásokra terjed ki. Korábban az MTB összevont alapú felügyelete alá tartozó tagok, így a TakarékJelzálogbank is, bekerült az Magyar Bankholding összevont alapú felügyelete alá azzal, hogy az MTB szubkonszolidált alapon felel meg a CRR második-nyolcadik részében és a CRD VII. címében szereplő kötelezettségeknek az MTB csoport tagjai vonatkozásában, így a TakarékJelzálogbank vonatkozásában is.

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

4.2. Kockázatkezelési szervezet

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

² A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 5/A. § (1) bekezdés.

4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

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

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

ad a) A compliance funkciót szolgáltatási szerződés (SLA) alapján az MTB Zrt. Compliance Igazgatósága látja el. A Compliance Igazgatóság koordinálja és biztosítja a megfelelőségi szabályok érvényesülését, a bankcsoporti tagok megfelelőség szempontú ellenőrzését. A Compliance Igazgatóság a munkáját az MTB Zrt. vezető testülete által jóváhagyott éves munkaterv alapján végzi, amely kiterjed a TakaréK Jelzálogbankra is.

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

Általános compliance

A Compliance Igazgatóságon belül működő általános compliance funkció kialakításának alapvető célja a Társaság működésének átláthatóságát biztosító jogszabályok és belső szabályozó eszközök által előírtak betartásának folyamatos ellenőrzése, érvényesülésük előmozdítása és a reputációs kockázatok hatékony kezelése. Ennek biztosítása érdekében az Általános compliance működésének célja, hogy a megfelelőségi kockázatok azonosításával, értékelésével és kezelésével hozzájáruljon a TakaréK Jelzálogbank zavartalan és prudens működéséhez.

Tőkepiaci Compliance

A Compliance Igazgatóságon belül működő Tőkepiaci Compliance tevékenysége keretében a TakaréK Jelzálogbank részére vezeti a bennfentesek jegyzékét, valamint tájékoztatja a bennfentes információhoz hozzáférő személyeket a bennfentes jegyzékbe történő felvételről. Emellett a Tőkepiaci Compliance jegyzékét vezet a vezetői feladatokat ellátó és velük szoros kapcsolatban álló személyekről a TakaréK Jelzálogbank részére.

Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása

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

Fogyasztóvédelem + FÜFK

A Compliance Igazgatóságon belül működő Fogyasztóvédelmi Központ munkatársai látják el a fogyasztóvédelmi kontroll funkciókat, valamint támogatást nyújtanak a Társaság részére, segítve ezzel a TakarékJelzálogbank fogyasztóvédelmi szempontú megfelelését. A csoportszintű fogyasztóvédelmi funkció keretében került sor az ún. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó (FÜFK) Felügyelet felé történő bejelentésre is, aki az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet keretein belül működő Fogyasztóvédelem munkatársai közül kerül kijelölésre..

Adatvédelem

A Compliance Igazgatóság Adatvédelmi Központja látja el vállalkozáscsoport-szinten a személyes adatvédelmi és titokvédelmi feladatokat az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete által integrációs szinten kiadott Adatvédelmi szabályzat és Titokvédelmi szabályzat alapján. A 2021-ben integrációs szinten végzett egyes tevékenységek közvetve a TakarékJelzálogbank Nyrt. adatvédelmi megfelelését is szolgálták (pl. Általános adatkezelési tájékoztató és egyéb adatvédelmi dokumentumok frissítése, honlapokon az adatvédelmi dokumentumok elérési útvonalának ellenőrzése, azok egységesítése). Kifejezetten a jelzálogbanki személyes adatvédelmi tevékenységet tekintve a 2020-ban megkezdett adatkezelési nyilvántartás aktualizálására és a jelzálogbanki tevékenységre szabott adatkezelési tájékoztató készítésére irányuló tevékenység – az Adatvédelmi Központ prioritizálása ellenére – egyéb feladatokkal együtt tovább húzódik, azok rendezése a közös munkavégzés intenzitásának növekedése esetén 2022 első félévében várható. Egyes feladatok elhúzódásától függetlenül az Adatvédelmi Központ jelentős adatvédelmi megfelelési kockázatot nem tárt fel a TakarékJelzálogbank Nyrt. működésével kapcsolatban.

Összeférhetetlenség

Az összeférhetlenségi esetek kezelésével kapcsolatos feladatokat a Compliance Igazgatóságon belül működő Összeférhetlenség látja el.

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

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

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

Csalásmegelőzés

A Bankbiztonsági Igazgatóság Csalásmegelőzési Osztály feladatkörébe tartozik a belső és külső visszaélések, illetve bűncselekmények elkövetésével kapcsolatos vizsgálatok lefolytatása, valamint a megelőzést szolgáló monitoring rendszerek működtetése. A szakterület a munkavállalók vonatkozásában ellátja a humánbiztonsági tevékenységet, továbbá részt vesz többek között a minősített hatósági megkeresésekkel kapcsolatos tevékenységeknek a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő teljesítésében is. A szakterület nyilvántartása szerint 2021. év vonatkozásban nem történt a TakarékJelzálogbank vonatkozásában csalás, vagy csalás-gyanús esemény.

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

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

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. A belső ellenőrzési szervezet irányítását a Felügyelőbizottság látja el. A Társaság Belső Ellenőrzés vezetője az FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartozik, belső ellenőrzési tevékenység közvetlen szakmai irányítása bankcsoport szinten történik, a módszertani útmutatása az Integrációs Szervezeten keresztül valósul meg.

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 az Integrációs Szervezethez 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 2021-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 kockázattértékelési és vizsgálati eredmények módszertanával, a beszámolási és információs rendszer szabályozásával. Az előbbiek 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 2021. 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 TakaréK Csoport stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést, az ellenőrzési rendszer működését, kiemelten a refinanszírozási tevékenység bonyolítása, szabályszerűsége, valamint a jelzáloglevél kibocsátás terén, illetve eleget tegyen a Társaság vezetői és ellenőrző testületei által meghatározott elvárásoknak, feladatoknak. Kiemelt feladat és cél volt az, hogy áttekinthesse a jogszabályi keretek betartását a gyakorlatban, a szabályszerűséget és ezen keresztül csökkentse a kockázatokat. További cél volt az, hogy a folyamatba épített és vezetői ellenőrzés követelményeinek teljesülése terén érzékelhető hiányosságok kiszűrése, megszüntetése érdekében a vizsgálatok segítsék elő az ellenőrzési rendszerek érdemi funkcionálását, hatékony működését, illetve hogy egy új tevékenység, munkafolyamat esetében a lehetőségekhez képest rövid időn belül lefolytatott vizsgálat keretében visszacsatolás szülessen az esetlegesen felmerülő hiányosságok, kockázatok hatékony kezelése érdekében.

4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

A Társaság könyvvizsgálója a 2021. 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 könyvvizsgálati feladatokat Molnár Attila (anyja neve: Wüncs Olga; lakóhely: 1147 Budapest, Istvánffy u. 41.; adóazonosító jele: 8419861804, MKVK nyilvántartási száma: 007379; a továbbiakban: „könyvvizsgálót ellátó természetes személy”) látta el.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2021-ben, az éves könyvvizsgálati feladatok ellátására vonatkozó megbízását elvégezte.

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

5.1. A Társaság közzétételi alapelvei

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

A Társaságnak minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítenie kell. A Társaságnak a közzétételi kötelezettségén túl ugyanakkor kötelessége, hogy egyrésztől megakadályozza azt, hogy bármely alkalmazottal szemben felmerülhessen az információkkal való visszaélés gyanúja, másrésztől az információk szervezett közlése által minden részvénytulajdonos számára egy időben és ugyanazt az információt juttassa el. Az ügyvezetés köteles biztosítani, hogy a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata az Igazgatóság által meghatározott alapelveknek megfelelően alakuljon.

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

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

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

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

5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

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

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

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

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

6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai

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

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

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg. A részvényesek között felosztható adózott eredményből a „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa az „A” sorozatú törzsrészvény után járó osztaléknál 10%-kal nagyobb mértékű osztalékra jogosult azzal, hogy amennyiben valamely üzleti évben az osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa osztalékra nem válik jogosulttá, akkor a későbbi évek eredményéből az elmaradt osztalék nem pótolható.

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

A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni. A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három

nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására. A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított öt (5) munkanap áll rendelkezésére.

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

6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása

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

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

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak 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.

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 jogosít³. A

³ A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évben 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.

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 5. 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 határozatait egyszerű többséggel hozza, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek kapcsán a jogszabályok ettől eltérő szavazati többséget írnak elő. Amennyiben a jogszabályok valamely kérdésben egyhangú határozathozatalt írnak elő, úgy az adott kérdésben a közgyűlés egyhangú döntéssel határoz. A közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 3.1-3.1.23 pontjai tartalmazzák.

7. Javadalmazási nyilatkozat

7.1. Javadalmazási Irányelvek 2021-re vonatkozóan

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Felügyelőbizottsága az. FB-1/10/2021. számú felügyelőbizottsági, Igazgatósága az IG/1/10/2021. számú igazgatósági, Javadalmazási Bizottsága a JavB-1/2/2021. számú javadalmazási bizottsági és Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága a KkB-1/2/2021. számú kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottsági határozattal 2021. márciusában jóváhagyták a Javadalmazási Politika felülvizsgálatát.

A Javadalmazási Politika 2/2020 V2 számú közvetlen hatályú szabályzatként, 2021. március 31-én lépett hatályba, de a rendelkezései 2021. január 1. napjától alkalmazandók a hatálya alá tartozó entitások részére.

A Javadalmazási Politikát tekintve, hogy közvetlen hatályú szabályzatról van szó – a KM számú mellékletek kivételével – a Társaságnak implementálni nem kellett. A Javadalmazási Politika KM számú mellékleteinek implementálását a TakarékJelzálogbank Nyrt. Felügyelőbizottsága a 23/2021. (03.30.) számú határozatával jóváhagyta.

A Javadalmazási Politika lényege az alábbiak szerint foglalható össze:

A Javadalmazási Politika célja, hogy:

- a TakarékJelzálogbank Csoport közép és hosszú távú stratégiájának 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,
- Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban: Bankholding) és a TakarékJelzálogbank csoport egymással összevont alapú felügyelet alatt áll és jelen szabályzat célja továbbá hogy megfeleljen a Bankholding mint csoportirányító által a Javadalmazási Politikával szemben támasztott elvárásoknak.

A Javadalmazási Politika alapelve:

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

A TakarékJelzálogbank Csoport alapvető célja, hogy dolgozóit a minőségi munkavégzés mellett a teljesítmény növelésére is ösztönözze, és a dolgozókat érdekeltté tegye a hosszú távú eredményes és kockázattudatos működésben olyan módon, hogy az Ügyfelek érdekei a javadalmazási rendszer alkalmazása során is érvényre jussanak.

A Javadalmazási Politikának összhangban kell lennie a Takaréék Csoport céljaival, stratégiájával és környezetével. Szolgálnia kell a vezetők és beosztottak motiválását, a munkatársak személyes fejlődését, továbbá támogatnia kell a Takaréék Csoport sikerességét az Ügyfelek és a tulajdonosok érdekeinek szem előtt tartásával. A Javadalmazási Politika összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elősegíti annak alkalmazását, és nem ösztönöz a kockázati limiteket meghaladó kockázatok vállalására.

A Javadalmazási Politika alanyi hatálya a következő társaságokra terjed ki:

- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.,
- Takarékbank Zrt.,
- Takaréék Jelzálogbank Nyrt.,
- Az MTB olyan közvetlen és közvetett befektetései együttesen, amelyek összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok és/vagy az MTB, a Takarékbank Zrt. és a Takaréék Jelzálogbank Nyrt. kapcsolt Vállalkozásai.
- A Takarékbank Zrt. és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízásából, megbízási szerződéssel eljáró közvetítők és ügynökök és egyéb harmadik személyek részlegesen az arányosság elvének figyelembe vételével nem felülírva a saját javadalmazási politikájukat.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya:

A Javadalmazási Politika az alanyi hatálya alá tartozó társaságok valamennyi munkavállalójára kiterjed.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya a Takaréék Csoport minden Ptk. 3:21. § szerinti vezető tisztségviselőjére, felügyelőbizottsági tagjára 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 személyi hatálya kiterjed továbbá a Takaréék Csoport minden olyan munkaviszonyban álló munkavállalójára, akire az előző pontban meghatározott speciális jogszabályhelyek nem vonatkoznak.

A Javadalmazási Politika hatálya kiterjed továbbá a Bszt. szerinti tevékenységet végző, minden 2017/565. számú rendeletben meghatározott releváns személyre (függetlenül attól, hogy a Csoport munkavállalója, vagy csak valamely intézmény nevében eljáró harmadik személy).

A Javadalmazási Politika időbeli hatálya határozatlan időre szól azzal, hogy szabályai évente, illetve jelentősebb jogszabályi változások esetén felülvizsgálatra kerülnek.

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 Csoporttagnál 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 valódiságáért.

Javadalmazási Politika kialakítása

A Felügyelőbizottság feladatai:

A Javadalmazási Politika elfogadása, rendszeres felülvizsgálatának biztosítása, illetve a Javadalmazási Politika végrehajtásának ellenőrzése és végrehajtásának felülvizsgálata a Felügyelőbizottság feladata.

Jóváhagyja az elfogadott Javadalmazási Politika alóli lényeges kivételeket, vagy az elfogadott Javadalmazási Politikában végrehajtott módosításokat, illetve alaposan mérlegeli és figyelemmel kíséri ezek hatásait.

A Belső Ellenőrzés teljesítményértékelési szempontjait a Felügyelőbizottság hagyja jóvá, a Javadalmazási Politikában definiált elvekkel összhangban.

A Javadalmazási Politika részeként jóváhagyja az azonosítási folyamatra vonatkozó politikát, részt vesz a beazonosítási folyamat kialakításában, továbbá folyamatosan felügyeli a folyamatot. Időszakosa felülvizsgálja a jóváhagyott politikát és szükség esetén módosítja azt.

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületi (igazgatósági) tagok javadalmazását a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület Felügyelőbizottság, a tulajdonos vagy a közgyűlés határozza meg.

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület (igazgatóság) tagjai saját javadalmazásukról nem dönthetnek, hanem a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján (amennyiben létrehozták) a Felügyelőbizottság feladata a döntéshozatal.

A Javadalmazási Bizottság javaslata alapján a Felügyelőbizottság dönt a független kontroll funkciót ellátó vezetők javadalmazásáról. A nem hitelintézeti Csoporttag esetében, ahol üggyöntő Felügyelőbizottság működik, ott a közgyűlésre kell delegálni az egyébként felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó feladatokat.

Az Igazgatóság feladata:

A TakaréK Csoporttag Igazgatóságának feladata a Javadalmazási Politika tudomásul vétele és kiadása, valamint 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. Törzskar koordinálásával az MTB Zrt. HR és kontroll funkciót ellátó vezetőinek közreműködése oly módon biztosított, hogy az évente végrehajtott aktualizálás során véleményezik a javadalmazásra vonatkozó szabályokat, folyamatokat, valamint a Kiemelt Személyi kört. A véleményezésbe a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó intézmények szakemberei is felkérésre kerülhetnek.

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 a Javadalmazási Politika jóváhagyására vonatkozó előterjesztés keretén belül jelenti az összes azonosított megfelelési kockázatot és a követelményektől való eltéréseket az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület (MTB IG és MTB FB) tagjai számára egyaránt.

A TakaréK Csoportban a Javadalmazási Politika végrehajtásának belső ellenőrzési vizsgálatát az Integrációs Szervezet koordinálja. A belső ellenőrzési vizsgálatot minden évben végre kell hajtani, minden intézményben egyedi szinten is. Erre 2021-ben is sor került.

A belső ellenőri vizsgálati jelentést a Csoporttag Igazgatósága, Felügyelőbizottsága, az Audit Bizottság, amennyiben működik: a Javadalmazási Bizottság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság is megtárgyalja, szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására.

Az MTB Zrt. kontroll funkciót ellátó területei elvégzik a Javadalmazási Politika politikáknak, stratégiáknak, szabályzatoknak, eljárásoknak és belső szabályoknak való megfelelés központi és a csoport szintű előírások teljesülésének vizsgálatát és felülvizsgálatát.

Az MTB Zrt. a Javadalmazási politikára vonatkozó szabályzat kiadásával biztosítja és elvárja, hogy a Csoport egészének, illetve egyes tagjainak a javadalmazási politikái következetesek és összehangoltak legyenek, beleértve az azonosítási folyamatokat, valamint a megfelelő végrehajtást konszolidált és egyedi alapon.

7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2021. évre vonatkozóan

1/ Menedzsment tagok

A menedzsment tagjainak javadalmazására a 2021. március 31-én hatályba lépett, 2021. január 1. napjától alkalmazandó 2/2020 V2 számú közvetlen hatályú szabályzatként az MTB Zrt. által kiadott Javadalmazási Politika rendelkezései az irányadók.

2/ Tisztségviselők

A Társaság Társaság 2021. november 23. napján megtartott rendkívüli közgyűlése 11/2021. (11.23.) sz. határozatában a 2021. december 1. napjától kezdődő hatállyal az Igazgatóság elnökének díjazását változatlanul havi bruttó 400.000 Ft, az Igazgatóság tagjainak díjazását változatlanul havi bruttó 200.000 Ft összegben határozta meg. A közgyűlés 17/2021. (11.23.) sz. határozatában 2021. december 1. napjától kezdődő hatállyal a Felügyelőbizottság elnökének díjazását változatlanul havi bruttó 318.000 Ft, a Felügyelőbizottság tagjainak díjazását változatlanul havi bruttó 212.000 Ft összegben határozta meg.

Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. Infopark G épület.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi kérdőív kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsdé 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 2021-ben nem merült fel.

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen Nem

Magyarázat: Ilyen indítvány, javaslat nem volt 2021-ben.

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

Igen 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:

1.6.1.1. 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 érdekelttel 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:

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, 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: 2021-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 előterjesztéseéhez.

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 megfelelőség 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 Javaslatoznak való megfelelés szintje

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

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

Igen 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: 2021-ben nem került sor részvényesek által kezdeményezett közgyűlés megtartására.

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen 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 joggal 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 joggal 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 2021. 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: