



**AZ MBH BANK NYRT.**

**2024. ÉVI**

**FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE**

**2025. MÁRCIUS**

## Preambulum

Tekintettel arra, hogy az MBH Bank Nyrt. (**Társaság**) részvényei 2019. május 30-án bevezetésre kerültek a Budapest Értéktőzsde Nyrt. (**BÉT**) standard részvény kategóriájába, a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (**Ajánlások**)<sup>1</sup> összhangban a Bank 2020 márciusa után hatodik alkalommal is elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

2023. április 30. napján megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. (Magyar Bankholding) által irányított hármas bankfúzió záró lépése, amelynek eredményeképp Magyarország második legnagyobb univerzális nagybankja jött létre. A Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt., valamint a Takarékbank Zrt. integrációjával az egyesült hitelintézet 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (rövidített név: MBH Bank Nyrt.) néven működik tovább. Az egyesülés nem jelentett változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding maradt annak szétválásáig.

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

A Társaság a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni az Ajánlásoknak. A Társaság irányítási struktúrája az integráció során is a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelmények figyelembevételével, az üzleti tevékenységi sajátosságokra való tekintettel kerül kialakításra.

Az Ajánlások 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 tétélesen be kell mutassák az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelésüket.

A fenti struktúrát követve a Társaság Felelős Társaságirányítási Jelentése a következő két részből áll:

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

---

<sup>1</sup> BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlások:

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

## 1.) Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

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

### 1.1. Vezető testületek

#### A) Igazgatóság

Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Társaság munkaszervezetét. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 150. §-a szerint az Igazgatóságot megillető munkáltatói jogokat a vezérigazgatót illetően a Közgyűlés gyakorolja. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály, az alapszabály, vagy a Társaság Igazgatóság által elfogadott belső szabályzata az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal.

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 tagjai<sup>2</sup>*

**Dr. Barna Zsolt, az Igazgatóság elnöke, elnök-vezérigazgató,** az Igazgatóság belső tagja

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-vezérigazgatója, 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-tól annak szétválásáig a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2021. január 1-től az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója, valamint a csoporttagi leányvállalatok igazgatóságának, illetve felügyelőbizottságának elnöke (MBH Alapkezelő Zrt., MBH

<sup>2</sup> 2025. március 14-i állapot

Befektetési Bank Zrt., Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Euroleasing Zrt., Budapest Lízing Zrt., Euroleasing Ingatlan Zrt., Solus Capital Zrt.). Az MBH Bank által 2022-ben a társadalmi felelősségvállalás jegyében alapított MBH Bank a Művészet Támogatásáért és Fejlesztéséért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2023. május 19-től a Magyar Bankszövetség elnökségi tagja. 2022. január 1-től a Magyar Bankholding elnök-vezérigazgatójaként irányította a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesülését. 2023 májusától a hármas fúzió nyomán létrejött Társaság elnök-vezérigazgatója. 2023. május 19-től a Magyar Bankszövetség elnökségi tagja. 2024 augusztus 20-án a Magyar Érdemrend parancsnoki keresztjével tüntették ki.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2021.01.01.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

#### **Takács Marcell Tamás**, az Igazgatóság tagja

A Budapest Corvinus Egyetemen szerzett diplomát. Több, mint egy évtizedes tapasztalattal rendelkezik tranzakciós tanácsadási területen. Jelenleg többek között a Blue Robin Management S.à r.l. ügyvezetője. 2020 júliusától a Társaság Igazgatóságának tagja. Tagja a Társaság Javadalmazási Bizottságának és elnöke a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának. 2022. áprilistól a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának tagja volt a társaság megszűnéséig.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2020.07.30.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

#### **Szabó Levente**, az Igazgatóság belső tagja, vezérigazgató-helyettes

Szakmai ismereteit a budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakának pénzügyi szakirányán, majd a Pécsi Tudományegyetem közgazdaságtudományi karán, vállalatgazdálkodási szakirányon szerezte. Szakmai pályafutását 1997-ben, a Creditanstalt Rt.-ben kezdte, 1999-ben csatlakozott a Takarékbank Zrt.-hez, ahol számos vezetői pozíciót töltött be 2010-es vezérigazgató-helyettesi kinevezése előtt. 2013 augusztusától 2017 januárjáig vezérigazgatóként irányította a Takarékbankot. 2017. áprilistól 2019. októberig a TakaréKereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgatói pozícióját töltötte be. 2021 júliusától a három fuzionáló bank (MKB Bank, Takarékbank, Budapest Bank) egyedi kiszolgálású üzleti területeit, az Agrár, Nagyvállalati, Középvállalati, Faktoring és Markets üzletágat, valamint az Egyedi Üzletfejlesztést vezérigazgató-helyetteseként irányította. 2021 decemberétől az MKB Bank egyedi üzleti kiszolgálásért felelős vezérigazgató-helyettese, 2022 áprilisától az MKB igazgatóságának tagja. 2022. január 1-től 2024. november 30-ig a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának tagja és 2023. júniusáig az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója. 2022. január 1-től a Takarékbank Zrt. MBH Bank Nyrt.-be történő beolvadásáig a Takarékbank Zrt. elnök-vezérigazgatója. 2023 májusától a Társaság egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese. Az MBH Befektetési Bank Zrt., az MBH Alapkezelő Zrt., az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és az Euroleasing Ingatlan Zrt., a Status Capital Zrt. Igazgatóságának tagja, az MBH Blue Sky Kft. Felügyelőbizottságának elnöke.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

**Egerszegi Ádám**, az Igazgatóság belső tagja, vezérigazgató-helyettes

1997-ben szerzett közgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, mesterdiplomáját a Pécsi Tudományegyetem Közgazdasági karán folytatott MBA program keretében szerezte 2023-ban. Pályafutását 1998-ban a Takarékbank német ügyfelekkel foglalkozó osztályán kezdte, 2003-tól a hálózati osztály vezetőjeként, 2005 és 2014 között a bank takarékszövetkezeti üzletágának igazgatójaként dolgozott. 2014 februárjától 2015 márciusáig a Polgári Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese, ezt követően a Duna Takarékbank Zrt. ügyvezető igazgatója és igazgatósági tagja volt. 2017-ben a Takarékbank és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank vezérigazgató-helyetteseként, illetve alelnökként irányította a Takarékbank Csoport fúzióját. 2020 decemberétől a Magyar Bankholding Transzformációért felelős vezérigazgató-helyettese és az MBH tagbankok transzformációjának és fúziójának operatív irányítója. 2021. december 10-től az MKB Bank Nyrt. Transzformációért, majd 2022. májusától az Operációért is felelős vezérigazgató-helyettese. 2022. áprilisa óta az MBH Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja. 2023 májusától a Társaság transzformációért és operációért felelős vezérigazgató-helyettese, 2023 decemberétől pedig digitalizációért és operációért felelős vezérigazgató-helyettes. A MITRA Informatikai Zrt. Igazgatóságának tagja, az MBH Befektetési Bank Felügyelőbizottságának elnöke és Audit Bizottságának tagja, az MBH Domo Kft. Felügyelőbizottságának tagja, a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

**dr. Vinnai Balázs**, az Igazgatóság tagja

1997-ben alapította meg első cégét, a digitális banki termékekkel és webes alkalmazásokkal foglalkozó Interactive Net Designt (IND). 2014-ben az IND Group Digitális Csatornák részlegének vezetője lett, miután ugyanezen év márciusban felvásárolta a brit pénzügyi szoftvercég, a Misys. 2017-ben a Misys és a DH Corporation összeolvadt, létrehozva a Finastrát, amelynek a globális alelnöke és a Digitális Részleg vezetője lett. 2015-ben barátaival és korábbi üzlettársaival közösen elindította a BnL Growth Partners Kft.-t, egy magántőke- és smart money tanácsadócéget a fintech szektorban. A Codecool közép-és kelet-európai programozóiskola-hálózat társalapítója és befektetője. 2018 óta a pénzügyi szoftverekkel és digitális banki értékesítéssel foglalkozó W.UP befektetője és elnöke. 2020 óta az IVSZ – Szövetség a Digitális Gazdaságért elnöki tisztségét is betölti. 2021 júliusától a Magyar Bankholding Zrt. elnöki főtanácsadójaként felügyelte és támogatta a bankcsoport technológiai transzformációját. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja. Tagja a Társaság Javadalmazási Bizottságának. A MITRA Informatikai Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.04.05.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

**Sárváry 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 MBH Bank Igazgatóságának tagja. A Társaság Javadalmazási Bizottságának elnöke és tagja a Kockázatvállalási, -kezelési Bizottságának.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

2024. évben a következő személyi változások történtek az Igazgatóság összetételében:

- A Társaság éves rendes közgyűlése 2024. április 29-én újraválasztotta Mager Andrea úrhölgyet 2024. szeptember 1. napjától 2026. augusztus 31-ig napjáiig tartó határozott időtartamra az Igazgatóság tagjává.
- Mager Andrea, az Igazgatóság tagja 2024. november 30. napjával lemondott tisztségéről.

**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 2024-ben, illetve további 73 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra.

Az Igazgatósági ülések napirendjén szerepelt 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, továbbá döntött osztalék-előleg kifizetéséről. 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 3 fő, amellyel a Felügyelőbizottságban a független tagok többsége biztosított. A Felügyelőbizottság munkavállalói képviselőit a Társaság nem tekinti függetlennek.

### **A Felügyelőbizottság tagjai<sup>3</sup>**

#### **Független tagok:**

**Vaszily Miklós**, a Felügyelőbizottság elnöke 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 az MTVA, majd 2018 októberétől 2019. március 31-ig, a tévécsatornának a Hír TV-be való beolvadásáig volt az Echo TV vezérigazgatója. 2019-ben Vaszily Miklós lett a TV2 elnöke. 2022. április óta az MBH Bank Felügyelőbizottságának és az Audit Bizottságának tagja, 2025 márciusától pedig a Felügyelőbizottság elnöke. Tagja a Társaság Jelölő Bizottságának.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

**Járai Zsigmond**, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság 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 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 MBH Bank Felügyelőbizottságának tagja. A Társaság Jelölő Bizottságának elnöke. 2022 áprilisától annak szétválásáig a Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.04.04.

---

<sup>3</sup> 2025. március 14-i állapot



MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-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 Audit Bizottságának, 2019. január és 2022. április között pedig tagja volt a Társaság Kockázati és NPL Bizottságának, Jelölő Bizottságának és Javadalmazási Bizottságának, 2019 áprilisától ez utóbbi testület elnöke volt. 2022 szeptemberétől újra az MBH Bank Felügyelőbizottságának tagja és Audit Bizottságának elnöke, illetve a Jelölő Bizottság tagja. 2022 júniusától annak szétválásáig a Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.09.01.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

**Munkavállalói tagok:**

**Dobi Kitti**, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem vállalati pénzügy szakán szerezte kiváló minősítéssel. 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 HR-folyamatokért felelős vezetőként folytatta munkáját. Az OPP nemzetközi MBTI coach képzését Oxfordban szerezte meg. Oktatói és HR-menedzsment modulvezetői munkáját az International Business Schoolban folytatta. 2010 és 2014 között a BP globális szolgáltató szervezetének (a British Petrol leányvállalata) európai és afrikai szolgáltató központjainak HR-igazgatójaként a vállalat nemzetközi HR-szolgáltató egységeinek felépítését vezette Európában és Ázsiában. 2014 és 2016 között az Alexander Mann Solutions kelet-európai vezetőjeként HR-szolgáltatásmenedzsment, account menedzsment és ügyfélkezelés területeken dolgozott. 2016-tól az MKB Bank Nyrt. és MKB Pénzügyi Csoport humán erőforrásért felelős ügyvezető igazgatója, 2021-től pedig a Magyar Bankholding Zrt. humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettese volt. Ez idő alatt pályázta meg és végezte el a Harvard Business School Senior HR Executive képzését, majd a Michigan Ross School of Business HR Executive Education programján szerzett képesítést. 2023 májusától a hármas fúzió nyomán létrejött Társaság humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettese, a Társaság Felügyelőbizottságának tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2021.07.25.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

**Dr. Török Ilona**, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Dr. Török Ilona több mint húszéves bankszakmai tapasztalattal rendelkezik. Pályafutását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén kezdte, ahol több területen szerzett jogi és pénzügyi tapasztalatot, majd



az Engedélyezési és Jogérvényesítési Igazgatóság vezetője lett. 2010 és 2021 között az OTP Banknál töltött be különböző pozíciókat tőkepiaci, treasury területen, ezt követően Társaságirányítási területen lett vezető, mindemellett az OTP Csoport több bel-, és külföldi leányvállalata vezető testületének tagja volt. 2021 márciusától vezette az MKB Bank elnök-vezérigazgatói kabinetirodáját. 2021 novemberétől ugyanezen pozíciót töltötte be a Magyar Bankholdingnál, valamint annak tagbankjainál. 2022 szeptemberétől az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja. 2022 novemberétől pedig Igazgatósági tag az MBH Jelzálogbank Nyrt.-nél. 2023 májusától a Társaság elnök-vezérigazgatói kabinet vezetőjeként a Társaság prudenciális megfelelését koordinálja, és olyan központi területeket irányít, mint a Jog és Governance, a Compliance, a Pénzmosásmegelőzés, a Belső Ellenőrzés, a Bankbiztonság, a Marketing, a Rendezvény és protokoll, Nemzetközibankkapcsolatok, Akvizíció és hitelintézeti csoportirányítás. 2023 júniusától tagja az MBH Befektetési Bank Igazgatóságának. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. és az MBH Blue Sky Kft. Felügyelőbizottságának tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2022.09.02.

MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db./ Az MBH Bank Nyrt.-ben közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-én: 0 db.

2024. évben a következő személyi változások történtek a Felügyelőbizottság összetételében:

- Dr. Magyar Péter úr a Társaság Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2024. február 10. napjának hatályával lemondott. A Társaság a lemondó nyilatkozatot 2024. február 13. napján vette kézhez.
- A Társaság rendkívüli közgyűlése 2024. március 14-én megválasztotta dr. Kovács Árpád urat a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagjai sorába 2025. december 31-ig. Összhangban a 2024. március 14-i rendkívüli közgyűlés határozataival, dr. Kovács Árpád úr felügyelőbizottsági tagsága 2024. március 26. napjával hatályosult.
- A Társaság éves rendes Közgyűlése 2024. április 29. napjától 2025. december 31. napjáig tartó határozott időtartamra az Auditbizottság tagjává választotta Járai Zsigmond urat.
- Dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke és dr. Kovács Árpád, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja 2024. november 30. napjával lemondtak tisztségükről.
- Dr. Láng Géza Károly, a Felügyelőbizottság tagja és Bechtold Balázs, munkavállalói képviselő felügyelőbizottsági tag 2024. december 12. napjával mondott le tisztségéről. Dr. Nagy Andor lemondását követően a Felügyelőbizottság Vaszyil Miklós urat választotta meg a testület új elnökének, elnöki tisztsége 2025. március 12. napjával hatályosult.

### **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 küldötteleket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg. A Felügyelőbizottság a határozatait a jelenlévők szótöbbségével hozza.

Felügyelőbizottság 6 alkalommal ülésezett 2024-ben, illetve további 37 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra.

A Felügyelőbizottság ülések napirendjén szerepelt többek között a Közgyűlések összehívásáról, a napirendek megállapításáról szóló döntés, az éves rendes közgyűlés elé beterjesztésre kerülő dokumentumok elfogadása, a számviteli törvény szerinti beszámoló és az adózott eredmény felhasználására, osztalékfelosztás- és osztalékfizetésre 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, ezen belül különösen véleményezi az éves beszámolót, javaslatot tesz a könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint előkészíti a könyvvizsgálóval megkötendő szerződést. Az Auditbizottság jelenleg 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 tagjai<sup>4</sup>** (a szakmai életrajzok a „B” pontban kerülnek ismertetésre)

Feodor Rita (elnök)  
Vaszily Miklós  
Járai Zsigmond

### 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 a Felügyelőbizottság fogadja el. Az Auditbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik, üléseit a Felügyelőbizottság által 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 2024-ben, illetve további 13 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 a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatásokról. Az

<sup>4</sup> 2024. március 18-i állapot szerint.

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 tagjai díjazásának megállapítása a Közgyűlés 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 felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelőbizottsági 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**

A Javadalmazási Bizottság feladata a javadalmazással kapcsolatos döntések előkészítése, figyelembe véve a részvényesek, befektetők és a társaságban érdekelt felek hosszú távú érdekeit. Ennek keretében a bizottság előkészíti az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és egyéb igazgatósági tagok teljesítményértékelését és utólagos kockázatértékelését, értékeli a teljesítménycélok teljesülését. A bizottság gondoskodik a javadalmazási politika végrehajtásáról. Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető – ideértve a belső kontrollfunkciót ellátó munkavállalókat is – javadalmazását.

##### **Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság**

A Társaság kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási 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) A Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában és Állandó Bizottságok ügyrendjében meghatározott állandó bizottságok**

A Társaság stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el az MBH Csoport felett. Az egyesülés hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása az MBH Csoportban. Ezzel összhangban egységes bizottsági struktúra került kialakításra az MBH Csoportban.

### **Management Committee (MC)**

Az MC a Társaság 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. Az MC rendszeresen áttekinti és megvitatja az MBH Teljes Csoport működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő.

### **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 követelésértékesítés és folyamatának felügyelete, irányítása, az NPL stratégia gyakorlati megvalósítása, az ehhez szükséges intézkedések meghozatala, a nem teljesítő kitettségek kezelése feletti felügyelési tevékenység ellátása, valamint azon 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, nyomon követi a limitek kihasználtságát, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges intézkedéseket. Árazási hatáskörében árazási keretrendszer állapít meg az egyes üzleti szegmensek és termékek kapcsán, meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat.

### **Csoport Banküzemi Bizottság (CSBABI)**

A CSBABI a csoport és egyedi szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. Nyomon követi és kontrollálja a bankcsoporti költségeket, beruházásokat. Dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról, nyomon követi a működési hatékonyságot, intézkedéseket fogalmaz meg a működési hatékonyság fejlesztésére.

### **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 MBH 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.

### **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.

#### **Quarterly Business Review Bizottság (QBR)**

Meghatározza, felügyeli, szükség esetén módosítja a banki stratégia megvalósításához illeszkedő bankcsoport szintű fejlesztési és projekt portfóliót. Meghatározza a portfólió prioritásokat a stratégiai irányokhoz és a mindenkor ügyleti tervhez illeszkedően. Javaslatot tesz új projektek indítására, nyomon követi a portfólió előrehaladását, rendszeresen beszámol arról a Management Committee részére.

### **G) Vezérigazgató és helyettesei**

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

#### **Ginzer Ildikó, Sztenderd kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes**

Tanulmányait a Budapesti Corvinus Egyetemen végezte, ahol 2005-ben szerzett közgazdász mesterdiplomát vállalati pénzügyek és gazdálkodási szakos tanár területeken. Szakmai pályafutását a bankszektorban kezdte, 2004 és 2016 között a Raiffeisen Banknál strukturált és projektfinanszírozási területen üzleti, majd vállalati intenzív kezelési területen kockázatkezelési vezetőként dolgozott, részt vett ezen területek stratégiájának és folyamatainak kialakításában. Nemzetközi tapasztalatot a Borealis AG stratégiai és üzletfejlesztési szakértőjeként szerzett, ahol 2016 folyamán több akvizíciós projektért volt felelős petrokémiai cégek területén. 2016 végén csatlakozott a Társaság előd tagbankjához, az MKB Bankhoz kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesként, és felelt a bank lakossági és vállalati kockázatkezeléséért, valamint a követeléskezelési területért. 2019-től az MKB Bank üzleti vezérigazgató-helyettese lakossági, vállalati, treasury és lízing területeken, majd 2023 májusától a Társaság sztenderd kiszolgálásért felelős vezérigazgató-helyettese. Tagja a CIG Pannónia Nyrt. Felügyelőbizottságának, az MBH Befektetési Bank, az MBH Jelzálogbank és az Euroleasing Igazgatóságának, valamint az MBH Alapkezelő Felügyelőbizottságának elnöke, a Fundamenta Lakáskassza Zrt. Igazgatóságának tagja.

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

**Egerszegi Ádám, Digitalizációért és Operációért felelős vezérigazgató-helyettes** (szakmai életrajza az „A” pontban kerül ismertetésre)

#### **Krizsanovich Péter, Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes**

2003-ban szerzett diplomát a Budapesti Corvinus Egyetemen. 2003-tól az IFUA Horváth & Partners tanácsadója. 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. január 1-től pénzügyi vezető, 2023 februárjától pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes. 2023 májusától a Társaság pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettese, 2023

decemberétől Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes. Az MBH Befektetési Bank Zrt., valamint az Euroleasing Zrt. Felügyelőbizottságának tagja, a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Igazgatóságának tagja, az MBH Jelzálogbank Nyrt. Felügyelőbizottságának és Audit Bizottságának tagja, a MITRA Informatikai Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke.

**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 2023. november 1-ig Leányvállalatokért felelős vezérigazgató-helyettes, azóta tartós távolléten van.

**Bakonyi András, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes**

Diplomáját 2002-ben a Budapesti Corvinus Egyetemen szerezte. 2002 és 2003 között az MKB Bank Zrt-ben kezdte a banki pályafutását. 2003-tól a CIB Bank Zrt-nél Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok területen dolgozott, ahol 2007-től főosztályvezetői pozíciót töltött be. 2010-től a K&H Bank Zrt-nél kezdett dolgozni, ahol 2011-től Budapest Nyugat Vállalati Régió vezetője, majd 2013-tól a Budapest Kelet Vállalati Régió munkáját irányította. Mindemellett 2013-tól a vállalati hálózat helyettes vezetője is. 2015-től az MKB Bank Zrt. ügyvezető igazgatója, a vállalati üzletág vezetője. 2017-ben került kinevezésre a bank Vállalati és Treasury vezérigazgató-helyettesének, amely pozícióban felelt a bank vállalati, treasury és lízing tevékenységéért. 2019 és 2021 között a bank kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese. A létrejövő Magyar Bankholding Zrt-ben 2021-től ügyvezető igazgatóként vezette a hitelkockázatkezelési területet. 2023. május 1-től az MBH Bank Nyrt. kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese. 1997 és 2002 között a Széchenyi István Szakkollégium tagja volt. 1999-2000-ben közgazdaságtani és politikatudományi tanulmányokat folytatott a Heidelbergi Egyetemen (Németország). 2010-ben és 2012-ben a KBC Bankcsoport Nemzetközi Hiteliskolájában tanult Brüsszelben. 2013-ban Vezetői Képzési Programon vett részt Gentben (Belgium). Felsőfokon beszél angol és német nyelven. 2023. májusa óta az MBH Bank kockázatkezelési vezetője, mely feladatait 2023. júniusától vezérigazgató-helyettesi pozícióban látja el. Az MBH Jelzálogbank, az MBH Befektetési Bank és a Fundamenta Lakáskassza Felügyelőbizottságainak tagja.

**Puskás András, Államigazgatási kapcsolatokért, önkormányzati és egyházi kiszolgálásért, kommunikációért, ESG és fenntarthatóságért felelős vezérigazgató-helyettes**

2000-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen végzett okleveles közgazdászként. Pályafutása elején a Pénzügyminisztériumban miniszteri kabinetfőnöki pozícióban a kormányzat munkáját segítette. Ezt követően Budapest Belvárosának alpolgármesteri tisztségét töltötte be, ahol városfejlesztési feladatokat látott el. 2014-től a Magyar Export-Import Bank Zrt.-nél és a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.-nél dolgozott üzleti vezérigazgató-helyettesként, valamint a bank és biztosító



igazgatóságának tagjaként. A Budapest Bank kockázatért és működésért felelős vezérigazgató-helyetteseként 2018 és 2022 között tagja volt a bank felső vezetésének és igazgatóságának, mint a Kockázatkezelés, az Operáció, az IT és a PMO szervezetek irányításáért felelős vezető. 2021. július 1-től a Magyar Bankholding elnöki főtanácsadója, 2023 júniusától az MBH Bank államigazgatási kapcsolatokért, önkormányzati és egyházi kiszolgálásért, kommunikációért, ESG és fenntarthatóságért felelős vezérigazgató-helyettese.

A Társaság vezérigazgató-helyetteseinek MBH Bank Nyrt. részvény tulajdona 2024. december 31-én 0 db.  
/Az MBH Bank Nyrt.-ben általuk közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2024.12.31-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 Hpt., a Ptk. gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) vonatkozó ajánlásai (elsősorban MNB 12/2022. (VII.11.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Társaság Alapszabálya, valamint a Társaság érvényes szervezeti és működési szabályzata határozza meg, továbbá ide sorolandók a Globális Belső Ellenőrzési Normák is<sup>5</sup>.

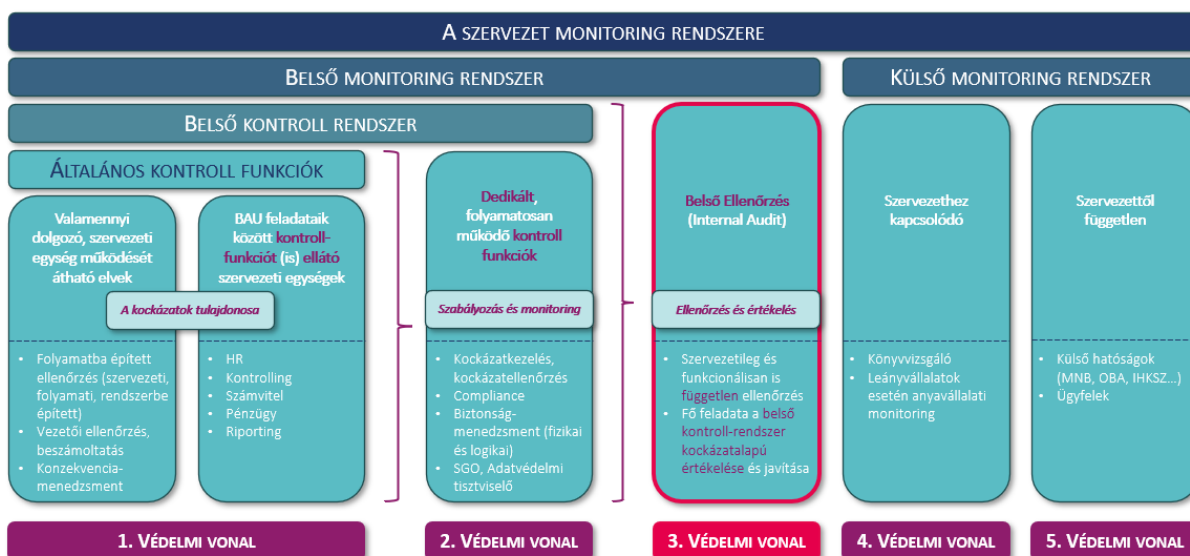
A Hpt. vonatkozó rendelkezései, az MNB belső védelmi vonalakról szóló ajánlása, illetve a Globális Belső Ellenőrzési Normák eltérő fogalmakat használnak a fejezetcímben szereplő belső ellenőrzési rendszerre vonatkozóan, azonban fontos, hogy valamennyi szabályozói kontextus értelmezése során, a belső ellenőrzési rendszer és a függetlenített belső ellenőrzési funkció a definíciók és azok tartalma szintjén megfelelően elkülönítésre kerüljön.

A Hpt. 154. §-a rendelkezik a belső ellenőrzési rendszer és a belső ellenőrzés működtetésének szabályairól, mely alapján a hitelintézet a belső ellenőrzési rendszert „*az általa folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakítja ki*”, továbbá „*független, közvetlenül a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület irányítása alatt álló belső ellenőrzési szervezeti egységet működtet*”.

Az MNB fent említett, 12/2022. (VII.11.) számú ajánlására is tekintettel, a belső védelmi vonalak rendszerét a Társaság monitoring keretrendszerében értelmezzük, a Globális Belső Ellenőrzési Normákkal is összhangban, alábbi ábra szerint:

<sup>5</sup> Publikálta: The Institute of Internal Auditors (IIA), ©2024





A Társaság monitoring rendszere belső-, és külső részre osztható. A külső monitoring rendszer része a Társaságtól független külső monitoring / 5. védelmi vonal (például: ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Társasághoz kapcsolódó külső monitoring / 4. védelmi vonal (például: könyvvizsgáló), míg a belső monitoring rendszer része az 1. és 2. védelmi vonalat jelentő belső kontrollrendszer és a szervezetileg és funkcionálisan is független belső ellenőrzési funkció (3. védelmi vonal).

A Társaság belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (például: következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot és szervezeti megoldásokat (például: folyamatba épített vagy vezetői ellenőrzés<sup>6</sup>), illetve a BAU tevékenységük mellett kontroll funkciót is ellátó területeket (például: Kontrolling) és tevékenységeket (például: vezetői információs rendszer<sup>7</sup>), amelyek együttesen képezik a Társaság belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen védelmi vonal része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Társaság érdekeit és értékeit védik.

A Társaság belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezeti egység, tevékenység és kontroll funkció ellátásáért felelős személy (például: Kockázatellenőrzés, Compliance, Bankbiztonság, Adatvédelmi Tisztviselő), melyek együttesen képezik a Társaság második védelmi vonalát.

A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét, míg a 3. védelmi vonal (független belső ellenőrzési funkció) legfőbb feladata a belső kontroll-rendszer, azaz az 1. és 2. védelmi vonal kockázatalapú értékelése és javítása.

A belső ellenőrzés szervezeti és funkcionális függetlensége azt jelenti, hogy 1) a belső ellenőrzési funkciót közvetlenül a Felügyelőbizottság irányítja, azaz a terület szervezetileg független a többi szervezeti egységtől, és 2) a belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Társaság operatív munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrzött szervezeti egységtől vagy folyamattól<sup>8</sup>. A belső ellenőrzés – definíció szerint – olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Társaság működéséhez és javítja

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> Fentiek alapján egyértelműen kirajzolódik, hogy – az összeférhetetlenség miatt, azaz, hogy ne ellenőrizze saját magát – a belső ellenőrzés nem értelmezhető a belső ellenőrzési (kontroll) rendszer részeként, a fogalmi elhatárolás tehát indokolt.

annak minőségét. Feladata a Társaságkockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Társaságelső 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**

A Társaság Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül a Bank Csoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Társaság üzleti stratégiájával és tőketervével - a Társaság 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 Társaság 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;
- a belső minősítésen alapuló módszernek (IRB = Internal Ratings-Based) megfelelő Bázis-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 Csoport 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)

**Könyvvizsgálóért felelős személy:**

Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931), akadályoztatása esetén helyettese Mészáros Balázs bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589)

A Társaság Közgyűlése jogosult a Társaság könyvvizsgálóját megválasztani.

A Társaság könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. 2023. 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 engedélyek és a vezető tisztségviselők értesítési kötelezettséggel járó ügyleteinek típusai tekintetében történő kiegészítéséről;
- A Bizottság (EU) 2016/523 végrehajtási rendelete 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;
- A Bizottság (EU) 2016/1055 végrehajtási rendelete az 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a bennfentes információk megfelelő nyilvános közzétételére és a bennfentes információk nyilvános közzétételének késleltetésére alkalmazott technikai eszközökre vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról;
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (**Tpt.**);
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény;
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény

továbbá a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 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 által kibocsátott pénzügyi eszközeinek árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

A Társaság Igazgatósága az Ajánlások 1.6.2.3. pontja értelmében felmérte a Társaság nyilvánosságra hozatali folyamatait és megállapította, hogy a 2024. január 1-től 2024. december 31-ig terjedő időszak tekintetében a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata megfelelt a jogszabályi előírásoknak, belső szabályzatainak és nyilvánosságra hozatali irányelveinek. A felmérés eredménye alapján kijelenthető, hogy a vizsgált időszakban a Társaság 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 információkhoz hozzáférő 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 Felügyelőbizottság tagjainak a Társaság által kibocsátott pénzügyi eszközeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekeltségét (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 (**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 részvényt is képviselhet, azonban minden egyes képviselt részvényes vonatkozásában rendelkeznie kell közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással.

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

A Közgyűlésen a részvényesek elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével is részt vehetnek, amennyiben ennek feltételei adottak.

## **B) A közgyűlés lebonyolítása**

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

A Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, megismételt Közgyűlést kell összehívni az eredeti időpontot 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 az 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, meghatározhatja a felszólalások sorrendjét;
- 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 szavazatszámlálóknak 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**

A Társaságnak a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrszvtv.) IV. fejezetében foglalt javadalmazási jelentést a Hrszvtv. 22. § (2) bekezdés, valamint a Hpt. rendelkezései szerint nem kell készítenie. Ugyanakkor a Társaság 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 (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.

**Igen**

**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, Európai Bankhatóság és az Európai Értékpapír-piaci Hatóság 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 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 a testületek elnökei jogosultak ennél rövidebb határidőt is megállapítani. A Társaság Alapszabálya külön tartalmazza az elnökök ezen jogát.

**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.

**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 joggal 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 joggal 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**