



**MKB Bank Nyrt.
Felelős Társaságirányítási Jelentés
2023. március**

Preambulum

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban MKB, vagy a Bank, vagy a Társaság) részvényei 2019. május 30-án bevezetésre kerültek a Budapest Értéktőzsde (a továbbiakban BÉT) standard részvény kategóriájába, a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások)¹ összhangban az MKB 2020 márciusa után negyedik alkalommal is elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (a továbbiakban: Magyar Bankholding) mint pénzügyi holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: Budapest Bank), az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. (a továbbiakban: MTB) meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB eddigi korábbi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB korábbi eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeztek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat látott el a három bankcsoport felett, valamint megtervezte és levezényelte a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot.

Az egyesülés hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása a Magyar Bankholdingban és tagbankjaiban. Ennek megfelelően 2021. november 16. óta a Magyar Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói átvették a szakmai és munkajogi irányítást a csoport tagbankjaiban.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervei döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, valamint a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább.

¹ BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlások:

<https://www.bet.hu/Kibocsatok/Ajanlasok-kibocsatoknak/Felelos-tarsasagiranyitas>

Az MNB a H-EN-I-119/2022. számú 2022. március 8. napján kelt határozatával a Magyar Bankholding kérelme alapján a 2020. június 12. napján kelt H-EN-I-358/2020. számú határozatában a Magyar Bankholding részére kiadott, pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét 2022. április 29. napjával visszavonta, és az új csoportmegállapító határozat alapján 2022. április 29. napját követően az MKB Bank vette át a bankcsoport feletti csoportirányítási funkciót.

Ezzel újabb mérföldkőhöz érkezett a Magyar Bankholding által irányított hármaskapcsolat bankfúzió, amelynek célja, hogy a Budapest Bank, az MKB Bank, valamint – 2023 májusáig az erre vonatkozó döntések meghozatalát és hatósági engedélyek megszerzését, továbbá egyéb feltételek megvalósulását követően – a Takarékbank Zrt. integrációjával várható mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankját hozzák létre.

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával egyesül a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. februárjában engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be, a cégbíróság által pedig bejegyzésre került az egyesülés.

Az MKB továbbra is kiemelkedő jelentőséget tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállalatirányításnak.

Az MKB továbbra is a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak. Az MKB irányítási struktúrája az integráció során is a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelmények figyelembe vételével, az üzleti tevékenységi sajátosságokra való tekintettel kerül kialakításra.

A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak célja olyan irányelvek megfogalmazása, amelyek elősegítik, hogy a nyilvánosan működő részvénytársaságok (kibocsátók) működésük során megfeleljenek a felelősségteljes vállalatirányítás nemzetközileg is elismert szabályainak és sztenderdjeinek. Az Ajánlások célja továbbá, hogy a felelős társaságirányítás rendszere átlátható legyen a kibocsátók irányítására és működésére vonatkozó információk nyilvánossá tétele által.

A kibocsátóknak kétféle módon kell beszámolniuk a felelős vállalatirányítási gyakorlatukról a rendes közgyűlés elé terjesztendő felelős társaságirányítási jelentésben. Egyrészt nyilatkozniuk kell az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, másrészt tételesen be kell mutassák az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelést.

A fenti struktúrát követve az MKB Felelős társaságirányítási jelentése a következő két részből áll:

1. Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról
2. Az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelés bemutatása

1.) Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.1. Vezető testületek

A) Igazgatóság

Az Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja az MKB munkaszervezetét. A Hpt. 150. §-a szerint az Igazgatóságot megillető munkáltatói jogokat a vezérigazgatót illetően a Közgyűlés gyakorolja. Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe.

Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés és legalább háromhavonta a Felügyelőbizottság részére jelentést készít. Az Igazgatóság legalább 3 és legfeljebb 9 tagból áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a Közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Az igazgatóság tagjai²

Dr. Barna Zsolt az Igazgatóság elnöke

Pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, 1998-tól a PSZÁF osztályvezetője, majd 2004-től főosztályvezetője. 1998 és 1999 között a BEVA igazgatósági tagja. 2006-tól a PSZÁF Felügyeleti Igazgatóságának ügyvezető igazgatója. 2006 és 2010 között tagja, állandó meghívottja az európai CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak. 2008-2009 között egyik meghatározó irányítója volt a bankszektorra érvényes válságkezelésnek. 2010 óta dolgozott az OTP Csoportnál, kezdetben igazgatói pozícióban, ebben az időszakban lett a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke, amelynek reorganizációját irányította. Az OTP Csoporton belül betöltött több vezetői pozíciója után 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói, emellett 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöki pozícióját töltötte be. 2016. június 8. óta az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke volt. 2017-2018-ban az OTP Bank első jelentős leánybanki integrációját irányította Horvátországban. 2018. szeptember 10-től az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke volt. 2018. szeptember 1-én az OTP Bank általános vezérigazgató-helyettesének nevezték ki. 2019-től 2020. július 20-ig az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának elnöke, valamint az OTP Csoport horvát leánybankjának felügyelő bizottsági tagja volt. 2019 decemberétől az OTP Csoport szlovén leánybank Igazgatóságának elnöke volt. 2020. július 20-ig töltötte be az OTP Bank Nyrt. általános vezérigazgató-helyettesi pozícióját. 2020. október 30. óta a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának elnöke, 2022. január 1-től elnök-vezérigazgató. 2021. január 1-től az MKB Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2021.01.01.

² 2023. március 16-i állapot

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db./ Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Takács Marcell Tamás, az Igazgatóság tagja

A Budapest Corvinus Egyetemen szerzett diplomát. Közel egy évtizedes tapasztalattal rendelkezik tranzakciós tanácsadási területen. Jelenleg többek között a Blue Robin Management S.à r.l. ügyvezetője. Tagja a Bank Javadalmazási Bizottságának és Kockázatvállalási, -kezelési Bizottságának. A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2020.07.30.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Szabó Levente, az Igazgatóság belső tagja, vezérigazgató-helyettes

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát 1993-ban, 1995-ben pedig a Janus Pannonius Tudományegyetemen szerezte meg mesterdiplomáját. Pályafutását 1995-ben a Creditanstalt csoportnál kezdte. 1999-ben csatlakozott a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez, ahol több vezetői pozíció után 2010 áprilisában vezérigazgató-helyettesé neveztek ki. 2013 és 2017 között a Takarékbank vezérigazgatója és igazgatósági tagja. 2017 óta a Takarékbank Csoportot irányító MTB Zrt., 2019 óta pedig a Takarékbank Zrt. igazgatósági tagja és vezérigazgató-helyettese. 2021. december 10-től az MKB Bank Nyrt. Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese. 2022. januárja óta az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. vezérigazgatója. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja. A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Mager Andrea, az Igazgatóság tagja

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász és nemzetközi kapcsolatok szakértő diplomát. Szakmai pályafutását a Postabank és Takarékpénztár Zrt. kockázatkezelési divíziójában kockázatértékelőként kezdte, ahol 1998 és 2001 között dolgozott. Ezt követően 2001 és 2007 között a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási szakterület fősztályvezetői, majd igazgató-helyettesi pozícióját töltötte be. 2002 és 2004 között az MNB Magán- és Önkéntes Nyugdíjpénztára Igazgatóságának elnöke, 2005 és 2006 között ország-koordinátor az IMF Financial Soundness Indicator programjában, 2004 és 2007 között pedig az Európai Központ Bank Bankfelügyeleti Bizottsága munkacsoportjainak tagja az MNB képviseletében. 2007 és 2010 között a Gazdasági Versenyhivatal versenytanács tagja, 2010 és 2011 között a Magyar Közlöny Lap és Könyvkiadó Kft. ügyvezető igazgatója, majd 2011 és 2016 között a Magyar Nemzeti Bank Monetáris tanácsának tagja. 2016 és 2018 között a Miniszterelnökség postaügyért és nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős kormánybiztosa, majd 2018-tól nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli miniszterként az egyes állami tulajdonban álló gazdasági társaságok - így a Szerencsejáték Zrt. - feletti tulajdonosi jogokat és kötelezettségeket gyakorolta. 2022. június 15-től a

Szerencsejáték Zrt. elnök-vezérigazgatója. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Igazgatóságának tagja. Tagja a Bank Kockázatvállalási, -kezelési Bizottságának. A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.09.01.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Egerszegi Ádám, az Igazgatóság belső tagja, vezérigazgató-helyettes

Egerszegi Ádám 1997-ben szerzett közgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, mesterdiplomáját a Pécsi Tudományegyetem Közgazdasági karán folytatott MBA program keretében szerezte 2023-ban. Több mint 25 éves banki pályája során számos vezetői pozícióban dolgozott különböző banki területeken. 1998-ban a Takarékbankban kezdte pályafutását, 2017.-től a Takarékcsoport fúziós feladatait irányította, a Takarékbank Zrt. és MTB Zrt. alelnökeként, általános vezérigazgató-helyetteseként. 2021. december 10-től az MKB Bank Nyrt. Transzformációért majd 2022. májusától az Operációért is felelős vezérigazgató-helyettese. 2022. áprilisa óta az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

dr. Vinnai Balázs, az Igazgatóság tagja

Dr. Vinnai Balázs a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán végzett 2001-ben. 1997-ben alapította meg első cégét, a digitális banki termékekkel és webes alkalmazásokkal foglalkozó Interactive Net Designt (IND). 2013 márciusában a brit pénzügyi szoftvercég, a Misys felvásárolta az IND-t, így dr. Vinnai Balázs a digitális csatornák részlegének vezetője lett. 2017-ben a Misys és a DH Corporation (D+H) összeolvadt, létrehozva a Finastrát, ezáltal a vállalat alelnökeként és a digitális részleg vezetőjeként folytatta. 2018 szeptemberében befektetőként és elnökként csatlakozott a pénzügyi szoftverekkel és digitális banki értékesítéssel foglalkozó W.UP-hoz. 2021 óta az MBH elnök-vezérigazgatójának főtanácsadója. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja. Tagja a Bank Javadalmazási Bizottságának.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.04.05.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Sárvári István, az Igazgatóság tagja

A Szent István Egyetemen szerzett diplomát 2000-ben, majd 2012-ig családi vállalkozásban szerzett széleskörű tapasztalatokat. 2013-2014 között a Budai Várnegyed, a Fertődi Eszterházy-kastély és a Kúria Megújításáért Felelős Kormánybiztosság főtanácsadója, 2014-től a Miniszterelnökség munkatársa, 2016-tól a V-Híd Zrt. vezérigazgatója. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja. Tagja a Bank

Javadalmazási Bizottságának és Kockázatvállalási, -kezelési Bizottságának. A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Az Igazgatóság működése

Az Igazgatóság ügyrendjét maga állapítja meg, az általa elfogadott éves munkaterve szerint tartja üléseit., Az Igazgatóság ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság összetételét, az Igazgatóság tagjainak kötelezettségeire és felelősségére vonatkozó szabályokat, a testület jog- és hatásköreit, az ülések előkészítésére, összehívására, megtartására, továbbá az ülés keretében történő illetve azon kívüli írásbeli határozathozatalra vonatkozó szabályokat, valamint a döntésekről készülő jegyzőkönyvek illetve határozatok dokumentálásáról szóló rendelkezéseket.

Az Igazgatóság 5 alkalommal ülésezett 2022-ben, illetve további 93 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra.

Az Igazgatósági ülések napirendjén szerepeltek többek között a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról szóló döntés, az éves rendes közgyűlés elé beterjesztésre kerülő dokumentumok elfogadása, a számviteli törvény szerinti beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló negyedéves felügyelőbizottsági jelentések. A testület jóváhagyta a Társaság kockázatvállalási stratégiáját. Az Igazgatóság előzetesen megtárgyalta továbbá a Felügyelőbizottság elé kerülő előterjesztéseket és beszámolókat, valamint jóváhagyta a hatáskörébe tartozó szabályzatokat, tudomásul vette a részére készülő rendszeres illetve eseti jelentéseket. A fentiekben túl döntéseket hozott a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályzat szerint a kompetenciájába tartozó kockázatvállalási kérdésekben.

B) Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet. A Felügyelőbizottság legalább 3 legfeljebb 9 természetes személy tagból áll. A Felügyelőbizottság tagjait határozott időre, legfeljebb 5 évre a Közgyűlés választja.

A Társaság függetlennek tekinti azokat a felügyelőbizottsági tagokat, akik megfelelnek a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk”) 3:287.§-ában foglaltaknak.

A független felügyelőbizottsági tagok száma 6 fő, amellyel a felügyelőbizottságban a független tagok többsége biztosított. A Felügyelőbizottság munkavállalói képviselőit a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelőbizottság tagjai³

Független tagok:

dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke

1987-ben szerezte meg jogi diplomáját az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán. 1997-ben letette a szakvizsgát, 2004-ben a bostoni Harvard Business Schoolon tanult. 1995-től az 1998-as országgyűlési választásokig pártelnöki, majd miniszterelnöki kabinetfőnök, utóbb miniszterelnökségi politikai államtitkári rangban. 2004-től képviselő a szécsényi választókerületben. 2005. február 20-ig az Országgyűlés jegyzője volt. A 2006. évi országgyűlési választásokon Nógrád megye 3. választókerületében szerzett egyéni mandátumot. A 2010. évi országgyűlési választásokon szintén Nógrád megye 3. választókerületében szerzett egyéni mandátumot. 2013. augusztus 26-án lemondott parlamenti mandátumáról, ez után Magyarország nagykövetének nevezték ki Izrael államba. Tel-Avivi megbízatása 2013-tól 2018-ig szólt, 2018 nyarától Magyarország bécsi nagykövetsége vezetője. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának elnöke. Tagja a Bank Jelölő Bizottságának. A Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Dr. Láng Géza Károly, a Felügyelőbizottság tagja

2002-ben szerezte jogi diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen, a jogi szakvizsgát és biztosítási szakjogász képesítés megszerzését követően 2012-ben versenyjogi szakjogász képesítést is szerzett. A biztosítási szektorban 16 évet töltött különböző pozíciókban, 2019 óta a Miniszterelnöki Kormányiroda Nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyért felelős helyettes államtitkára. 2022 április és augusztus között tagja volt az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Felügyelőbizottságának tagja. A Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.09.01.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Járai Zsigmond, a Felügyelőbizottság tagja

Járai Zsigmond okleveles közgazdászként több évtizedes pénzügyi múlttal rendelkezik. Pályafutása kezdetén, 1976-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. Volt villamosenergia-ipari beruházási előadó, pénzügyi revizor, főelőadó a közgazdasági főosztályon, valamint a közgazdasági és értékpapír osztály vezetője. Szakmai karrierje során Londonban és Budapesten is több befektetési és kereskedelmi banknál dolgozott. A Budapesti Értéktőzsde egykori alapítója, számos kiemelt területen az állami szférában, illetve a pénz, biztosítás- és tőkepiacokon töltött be vezető pozíciót, így – a teljesség igénye nélkül – a Budapest Bank vezérigazgató-helyettese, pénzügyminiszter-helyettes, a bankfelügyelet elnöke volt. Dolgozott befektetési bankárként Londonban, a Magyar Hitelbank vezérigazgatójaként, 1996-1998-ig a Budapesti

³ 2023. március 16-i állapot

Értéktőzsde elnökeként. 1998- 2000-ig Magyarország pénzügyminisztere, 2001-2007-ig a Magyar Nemzeti Bank elnöke, 2007-től 2013-ig a CIG Pannónia Életbiztosító Zrt. felügyelőbizottságának elnöke. Állami elismerései: A Magyar Érdemrend nagykeresztje (2016), Honorary Knight Grand Cross of the Order of the British Empire. 2022. április óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának tagja. A Bank Jelölő Bizottságának elnöke. A Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Vaszily Miklós, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd 1997-ben az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. Pályáját részvényelemzőként kezdte. 2001-től a Portfolio.hu-t kiadó Net Média Zrt. vezérigazgatója volt, 2005-től az Index.hu Zrt. vezérigazgatója lett. 2007-től a társaságok vezetése mellett a tulajdonos Közép-Európa Média Zrt. vezérigazgató-helyettesi tisztjét és igazgatósági tagságát is betöltötte. 2010 februárjától 2014 novemberéig az Origo Zrt. vezérigazgatója volt. 2015 augusztusa óta dolgozott az MTVA, majd 2018 októberétől az Echo TV vezérigazgatója volt. 2019. március 31-ig, a tévécsatornának a Hír TV-be való beolvasásáig volt az Echo TV vezérigazgatója. 2019-ben Vaszily Miklós lett a TV2 elnöke. 2022. április óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának és az Audit Bizottságának tagja. Tagja a Bank Jelölő Bizottságának.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

dr. Magyar Péter, a Felügyelőbizottság tagja

2004-ben szerezte meg diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi Karán. 2004 és 2006 között bírósági fogalmazó a Fővárosi Bíróságon, majd a jogi szakvizsga letételét követően 2010-ig ügyvédjelölt, valamint alkalmazott ügyvéd magyar és nemzetközi ügyvédi irodákban. 2010 és 2018 között a Külügyminisztérium és a Miniszterelnökség uniós szakdiplomatája Magyarország Európai Unió melletti Állandó Képviselőtén. 2018 és 2019 között a Magyar Fejlesztési Bank EU Jogi Igazgatóságát vezette. 2019 és 2022 között a Diákhitel Központ Zrt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja. 2020-tól a Hiventures Zrt. befektetési bizottságainak munkáját segíti. 2022-től a Hodler Alapkezelő Zrt. jogi igazgatója és befektetési tanácsadója. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.09.01.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Feodor Rita, a Felügyelőbizottság tagja és az Auditbizottság elnöke

Több mint 30 éve a vállalkozási szférában dolgozik, adózási és számviteli területen. 2018 szeptembere és 2022 áprilisa között tagja volt az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának, 2019. január és 2022. április között pedig tagja volt a Bank Kockázati és NPL Bizottságának, Jelölő Bizottságának és Javadalmazási Bizottságának, 2019 áprilisától ez utóbbi testület elnöke volt. 2022 szeptemberétől újra az MKB Bank Felügyelőbizottságának tagja és Auditbizottságának elnöke. A Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.09.01.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Munkavállalói tagok:

Dobi Kitti, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem vállalati pénzügy szakán szerezte. Karrierjét 2003-ban a Procter & Gamble különböző HR folyamataiért felelős régiós vezetőként kezdte. Nemzetközi HR menedzsment területen szerzett tapasztalatait a Genfben és Cincinnati-ban folytatott humánerőforrás és vezetői továbbképzésekkel mélyítette. 2008 és 2010 között a Vodafone nemzetközi operációs központ felépítését irányította, ezt követően a HR folyamatokért felelős vezetőként folytatta munkáját. Az OPP nemzetközi MBTI coach képzését Oxfordban szerezte meg. Oktatói és HR menedzsment modulvezetői munkáját az International Business School-ban folytatta. 2010 és 2014 között a BP Zrt. (a British Petrol leányvállalata) európai és afrikai szolgáltató központjainak HR igazgatójaként a vállalat nemzetközi HR szolgáltató egységeinek felépítését vezette Európában és Ázsiában. Ebben az időszakban vett részt a Cornell University londoni HR menedzsment képzésén. 2014 és 2016 között az Alexander Mann Solutions kelet-európai vezetőjeként HR szolgáltatás-menedzsment, account menedzsment és ügyfélkezelés területeken dolgozott. 2016 óta az MKB Bank Nyrt. és MKB Pénzügyi Csoport humánerőforrás ügyvezető igazgatója, 2021. december 9-től Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes. 2021 júliusa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2021.07.26.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Bechtold Balázs, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Gépészmérnök végzettségű, 2006 januárja óta dolgozik a MKB Bankban, először a Contact Centerben, majd 2007-től a Bankbiztonságon, Információbiztonsági területen. 2010 óta csoportvezető és a Bank kiemelt projektjeire folyamatosan delegált szakértő. 2014 novemberétől a Bank Üzemi Tanácsának tagja és a Sport és Egészségmegőrző Bizottság elnöke, majd 2020 februárjától az Üzemi Tanács elnöke. 2021 júliusa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2021.07.26.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

Dr. Török Ilona, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Több mint húszéves bankszakmai tapasztalattal rendelkezik. Szakmai pályafutását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén kezdte. Felügyeleti pályafutása során végigjárta a szakmai ranglétrát, az Engedélyezési és Jogérvényesítési Igazgatóság vezetője lett. 2010 és 2021 között az OTP Csoportnál folytatta pályafutását, ahol több éves üzleti tapasztalatot szerzett, majd társaság-irányítási területen lett vezető. Az OTP Csoport több belföldi és külföldi leányvállalata vezető testületében dolgozott. 2021 márciusa és novembere között az MKB Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatói kabinetet vezető vezérigazgató-helyettese volt, 2021. november óta az elnöki kabinetért felelős vezető. 2022 szeptembere óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.09.02.

MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

A Felügyelőbizottság működése

A Felügyelőbizottság ügyrendjét a Felügyelőbizottság fogadja el. A Felügyelőbizottság ügyrendje tartalmazza a Felügyelőbizottság összetételét, a Felügyelőbizottság tagjainak kötelezettségeire és felelősségére vonatkozó szabályokat, a testület jog- és hatásköreit, az ülések előkészítésére, összehívására, megtartására, továbbá az ülés keretében történő, illetve azon kívüli írásbeli határozathozatalra vonatkozó szabályokat, valamint a döntésekről készülő jegyzőkönyvek illetve határozatok dokumentálásáról szóló rendelkezéseket. A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik, üléseit az általa elfogadott munkaterv szerint tartja. A munkavállalói küldötteket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg. A Felügyelőbizottság a határozatait a jelenlévők szótöbbségével hozza.

Felügyelőbizottság 7 alkalommal ülésezett 2022-ben, illetve további 29 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra.

A Felügyelőbizottság ülések napirendjén szerepeltek többek között a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról szóló döntés, az éves rendes közgyűlés elé beterjesztésre kerülő dokumentumok elfogadása, a számviteli törvény szerinti beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló negyedéves jelentések áttekintése. A testület jóváhagyta a Társaság Javadalmazási Politikáját. A Felügyelőbizottság előzetesen megtárgyalta továbbá a Közgyűlés elé kerülő előterjesztéseket, tudomásul vette a részére készülő rendszeres illetve eseti jelentéseket, a compliance, pénzmosás-megelőzési illetve safeguarding officeri tevékenységről, a belső ellenőrzési szervezet munkájáról szóló beszámolókat, a negyedéves kockázati jelentéseket.

C) Auditbizottság

Az Auditbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját. Az Auditbizottság 3 tagból áll. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai

közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

Az Auditbizottság tagjai⁴ (a szakmai életrajzok a „B” pontban kerülnek ismertetésre)

Feodor Rita (elnök)
dr. Magyar Péter
Vaszily Miklós

Az Auditbizottság működése

A társaságnál háromtagú Auditbizottság működik. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie. Az Auditbizottság ügyrendjét az Igazgatóság fogadja el. Az Auditbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik, üléseit az általa elfogadott munkaterv szerint tartja. Az Auditbizottság ügyrendje tartalmazza az Auditbizottság összetételét, az Auditbizottság tagjainak kötelezettségeire és felelősségére vonatkozó szabályokat, a testület jog- és hatásköreit, az ülések előkészítésére, összehívására, megtartására, továbbá az ülés keretében történő illetve azon kívüli írásbeli határozathozatalra vonatkozó szabályokat, valamint a döntésekről készülő jegyzőkönyvek illetve határozatok dokumentálásáról szóló rendelkezéseket.

Az Auditbizottság 3 alkalommal ülésezett 2022-ben, illetve további 12 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra. Az Auditbizottság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között a könyvvizsgáló kiválasztására, megválasztására és díjazásának megállapítására, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározására, az audit szerződés megkötésére vonatkozó javaslatok. A testület negyedévente megtárgyalta a könyvvizsgáló beszámolóját a könyvvizsgálói kiegészítő jelentésről, könyvvizsgálat módszeréről, az auditor megállapításairól, a könyvvizsgálat hatóköréről, időzítéséről, a folyamatban lévő könyvvizsgálói feladatokról, valamint a könyvvizsgálat státuszáról, a feltárt kockázatokról, a könyvvizsgálóval történő együttműködésről, a szakmai követelményeknek történő megfelelésről, összeférhetetlenségről és a könyvvizsgáló függetlenségéről, valamint a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül az MKB részére nyújtott egyéb szolgáltatásokról. Az Auditbizottság továbbá a hatáskörébe tartozó ügyekben döntést hozott az állandó könyvvizsgáló által, illetve az állandó könyvvizsgálóval részben vagy egészben megegyező tulajdonosi háttérű más társaság által a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások nyújtására vonatkozó megbízási szerződésekről.

D) Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság és Auditbizottság tagjainak díjazása

Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság és Auditbizottság tagjainak díjazásának megállapítás a részvényesek közgyűlésének hatásköre. Az igazgatósági, felügyelőbizottsági és auditbizottsági tagok fix összegű havi tiszteletdíjban részesülnek.

E) A külső igazgatósági, független felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottságok

⁴ 2023. március 16-i állapot szerint.

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Társaság ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása.

Javadalmazási Bizottság

Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével.

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság

A Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket, feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A bizottságok munkáját a testület elnöke szervezi.

F) Az MKB Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott egyéb állandó bizottságok

Az MKB Bank Nyrt. stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el az MKB Csoport felett. Az egyesülés hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása az MKB Csoportban. Ennek megfelelően 2021. november 16. óta a Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói végzik a szakmai és munkajogi irányítást a csoport tagbankjaiban, ezzel összhangban egységes bizottsági struktúra került kialakításra az MKB Csoportban.

Management Committee (MC)

Az MC az MKB teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, a csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az MC – a társasági szervek hatáskörének sérelme nélkül – bármely olyan kérdésben jogosult döntést hozni, vagy a döntésre jogosultat kijelölni, amelyet belső szabályzat nem utal kifejezetten társasági szerv, más bizottság vagy személy hatáskörébe.

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)

Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján. A HKB követeléskezelési bizottságként is működik, feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat. Kidolgozza a likviditási kockázat, a kamatláb-kockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszer, nyomonköveti a limitek kihasználtságát, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges intézkedéseket. Árazási hatáskörében meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat.

Csoport Banküzemi Bizottság (CSBABI)

A CSBABI a holding- és tagcsoporti szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. Dönt projektek és fejlesztések indításáról, módosításáról és lezárásáról, priorizálásáról, fejlesztési, működési döntéseket hoz digitális/online csatornák vonatkozásában. Meghatározza és nyomon követi a termékjövendelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról.

Belső Védelmi Vonalak Bizottság (BVVB)

A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.

Transzformációs és Operatív Bizottság (TOB) A TOB működésének célja a fúziós stratégiai irányok kijelölése, az ehhez kapcsolódó részletes stratégia jóváhagyása, a fúziós folyamattal kapcsolatos operatív döntések meghozatala többek között a működési modell, technológia, transzformáció, vállalati kultúra, fúziós kommunikáció tekintetében. Nyomon követi a fúziós folyamat és mérőföldköterv előrehaladását, szükség esetén dönt a beavatkozásról.

Módszertani Bizottság (MB)

Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket.

Termékértékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)

A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőséget; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit.

G) Vezérigazgató és helyettesei

Dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató (szakmai életrajza az „A” pontban kerül ismertetésre)

Ginzer Ildikó, Standard kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes (szakmai életrajza az „A” pontban kerül ismertetésre)

Dobi Kitti, Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes (szakmai életrajza az „B” pontban kerül ismertetésre)

Egerszegi Ádám, Transzformációért felelős vezérigazgató-helyettes (szakmai életrajza az „A” pontban kerül ismertetésre)

Krizsanovich Péter, Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes

2003-ban szerzett diplomát a Budapesti Corvinus Egyetemen. Pályafutását tanácsadóként kezdte az IFUA Horváth & Partners vezetési tanácsadó cégnél. 2005-től 17 éven át töltött be vezető pozíciókat az OTP Banknál – dolgozott többek között a Stratégiai, Tervezési és Controlling igazgatóság ügyvezető igazgatójaként. A régiós terjeszkedésbe bekapcsolódva nemzetközi tapasztalatokkal rendelkezik, több piacvezető külföldi bank – így a szerbiai OTP Bank és a montenegrói CKB Bank - irányításában vett részt igazgatósági tagként. 2017 és 2022 között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. igazgatósági tagja volt. 2022 szeptemberétől a Magyar Bankholding elnök-vezérigazgatói főtanácsadójaként pénzügyi, kockázatkezelési és stratégiai feladatokban dolgozott. 2023. február 2-től az MKB Bank pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettese.

Szabó Levente, Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes (szakmai életrajza az „A” pontban kerül ismertetésre)

dr. Mészáros Beatrix, Leányvállalatokért felelős vezérigazgató-helyettes

Tanulmányait a Budapesti Gazdasági Főiskola Külkereskedelmi szakán kezdte, 2009-ben végzett export-import management szakirányon. A mesterképzést kommunikáció szakon abszolválta az olasz Università Cattolica di Sacro Cuore egyetemen. 2019 januárjában jogi diplomát szerzett a Debreceni Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán. Szakmai pályafutását távközlési és média területen kezdte. Vezetői karrierje a mezőgazdasági szektorban indult, 2012-től agrár- és termelő vállalkozások teljes körű irányítását végezte, a Búzakalász 66 Kft. ügyvezető igazgatói, majd az Aranykorona Zrt. igazgatótanácsának elnöki tisztségét töltötte be. 2016-tól 2022-ig a Talentis Group Zrt. igazgatósági tagja. Az agrárium és a turizmus mellett az energetikai szektor és az építőipar több dinamikusan fejlődő vállalatában tölt be vezetői tisztséget. 2022. február 9-től Leányvállalatokért felelős vezérigazgató-helyettes.

A Társaság vezérigazgató-helyetteseinek MKB részvény tulajdona 2022. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban általuk közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2022.12.31-én: 0 db.

1.2 Belső kontroll rendszerek és kockázatkezelés

A. A Társaság belső kontroll rendszerének bemutatása

A belső kontrollok rendszerének működése a jogszabályi előírásoknak és a vonatkozó ajánlásoknak megfelelően a bankcsoport szintjén biztosított. A felelős irányítás és a belső kontrollok jelentik a belső védelmi vonalak alappilléreit, melyek elősegítik a prudens működést, jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak való megfelelést, a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk ellenőrzött, felügyelt szervezeti egységektől, tevékenységektől.

A Társaságnál működő belső ellenőrzési rendszer működésére, irányítására és funkcióira vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó ajánlásai (elsősorban MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Bank alapító okirata és a Bank érvényes Szervezeti és Működési Szabályzata határozza meg.

A Hpt. 154. §-ának (1) bekezdése előírja a bankoknak, hogy belső ellenőrzési rendszert működtessenek. A belső ellenőrzési rendszer elemei magukban foglalják a vezetői információs rendszert, a folyamatba épített és vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési szervezetet.

A vezetői információs rendszer fogalma felöleli mindazon informatikai-alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállítás, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

A folyamatba épített és vezetői ellenőrzések az üzleti folyamatokba közvetlenül vagy közvetve beépült ellenőrzés formái. Ezeket az ellenőrzéseket az illető folyamatokban funkcionálisan részt vevő személyek végzik, vagy azok, akik felelősek az ellenőrzött tevékenységek végeredményéért.

A független belső ellenőrzés képezi a belső ellenőrzési (monitoring) rendszer folyamattól független részét. A belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrzendő egységektől és a munkafolyamatoktól. Ennek megfelelően az MKB Bank egy független szervezeti egységet, a Belső Ellenőrzési területet (a továbbiakban: BEI) működtet. A BEI a Felügyelőbizottság és az Elnök-vezérigazgató irányítása alatt működik. Tevékenysége kiterjed a Bank jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítésére, a banki belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának ellenőrzésére, valamint a banki tevékenység biztonsági, áttekinthetőségi és célszerűségi szempontból történő vizsgálatára, átfogó és célvizsgálatok keretei között. A belső ellenőrzés működésének célja a Bank eszközeinek, valamint az ügyfelek és a tulajdonosok érdekeinek védelme.

Az MNB fent említett, 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlására is tekintettel, a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. A fenti, Hpt. által is kiemelten említett ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit (megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (pl. ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (pl. könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontroll rendszerből és a független belső ellenőrzésből.

A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (pl. következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (pl. vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (pl. folyamatba épített ellenőrzések), illetve kontroll-funkciót is ellátó területeket (pl. Kontrolling) és tevékenységeket (pl. vezetői információs rendszer), a Bank ügyfeivel, beszállítóival kapcsolatban lévő munkatársai, a Back Office, amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen védelmi vonal része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Bank érdekeit és értékeit védik.

A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció ellátásáért felelős személyek, a Kockázatellenőrzés, a Compliance (ezen belül Fogyasztóvédelmi Officer, Safeguarding Officer és AML officer), Adatvédelmi Tisztviselő, melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát. A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

A független belső ellenőrzés, mint a belső monitoring rendszernek a belső kontroll rendszer mellett másik eleme képezi a Bank harmadik védelmi vonalát. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

B. A Társaság kockázatkezelési rendszerének, illetve a kockázatkezelés során alkalmazott alapelvek rövid bemutatása

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Csoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével- a Bank Csoport kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- a csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- az IRBF-nek megfelelő Bazel-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- IFRS9 alapon történő provízióképzési rendszer;

- IFRS alapon történő Pillér 1 és Pillér 2 alapú tőkeszámitási rendszer;
- rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességgű kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Társaság hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogjai.

1.3 Könyvvizsgáló

A Társaság bejegyzett könyvvizsgálójának neve és címe:

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

Könyvvizgálatért felelős személy:

Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931)

Az MKB Közgyűlése jogosult a Társaság könyvvizsgálóját megválasztani.

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

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

1.4 Tájékoztatás és bennfentes kereskedelem kezelése

A Társaság a bennfentes kereskedelem, a bennfentes információk jogosulatlan közzététele megelőzése, valamint a nyilvánosságra hozatali irányelvek betartása érdekében:

- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 596/2014/EU RENDELETE a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (MAR);
- A BIZOTTSÁG (EU) 2016/522 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a harmadik országok egyes állami szervei és központi bankjai részére biztosított mentesség, a piaci manipuláció jelei, a közzétételi küszöbértékek, a késleltetésekkel kapcsolatos értesítések tekintetében illetékes hatóság, a tilalmi időszak alatti kereskedelemre vonatkozó engedélyk és a vezető tisztségviselők értesítési kötelezettséggel járó ügyleteinek típusai tekintetében történő kiegészítéséről;

- A BIZOTTSÁG (EU) 2016/523 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2016. március 10.) az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a vezetők ügyleteire vonatkozó értesítések és nyilvános közzétételek formátuma és formanyomtatványa tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról;
- BIZOTTSÁG 2022. július 13-i (EU) 2022/1210 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a bennfentes jegyzékek formátuma és azok frissítése tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (MAR RTS);
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.);
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.);
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (Btk.);

továbbá a 24/2008. (VIII.15.) PM rendeletben és az MNB által ezen témakörökben kiadott ajánlásaiban és vezetői körleveleiben, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

Az MKB Bank Igazgatósága a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak 1.6.2.3. pontja értelmében felmérte a Társaság nyilvánosságra hozatali folyamatait és megállapította, hogy a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig terjedő időszak tekintetében a Bank nyilvánosságra hozatali gyakorlata megfelelt a jogszabályi előírásoknak, belső szabályzatainak és nyilvánosságra hozatali irányelveinek. A felmérés eredménye alapján kijelenthető, hogy a vizsgált időszakban a Bank hatékony nyilvánosságra hozatali gyakorlatot folytatott.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a MAR, annak végrehajtási rendeletei, a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekeltységét (részvények száma).

1.5 A részvényesi jogok gyakorlásának módja

A) A közgyűlésen történő részvétel és szavazati jog

A Társaság a Közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: *KELER Zrt.*) tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a Közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi, és azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlést követő munkanapon lehet tenni.

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 részvényes a közgyűlési jogait személyesen vagy képviselő/részvényesi meghatalmazott (továbbiakban: meghatalmazott) útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatóság tagja, elnöke, a Felügyelőbizottság tagja, elnöke és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el. Egy képviselő több részvényest is képviselhet, azonban minden egyes képviselt részvényes vonatkozásában rendelkeznie kell közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással.

A részvények tulajdonosai a szavazásban a Társaság által rendelkezésre bocsátott szavazólap felmutatásával vesznek részt. A szavazólapok kiállítása a részvénykönyv adatai alapján történik.

A Közgyűlés napján, a Közgyűlés helyszínén a Társaság a megjelenést előzetes regisztrációhoz köti.

A Közgyűlésen a részvényesek elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével is részt vehetnek. A részvétel a Microsoft Teams szoftver segítségével történik, amelynek részletszabályait a közgyűlési meghívó tartalmazza.

A részvényesnek konferencia-közgyűlés esetén is lehetősége van a Közgyűlésen személyesen részt venni, amennyiben erre irányuló szándékát legalább 5 (öt) nappal a Közgyűlést megelőzően a Társaságnak bejelenti. Elektronikus hírközlő eszköz igénybevétel nem tartható meg a Közgyűlés, ha az ellen a szavazatok legalább 1 (egy) százalékával együttesen rendelkező részvényesek a közgyűlési meghívó (hirdetmény) közzétételétől számított öt napon belül - az ok megjelölésével – a Társaság felé írásban tiltakoznak, és egyben kérik a Közgyűlés hagyományos módon történő megtartását. A konferencia-közgyűlés megtartására a résztvevők közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikációt folyamatosan lehetővé tévő, kép- és hangadat egyidejű közvetítésére alkalmas eszköz/számítástechnikai szoftver igénybevételével kerülhet sor. Az elektronikus hírközlő eszköz útján résztvevő részvényesek, továbbá meghatalmazottjaik és a képviselők Társaság általi azonosítása a Közgyűlést közvetlenül megelőzően videóképen keresztül, a becsatlakozó részvényesek/ meghatalmazottak/képviselők személyazonosságának igazolására alkalmas fényképes hatósági igazolvány (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) felmutatása útján történik. Az elektronikus hírközlő eszköz útján résztvevő részvényesek, továbbá meghatalmazottjaik és a képviselők szavazataikat szóban, vagy erre alkalmas telekommunikációs eszköz használata esetén írásban tehetik meg. Az elektronikus hírközlő eszközzel szavazó részvényes a szavazatáról elektronikus visszaigazolást kap. A szavazás eredményének megállapítására, a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására, valamint a részvényest megillető felszólalási és javaslattételi jog gyakorlására a Közgyűlésre irányadó általános

szabályok az irányadók. A részvényes kérelmére a részvényesnek vagy az általa megjelölt személynek az Igazgatóság köteles visszaigazolni, hogy a részvényes szavazatát a Közgyűlésen szabályszerűen rögzítették és azt beszámították, kivéve, ha a szükséges tájékoztatás a részvényes rendelkezésére áll. Az erre irányuló kérelmet a részvényes a Közgyűlés napját követő 30 (harminc) napon belül terjesztheti elő a Társaságnál. A Társaság a részvényesi kérelem hozzá történő beérkezésétől számított 15 (tizenöt) napon belül köteles a visszaigazolást a részvényes részére megküldeni.

A konferencia-közgyűlésen elhangzottakat és a hozott határozatokat hiteles módon úgy kell rögzíteni, hogy azok utóbb is ellenőrizhetőek legyenek. Ha a közgyűlésen elhangzottakról felvétel készült, a felvétel alapján jegyzőkönyvet kell készíteni, amelyet az Igazgatóság hitelesít.

A részvényes szavazati jogát a Közgyűlést megelőzően postai úton is gyakorolhatja. A szavazatot tartalmazó nyilatkozatban annak érvényességi feltételeként kötelezően feltüntetendők a részvényes azonosításához szükséges adatok. A szavazatot tartalmazó nyilatkozatot közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba szükséges foglalni. A szavazatot tartalmazó nyilatkozatot postai úton szükséges a Társaság részére megküldeni. A szavazatot tartalmazó nyilatkozatnak a Közgyűlést legalább 3 (három) munkanappal megelőzően a Társasághoz be kell érkeznie.

B) A közgyűlés lebonyolítása

Az MKB Bank Nyrt. legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a Társaság Alapszabálya szerint közzétett meghívó útján kell összehívni.

A Társaság a közgyűlési anyagok nyilvánosságra hozatalával egyidőben köteles a közgyűlési meghívó, valamint az ahhoz tartozó előterjesztések és határozati javaslatok elektronikus úton történő megküldésére azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették. Az ilyen igény bejelentése a részvényesi minőség fennállása alatt határozatlan időre – annak írásban történő visszavonásáig szól. Az e-mailen elküldött társasági közléseket az e-mail elküldésének napján a részvényeshez megérkezettnek kell tekinteni.

A Közgyűlést abban az esetben is meg lehet tartani, ha azt nem vagy nem szabályszerűen hívták össze, és azon az összes részvényes jelen van, akik egyhangúlag hozzájárulnak az ülés megtartásához. A nem szabályosan összehívott, illetve megtartott Közgyűlésen elfogadott, és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a Közgyűlés napjától számított harminc (30) napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.

A napirenden nem szereplő kérdésben határozathozatalra csak valamennyi részvételre jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához a részvényesek egyhangúlag hozzájárultak.

A Közgyűlés határozatképes, ha azon az alaptőke több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, megismételt Közgyűlést kell összehívni az eredeti időpontot legalább tíz (10) nappal és legfeljebb huszonegy (21) nappal követő időpontra, az eredeti napirenden szereplő ügyekben. A megismételt Közgyűlés a jelenlévők számától függetlenül határozatképes.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését;
- c) a Közgyűlés napirendjét;
- d) a Közgyűlés megtartásának módját;

- e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket;
- f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét.
- g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

A Közgyűlés levezető elnöke az Elnök-vezérigazgató, vagy az általa felkért személy, kivéve akadályoztatása esetén, mert ebben az esetben a Közgyűlés által egyszerű szótöbbséggel megválasztott személy. A Közgyűlésen megjelent részvényesekről jelenléti ívet kell készíteni, amelyen fel kell tüntetni a részvényes, illetve képviselője nevét és lakóhelyét vagy székhelyét, részvényei számát és az őt megillető szavazatok számát, valamint a Közgyűlés időtartama alatt a jelenlévők személyében bekövetkezett változásokat. A jelenléti ívet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

A közgyűlés levezető elnöke feladat,- és hatásköre alapján:

- a) megnyitja a Közgyűlést;
- b) megállapítja a határozatképességet;
- c) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót, korlátozhatja a felszólalások időtartamát;
- d) szünetet rendel el;
- e) berekeszti a Közgyűlést.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- c) a Közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámleadóknak a nevét;
- d) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- e) a határozati javaslatokat;
- f) minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, és az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét,
- g) a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a Közgyűlés levezető elnöke írja alá, és egy erre megválasztott, jelen lévő részvényes hitelesíti. A Társaság Igazgatósága köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni, valamint a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a cégbíróságnak benyújtani. A Társaság Igazgatósága köteles továbbá a Közgyűlésen hozott határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő harminc (30) napon belül közzétenni a Társaság Alapszabálya szerint.

A Társaság a Közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással biztosítja a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását, az azoknak való megfelelést. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a társaságnak a Közgyűlés napjától számított három (3) munkanap áll rendelkezésére.

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

Az MKB-nak a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsz. tv) IV. fejezetében foglalt javadalmazási jelentést

a Hrsz. tv 22.§ (2), valamint a Hpt., rendelkezései szerint nem kell készítenie. Ugyanakkor a Bank az Európai Parlament és Tanács a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013 /EU (CRR) rendelete alapján közzé teszi a javadalmazásra vonatkozó információkat.

2.) A Felelős Társaságirányítási Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelés bemutatása

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (továbbiakban: FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta. A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak, javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

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

Igen

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

Igen

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen

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

Igen

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

Nem

Magyarázat: Amennyiben a részvényesek részéről ilyen igény felmerül, a társaság megvizsgálja a megvalósítási lehetőségeket.

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

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

Igen

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

Igen

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

Igen

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

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

Igen

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

szóló információkat.

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

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

Nem

Magyarázat: A Társaság a hatályos ágazati jogszabályokkal, az MNB, EBA, ESMA ajánlásokkal összhangban kezeli az összeférhetlenségeket, továbbá a fent említett vonatkozó szabályzók változásait folyamatosan nyomon követi.

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

Igen

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

Igen

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást a társaság nyilvánosságra hozta.

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Nem

Magyarázat: A Társaság részben fel meg. Az általános gyakorlat megfelel az ajánlásnak, ugyanakkor attól eltérően, indokolt esetben lehetőség van a testület elnökének jóváhagyásával rövidebb határidőre is.

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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.

Nem

Magyarázat: dr. Láng Géza Károly 2022.04.04-2022.08.31. között az Igazgatóság tagja volt, 2022.09.01-től tagja a Felügyelőbizottságnak

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen

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

Igen

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

Igen

A Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen