



**MKB Bank Nyrt.
Felelős Társaságirányítási Jelentés
2022. 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 harmadik alkalommal is elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

A Társaság a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 18.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-140865; „Bankholding”) mint anyavállalat által a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) 2021. február 17. napján kelt, H-EN-I-70/2021. számú a Bankholding számára összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásai tárgyú határozatában meghatározott vállalkozáscsoport („Magyar Bankholding Csoport”) hitelintézeti tagja. A Bankholding az MNB 2020. december hó 30. napján kelt H-EN-I-732/2020. számú határozata alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) 15/A.§-ával összhangban olyan tagállami pénzügyi holding társaság, amely felelős a Magyar Bankholding Csoport összevont alapú megfeleléséért a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek megfelelően.

A Társaság Igazgatósága kizárólagos hatáskörébe tartozik: a Magyar Bankholding Csoport összevont alapú, a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek való megfelelése érdekében szükséges, a Bankholding által hozott döntések („Bankholding Csoportirányító Tevékenysége”) végrehajtása, ideértve különösen a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége során kiadott csoportszintű szabályzatok szükség szerinti implementálása és végrehajtása.

A Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15-én tőkeemeléssel megvalósuló, nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás révén 97,19%-os többségi befolyásoló részesedést szerzett az MKB-ban. A Magyar Bankholding Zrt. ezzel egyidőben szintén meghatározó tulajdont szerzett a Budapest Bank Zrt.-ben, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben.

Ezzel a lépéssel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre. A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a

¹ BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlások:

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

három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására 2021-ben került sor.

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

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takaréék Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében a tervek szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takaréék Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be. A 2022. március 31-ével létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

Az MKB a Bankholding irányítása alatt 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 a bankholding 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 megfelelésüket.

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 bankszektor érintő 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 2022. március 16-i állapot

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db./ Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

Valkó Mihály, az Igazgatóság tagja

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. Közel két évtizedes pénzügyi tapasztalattal rendelkezik hitelintézeti, kockázati tőkealapkezelési és tanácsadási területen. Jelenleg a QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója. 2020 májusától az MKB Bank Igazgatóságának külső tagja. Tagja a Bank Kockázati és NPL Bizottságának.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2020.05.22.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

Dr. Gombai Gabriella, az Igazgatóság tagja

A Pázmány Péter Katolikus egyetemen szerzett jogi diplomát. Több mint tízéves hitelintézeti tapasztalattal rendelkezik, amelyet elsősorban jogi területen szerzett. Jelenleg több egyéb tisztsége mellett a Talentis Consulting Zrt. vezérigazgatója és az Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. igazgatósági tagja. A Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, továbbá a Kockázati és NPL Bizottság tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2020.06.11.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-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.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2020.07.30.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

dr. Piller Zsuzsa, az Igazgatóság tagja

A Széchenyi István Főiskola, majd a Széchenyi István Egyetem pénzügy-biztosítás szakirányú gazdálkodási szakának elvégzését követően jogi szakokleveles közgazdász képesítést, valamint felszámolási és vagyonfelügyelői képesítést, majd doktori fokozatot szerzett. A felszámolási eljárások és a cégvezetés területén széleskörű gyakorlati tapasztalattal rendelkezik. 2014-ben csatlakozott a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.-hez, ahol többek között takarékszövetkezetek és bankok felszámolását is

irányította. 2016-tól 2021 márciusáig az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezeténél a Befektetési Szakterület Igazgatói posztját töltötte be. 2019-től a STATUS CAPITAL Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. és az OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatója. Továbbá a Takarékok Csoport több banki tevékenységet támogató leányvállalatánál tölt be tisztségeket. Mindemellett egyetemi oktatóként is tevékenykedett, és számos publikációja jelent meg a fizetésképtelenségi eljárások addig tudományos szinten nem tárgyalt témájában. 2021 szeptemberétől az MKB Bank Igazgatóságának külső tagja. Tagja a Bank Javadalmazási, valamint Kockázati és NPL Bizottságának.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2021.09.23.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

Ginzer Ildikó, az Igazgatóság belső tagja, vezérigazgató-helyettes

Okleveles közgazdász, közgazdász tanár. 2004 és 2016 között a Raiffeisen Bankban először strukturált és projektfinanszírozással foglalkozott, később a bank vállalati intenzív kezeléssel és behajtással foglalkozó területein töltött be vezető pozíciókat. 2012 és 2016 között a Raiffeisen Bank Vállalati Restruktúrálnál és Követeléskezelési területének volt a vezetője. 2016-ban a Borealis AG Stratégiai és Csoportfejlesztési szakértője volt. 2016 végén csatlakozott az MKB Bankhoz a kockázati területeket irányító vezérigazgató-helyettesként, 2019-től a Bank Üzleti vezérigazgató-helyettese, 2020 májusától Üzleti és általános vezérigazgató-helyettes, 2021. november 16-tól Standard kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2021.09.13.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-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 6 alkalommal ülésezett 2021-ben, illetve további 48 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 fentiekén 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 4 fő, amellyel a felügyelőbizottságban a független tagok többsége biztosított. A Felügyelőbizottság munkavállalói képviselőit a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelőbizottság tagjai³

Független tagok:

Hornung Ágnes, a Felügyelőbizottság elnöke

Jogi diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen, jogász-közgazdász diplomáját a Budapesti Corvinus Egyetemen szerezte. Pályafutása a PricewaterhouseCoopers Kft-nél kezdődött, ahol nyolc évig erősítette a PWC csapatát. Azt követően három évig vezette a Gazdasági és Pénzügyi csoportot Magyarország brüsszeli Állandó Képviseletén. 2015 és 2018 között a Pénzügyminisztérium pénzügyekért felelős államtitkára volt. 2019 februárja óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának elnöke, továbbá a Jelölő Bizottság elnöke.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2019.02.28.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

dr. Ipacs László, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

Jogász végzettséggel rendelkező gazdaságfejlesztési és finanszírozási szakember. Jelenleg a Talentis Consulting Zrt. Pályázati Igazgatója. 2019 februárjától az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának tagja, továbbá tagja a Bank Jelölő Bizottságának.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2019.02.25.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

³ 2022. március 16-i állapot

Oszlányi Törtel András, a Felügyelőbizottság tagja és az Auditbizottság elnöke

2007-ben szerzett abszolutóriumot történész (gazdaságtörténet) szakterületen, 13 éve dolgozik gazdaság-, személyzetfejlesztési és banki területeken. Olyan vállalatoknál tevékenykedett, mint a BNP Paribas, Takarékbank, Kaarnigon Holding Zrt. 2019 februárjától az MKB Bank Felügyelőbizottságának tagja, 2019 áprilisától az Auditbizottság elnöke.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2019.02.25.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

Feodor Rita, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

30 éve a vállalkozási szférában dolgozik, adózási és számviteli területen. 2018 szeptembere óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának tagja, továbbá tagja a Bank Jelölő Bizottságának.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2018.09.19.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

Munkavállalói tagok:

Nyemcsok János, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Okleveles közgazdász. 1992 és 2008 között különböző vezetői pozíciókat töltött be az MKB Bank Treasury és a Kockázatellenőrzési igazgatóságán. 2013-tól a Magyar Nemzeti Bankban a SREP és a Validációs Főosztályt vezette, valamint a Módszertani Bizottság helyettes vezetőjeként is sikereket ért el. 2014 decemberétől az MKB Bank kirendelt szanalási biztosa volt. 2015-ben visszatért a kereskedelmi bankok világába, ahol az MKB Bank Kockázatellenőrzési Igazgatóságának vezetője, majd 2016-tól az Integrált Kockázatellenőrzés, a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés szakterületek, valamint a Tőkemenedzsment Igazgatóság ügyvezető igazgatója lett. 2017 óta a Bank Általános vezérigazgató-helyettese, 2018 decembere óta az EU Vállalásokért felelős Általános vezérigazgató-helyettes, 2020 májusától 2021 novemberéig Pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes volt. 2016 áprilisa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2016.04.15.

MKB részvény tulajdona 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

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 Cincinnatiiban 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 szolgáltatásmenedzsment, 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 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-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 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

A Felügyelőbizottság működése

A Felügyelőbizottság ügyrendjét a Közgyűlés 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 küldötteseket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg.

A Felügyelőbizottság a határozatait a jelenlévők szótöbbségével hozza.

Felügyelőbizottság 4 alkalommal ülésezett 2021-ben, illetve további 14 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)

Oszlányi Törtel András (elnök)
Feodor Rita
dr. Ipacs László

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 2021-ben, illetve további 5 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, 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, összeférhetlenségről 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.

⁴ 2022. március 16-i állapot szerint.

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

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével.

Javadalmazási Bizottság

Konzultatív testület, felügyeli a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével.

Kockázati és NPL 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, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas nem teljesítő állomány arányának és az NPL Stratégia alakulását.

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

A Magyar Bankholding Zrt., mint pénzügyi holding társaság stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett (továbbiakban a pénzügyi holding társaság és a három bankcsoport együtt: MBH teljes csoport). Az egyesülés hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása a Magyar Bankholdingban és tagbankjaiban. Ennek megfelelően 2021. november 16. óta a Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói átvették a szakmai és munkajogi irányítást a csoport tagbankjaiban, a Budapest Bankban, az MKB Bankban és a Takarékcsoportban, ezzel összhangban kialakításra került egy egységes bizottsági struktúra is az MBH teljes csoportban.

Management Committee (MC)

Az MC az MBH teljes csoport teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését a korábbi Vezetői Bizottságtól átvéve funkciókat.

Hitelbizottság

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.

Követeléskezelési Bizottság

A követeléskezelési terület ügyfélköre esetében a Követeléskezelési Bizottság a legmagasabb eszkalált döntési szint szervezeti illetékességen belül, területi korlátozás nélkül. 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 kamatlábkkockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszert, 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.

Holding Banküzemi Bizottság (HBABI)

A HBABI 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 termékjövedelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését a korábbi Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottságtól átvéve funkciókat.

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.

Fúziós Irányító Bizottság (Steering Committee)

A Fúziós Irányító Bizottság működésének célja az MBH teljes csoport vonatkozásában 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 mérföldkőterv 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 portfóliósintű döntéseket. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését.

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. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését több bizottságtól átvéve és racionalizálva funkciókat.

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

1997-ben szerzett közgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd 1998-ban a Budapesti Értéktőzsde és Közép-Európai Brókerképző Alapítvány képzésén tőzsdei szakvizsgát tett. 1998-ban a Takarékbank német ügyfelek osztályán kezdte pályafutását, ahol ügyfélkapcsolati menedzseri, majd osztályvezető-helyettesi feladatokat látott el. 2003-tól a hálózati osztály osztályvezetője, 2005 és 2014 között a bank takarékszövetkezeti üzletágának igazgatója, 2014 februárjától 2015 márciusáig pedig a Polgári Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese. Ezt követően a Duna Takarékbank Zrt. ügyvezető igazgatója és igazgatósági tagja. 2017 februárja óta a Takarékbank vezérigazgató-helyettese, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank alelnöke, általános vezérigazgató-helyettese, 2017-től irányította a takarékszövetkezetek konszolidációs folyamatát és a Takarékbank, mint univerzális kereskedelmi bank megalakítását. 2021. december 10-től Transzformációért felelős vezérigazgató-helyettes.

Martzy Antal, Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes

Banki pályafutását 1997-ben az MKB Bank Zrt.-nél kezdte nemzetközi pénzügyi beszámolóképzés és felügyeleti jelentésszolgálati területen. 2005-től a teljes pénzügyi és felügyeleti riporting az irányítása alá tartozott. 2008 – 2011 között jelentős szerepet játszott az MKB Csoport tőkehelyzetének stabilizálásában, mint Tőkemenedzsment vezető. 2014-től kialakította az Üzleti Intelligencia Igazgatóságot (BI), amivel

megteremtette a Bankcsoport hatékony információfelhasználásának alapjait. 2014-ben a Takarékbank ügyvezető igazgatójaként később vezérigazgató-helyettesként folytatta pályafutását, ahol felépítette és irányította a Szövetkezeti Hitelintézeti szektor központi pénzügyi és kontrolling folyamatait. Ennek keretében 2017-től az FHB Bankcsoport konszolidációjában pénzügyi vezérhelyetteseként vett részt, melynek eredményeként a tartósan nyereséges működés megvalósult. 2017-től a Takarékcsoport stratégiai és pénzügyi vezérhelyetteseként irányította a szövetkezeti szektor migrációjának pénzügyi és számviteli folyamatait. 2021. december 8-tól Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes.

Szabó Levente, Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes

A Pénzügyi és Számviteli Főiskola Pénzintézeti Szakirányán szerzett diplomát 1993-ban, 1995-ben pedig a Janus Pannonius Tudományegyetemen szerezte meg közgazdász és német nyelvű szakfordítói mesterdiplomáját. Pályafutását 1995-ben a Creditanstalt csoportnál kezdte mint kiemelt vállalati ügyfélmenedzser. 1999-ben csatlakozott a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez, ahol kezdetben a Német Ügyfelek Terület osztályvezetője, majd 2001-től a Vállalati és Intézményi Ügyfelek üzletág igazgatója lett. 2003-tól a Takarékszövetkezeti Üzletág igazgatójaként folytatta pályafutását és bevásárolta a bank felügyelő bizottságába. 2005-től öt éven át ügyvezető igazgatóként és igazgatósági tagként tevékenykedett, majd 2010 áprilisában vezérigazgató-helyettesé nevezték ki. Az irányítása alá a Vállalati és Intézményi Üzletág mellett a Projekt menedzsment, valamint az Informatikai és Üzemeltetési Szakterület tartozott. 2013 és 2017 között a Takarékbank vezérigazgatójaként és igazgatósági tagjaként felelt a vállalati csoportirányításért és a teljes takarékszövetkezeti rendszer átalakítását irányította. 2013-2019 között a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgatójaként a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank transzformációs folyamatait felügyelte és irányította. 2017 óta a Takarékcsoportot irányító MTB Zrt., 2019 óta pedig a Takarékbank Zrt. igazgatósági tagja és vezérigazgató-helyettese. 2021. december 10-től Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes.

dr. Szomolai Csaba, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

1996-ban szerzett BSc diplomát pénzügy szakirányon a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Jogi diplomáját 2005-ben szerezte meg a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen, szakvizsgáját 2013-ban tette le sikeresen. Karrierjét 1996-ban kezdte a Tolna Megyei Rendőr-főkapitányságon, illetve a Budapesti Rendőr-főkapitányságon, ahol 2005-ig gazdaságvédelmi vizsgálati területen dolgozott. 2006-ban került a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, ahol 2010-ig piacfelügyeleti és prudenciális felügyelői pozíciót töltött be. 2010-ben ugyanitt tőkepiaci jogérvényesítési csoportvezető, majd decembertől osztályvezetői beosztást töltött be. Ezt követően nevezték ki előbb a Pénz- és tőkepiaci főosztály vezetői helyettesének, majd ugyanezen főosztály vezetőjének. Az Engedélyezési és jogérvényesítési ügyvezető igazgatóságon 2013-ban lett ügyvezető igazgató helyettes. 2013 októberétől 2021 nyaráig tevékenykedett a Magyar Nemzeti Banknál, ahol előbb igazgatói, majd 2017 és 2021 között az engedélyezésért és jogérvényesítésért felelős ügyvezetői igazgatói tisztségét látta el. Ezen felül a jegybank Pénzügyi Stabilitási Tanácsának is tagja volt. 2021. december 9-től Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes.

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 2021. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban általuk közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2021.12.31-én: 0 db.

1.2 Belső kontroll rendszerek és kockázatkezelés

A. A Társaság belső kontroll rendszerének bemutatása

A belső kontroll 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 előállítása, 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 Ügyvezető Igazgatóságot (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 ügyfeleivel, 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 melletti 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 tőkeszámítási 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:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C, Cg.: 01-09-071057, Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083).

Könyvvizsgálatért felelős személy:

Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007623, nyilvántartási száma: 003247)

Az MKB Közgyűlése jogosult a Társaság könyvvizsgálóját megválasztani.

Az MKB könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2021. év során a könyvvizsgáló nem végzett olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.

Minden a könyvvizsgálónak adott megbízásról, beleértve a nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat is, az Auditbizottság dönt. Az Auditbizottság negyedévente beszámolót kap a könyvvizsgáló függetlenségéről a könyvvizsgálóval kötött szerződésekről. A könyvvizsgálónak adott más jelentősebb megbízásokról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Felügyelőbizottságot.

1.4 Tájékoztatás és bennfentes kereskedelem kezelése

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014. április 16-i 596/2014/EU RENDELETE (MAR), a BIZOTTSÁG (EU) 2016/522 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE, a BIZOTTSÁG (EU) 2016/347 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabállyal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

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 az MKB részvények tőzsdei bevezetését követő, 2022. január 31-ig terjedő időszak tekintetében a Bank nyilvánosságra hozatali gyakorlata két kivétellel 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 érdekelttségét (részvények száma).

1.5 A részvényesi jogok gyakorlásának módja

A) A közgyűlésen történő részvétel és szavazati jog

A Társaság a Közgyűlésre, mint társasági esemény időpontjára tulajdonosi megfeleltetést kér a KELER Zrt.-től. A tulajdonosi megfeleltetés szabályaira a KELER Zrt. mindenkor hatályos általános üzletszabályzata irányadó.

A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – legkésőbb a Közgyűlés megkezdését megelőző második munkanapon a részvénykönyvbe bejegyezték. A Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét – a részvénykönyv meghívóban meghirdetett lezárásának időpontjában – a részvénykönyv tartalmazza, amely lezárásának napja a Közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanap.

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 részvényt megillető jogokat gyakorolja.

A részvényes a közgyűlési jogait személyesen vagy képviselő/részvényesi meghatalmazott (továbbiakban: meghatalmazott) útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott a belső igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, elnöke és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására az Igazgatóság külső tagjának és – amennyiben nem belső Igazgatósági tag – 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 részvényt 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.

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 Igazgatóság mindenkori elnöke, 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 szavazatszámállókknak 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 ezen felül a Társaság Alapszabálya szerint jelen összefoglaló dokumentumban közzéteszi a közgyűléseinek lebonyolítására és a részvényesei szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat

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 öt (5) 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.

Nem

Magyarázat: Lásd. Az 1.1.3 pontban adott indoklást

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 érdekeltekkel kapcsolatos irányelveit.

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését 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.

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 hozza.

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Nem

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

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