



**AZ MBH BANK NYRT.
2025. ÁPRILIS 23-i
ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSÉNEK
DOKUMENTUMAI**

A Közgyűlés időpontja:

2025. április 23. 10:00 óra

A Közgyűlés helye:

**MBH Bank Nyrt. Székház, II. emeleti bálterem (1056
Budapest, V. ker. Váci utca 38.)**

A Közgyűlés megtartásának módja:

személyes megjelenés

A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

- 1. A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat, továbbá a 2024-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala..... 4**
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2024. évi üzleti tevékenységről..... 5
 - 1.2. Az Igazgatóság javaslata a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak és egyedi vezetőségi jelentésének elfogadására 65
 - 1.3. Az Igazgatóság javaslata a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak és konszolidált vezetőségi jelentésének elfogadására 70
 - 1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2024. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre 78
 - 1.5. Az Audit Bizottság jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásairól és egyedi vezetőségi jelentéséről és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásairól és konszolidált vezetőségi jelentéséről..... 83
 - 1.6. A Felügyelőbizottság jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásairól és egyedi vezetőségi jelentéséről és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásairól és konszolidált vezetőségi jelentéséről..... 90
 - 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról .. 100
 - 1.8. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról 111
 - 1.9. A könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentése a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentéséről..... 124
 - 1.10. A könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentése a Társaság egyedi fenntarthatósági jelentéséről 130
 - 1.11. A 2024-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések 136

2. Az Igazgatóság jelentésének elfogadása a Társaság 2025. évre vonatkozó üzletpolitikájáról144
3. A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása147
4. Felmentvény megadása a Társaság Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére151
5. A Társaság állandó könyvvizsgálójának megválasztása (az éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára, valamint a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására) és a 2025. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges feltételeinek meghatározása153
6. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, az Igazgatóság tájékoztatója a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről....159
7. A Társaság Alapszabályának módosítása163
8. Igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjának a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozatban foglaltakkal azonos összegben történő megállapítása.....167

Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága a közgyűlési előterjesztéseket előzetesen megvizsgálta, megtárgyalta, a közgyűlési előterjesztésekben foglaltakat javasolta a Közgyűlés elé terjeszteni.

1. NAPIRENDI PONT

**A TÁRSASÁG 2024. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAI, VALAMINT AZ
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ
OSZTALÉKFIZETÉSRE VONATKOZÓ JAVASLAT, TOVÁBBÁ A 2024-ES
TÁRGYÉVI TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK
MEGHOZATALA**

1.1. NAPIRENDI PONT

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2024. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS¹

1. AZ MBH BANK NYRT. TÖRTÉNETE

Az MBH Bank stabilitásának alapját három nagy múltú magyar pénzügyi intézet, a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesített tudása és tapasztalata adja.

2020. május 15-én az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank és az MKB Bank közös pénzügyi holding társaság – a Magyar Bankholding - létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, amelybe a két pénzügyi intézet egyenlő tulajdonrészrel lépett be. 2020. május 26-án a Budapest Bank is csatlakozott a stratégiai együttműködéshez.

A Magyar Bankholding azzal a céllal jött létre, hogy hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaságként megvalósítsa a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékcsoport egyesítését és transzformációját. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézet meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarország második legnagyobb bankcsoportját.

2021. december 15-én az MKB Bank közgyűlése, valamint a Budapest Bank és a Takarékcsoportot tulajdonló Magyar Takarékcsoport Bankholding legfőbb döntéshozó szervei jóváhagyták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takarékcsoport Bankholding egyesítésére vonatkozó fúziós menetrendet. Ennek első lépéseként 2022. március 31-én a Bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank egyesültek, amely során a Budapest Bank beolvadt az MKB Bankba.

Az egyesült Bank 2023. április 30-ig, a Takarékbank csatlakozásáig MKB Bank néven folytatta működését, 2023. május 1. óta MBH Bank néven, egységes márkanévvel és arculattal működik tovább. A Bankcsoport célja, hogy ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat vezessen be, építkezve a három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. A három tagbank integrációja – elsősorban annak komplexitása és mérete miatt – nemcsak Magyarországon, de a régió pénzügyi piacán is egyedülállónak számít.

Az MBH Csoport a hazai pénzügyi szektorban rendkívül stabil, erős és meghatározó szereplő. Jelenleg is Magyarország második legnagyobb Bankcsoportja mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal rendelkezik. A Bankcsoport számos területen piacvezető, így a vállalati ügyfelek és a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, az agrár és a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában, valamint a lízingpiacon.

¹ A vezetőségi jelentés és elemzés következő fejezetében a Csoport pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzet 2024. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MBH Csoport 2024. december 31-i fordulónappal a 2024-es üzleti évre vonatkozó bejegyzett PwC Könyvvizsgáló Kft. könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti készített konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

2. MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

A fejlett gazdaságok többségében tovább mérséklődtek az inflációs mutatók 2024-ben, ugyanakkor az infláció még nem érte el stabilan a kívánt célértékeket. A 2024-es növekedési adatok pozitívak voltak, az Egyesült Államok gazdasága stabil 2,5% feletti ütemben bővült, az eurózóna növekedése inkább lemaradó volt az elmúlt évben. A fejlett piaci jegybankok 2024-ben megkezdték kamatcsökkentési ciklusukat, azonban más-más ütemben. Az Európai Központi Bank júniusban indította a kamatcsökkentési ciklust, amit a júliusi szünetet követően egészen 2024. év végéig fenntartott, ezzel a betéti ráta év végére 3,00%-ra csökkent. A Fed később, de nagyobb, 50 bázispontos mértékben vágta vissza először a kamatszintet 2024. szeptemberben, majd 2024. utolsó negyedévben két 25 bázispontos kamatcsökkentéssel 4,25-4,50%-ra csökkent az irányadó ráta sávja 2024. év végére a tengerentúlon.

Bár az euróövezet gazdasága elkerülte a technikai recessziót 2024-ben, a gyenge növekedési dinamika (illetve legfontosabb külkereskedelmi partnerünk, Németország gyengélkedése), a magyar gazdaság számára is jelentős visszahúzó erő volt. 2024. második és harmadik negyedévében is csökkent a bruttó hazai össztermék negyedéves alapon, így a magyar gazdaság ismét technikai recesszióba került. Ezt követően azonban 2024. negyedik negyedévben a magyar gazdaság kilábalta a technikai recesszióból: a gazdaság teljesítménye 0,5%-kal bővült 2024. negyedik negyedévben az előző negyedévhez képest. Ezzel a növekedés üteme valamivel jobb lett a vártnál.

2024-ben átlagosan 3,7%-kal emelkedtek az árak az előző évhez képest, a várakozásoknak megfelelően. A jegybanki toleranciasávból májusban és júliusban lépett ki felfelé az inflációs mutató. Az infláció mérséklődését támogatta az üzemanyagárak csökkenése, a szolgáltatások áremelkedése viszont sokáig magasán alakult. A legalacsonyabb szintet 2024. szeptemberben érte el az infláció, amikor az éves átlagos áremelkedés a 3%-os célértékre csökkent, 2021. januárja után először. A decemberi infláció 4,6%-os volt, amely magasabb az éves átlagnál. Az év végi emelkedés fő oka a bázishatás volt. Emellett 2024 végére a forint gyengülése is láthatóvá vált a tartós fogyasztási cikkek árának emelkedésében. A maginfláció 2024. decemberben 4,7%-os volt. A szolgáltatások árindexe egész évben magas, jóval 5% fölötti volt, ugyanakkor a háztartási energia ára csökkent a megelőző évhez képest, valamint a decemberi adat kivételével a tartós fogyasztási cikkekért is kevesebbet kellett fizetni 2024-ben.

Az MNB 2024-ben folytatta kamatcsökkentési ciklusát, egészen 6,50%-ig csökkent a jegybanki alapkamat szeptemberre a 2024. eleji 10,75%-ról. A negyedik negyedévben az MNB szüneteltette a kamatcsökkentéseket, így az irányadó ráta 6,50%-on maradt 2024 végéig. Az MNB mozgásterét szűkítette a Fed várható kamatpályájának fentebb kerülése, valamint a nagymértékben gyengülő forint is. Emellett az inflációs nyomás is emelkedett, amely szintén nem tette lehetővé a kamatcsökkentést.

A Nemzetgazdasági Minisztérium januári tájékoztatása szerint 2024-ben az államháztartás központi alrendszere 4.095,8 milliárd forintos hiánnyal zárt, ez a megemelt, 4.790 milliárd forintos hiánycél alatt van. A GDP arányos eredményszemléletű hiány az NGM tájékoztatása szerint a GDP 4,8%-a lehet (végleges adatközlés 2025. április 1-jén lesz). A kiadások között nyugellátásokra és nyugdíjszerű ellátásokra, a babaváró támogatásokra, valamint a gyógyító-megelőző ellátásokra fordított összegek meghaladták az egy évvel korábbit. A központi alrendszer adó- és járulékbévételei az előző évhez viszonyítva 8,7%-kal magasabban teljesültek. 2024-ben nem tudott csökkenni az államadósság aránya a gazdaság méretéhez képest. A 2023 év végén látott 73,4%-ról 73,6%-ra emelkedett tavaly év végére a GDP-arányos adósságráta.

A külső finanszírozási képesség 2024 egészében az előzetes adatok szerint 6,8 milliárd euró volt (ez a GDP 3,3%-ának felel meg), amely a folyó fizetési mérleg 6,1 milliárd eurós és a tőkemérleg 730 millió eurós többletéből tevődött össze. A termék-kereskedelmi egyenleg a tavalyi évben 2,6 milliárd euróval javult az egy évvel korábbihoz képest, a többlet 11,6 milliárd eurót tett ki.

A hitelintézeti szektor 2023-at követően 2024-ben is kimagasló évet zárt az adózott eredmény tekintetében: még nem auditált adatok alapján 1.632 milliárd forintos nyereséget értek el a hazai bankok, ami 153 milliárd forinttal haladja meg a 2023. évit, a saját tőke arányában pedig minimálisan 20% alatti megtérülést jelent. A 2023. évhez képest elért javulásban számszakilag az osztalékeredmény közel 140 milliárd forintot meghaladó emelkedése, valamint a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokon realizált nem-kamatjellegű eredmény több mint 90 milliárd forintos javulása játszott főszerepet. Ezek azonban volumenükben hosszú távon nem fenntartható folyamatok. A kamateredmény mintegy 100 milliárd forinttal elmaradt a 2023. évitől, ami a vártnál kedvezőbb, figyelembe véve, hogy az MNB-nél tartott betéti eszközeink a jegybanki kamatok csökkenése következtében lényegesen kisebb kamatbevételt realizált a szektor, ráadásul a meghatározott jelzáloghitelekre korábban bevezetett kamatlimitek is nagyrészt effektívek maradtak 2024 folyamán. A kamateredmény említett romlását a díj- és jutalékeredmény nagyjából 55 milliárd forintos javulása ellensúlyozta, pedig a ráfordítások között a tranzakciós illeték több mint 100 milliárd forinttal emelkedett, és ennek az emelkedésnek egy részét nem is tudta tovább hárítani ügyfeleire a szektor. A működési költségek 2023-ról 2024-re 150 milliárd forinttal emelkedtek, ami ütemében jóval meghaladta az inflációs rátát, és kissé a bevételek növekedési ütemét is, így a költség-bevétel hányad minimálisan emelkedett a 2023. évi szintjéről, de 40% alatt maradt. A csaknem semleges 2023. évi eredményhatást követően 2024-ben a kockázati költségek 108 milliárd forintot tettek ki, leginkább az év második felében felgyorsuló nettó értékvesztés-képzés miatt. A szektor adóbefizetései ugyanakkor 2023-hoz képest mintegy 50 milliárd forinttal (a szanalási és betétbiztosítási alapokhoz való hozzájárulás alakulását is figyelembe véve 70 milliárd forinttal) csökkentek, leginkább az extraprofit-adó csökkentési lehetősége miatt. Összességében tehát a bankszektor 2024-ben is kimagasló eredményességet tudott felmutatni. Az ezt eredményező folyamatok azonban részben nem fenntarthatóak hosszabb távon, a mérsékelt ütemben folytatódó hozamcsökkenéssel párosulva ezért a sajáttőke-arányos eredménymutatóban érdemi korrekció várható.

3. AZ MBH CSOPORT 2024. ÉVI KONSZOLIDÁLT TELJESÍTMÉNYE

Az MBH Csoport konszolidált mérlegfőösszege 12,6%-kal emelkedve 2024. végén 12.504,7 milliárd forintot tett ki. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések állománya 5.245,1 milliárd forintot ért el, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 8.052,5 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség az előző évhez képest 22,7 milliárd forintos emelkedés után 205,9 milliárd forint volt.

A Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai tovább erősödtek, mind likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét tekintve.

Főbb mutatók (millió Ft, %)	2024.12.31	2023.12.31	változás (%)	változás
Mérlegfőösszeg	12 504 691	11 107 048	12,6%	1 397 643
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 943 686	7 689 462	16,3%	1 254 224
ebből ügyfelekkel szembeni követelések	5 245 074	4 390 428	19,5%	854 646
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 109 168	9 789 825	13,5%	1 319 343
ebből ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 052 470	6 957 100	15,7%	1 095 370
Saját tőke	1 139 456	1 023 371	11,3%	116 085
Adózás előtti eredmény	243 943	221 876	9,9%	22 067
Az üzleti év nyeresége	205 922	183 190	12,4%	22 732
Teljes átfogó jövedelem	180 854	241 103	(25,0%)	(60 249)

4. AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

Lakossági ügyfelek

Daily banking és kapcsolódó hiteltermékek

Lakossági számlatermékek vonatkozásában nagy erővel zajlott a Bankcsoport termékmodernizációs projektje, amelynek célja, hogy egységes és egyszerűbb legyen a termékportfólió, ami támogatja a banki digitális transzformációt is.

Több sikeres marketingkampány, a modernizált árazás és termékek segítették a Bankcsoport ügyfélakvizíciós és pénzügyi terveinek megvalósulását. A Bankcsoport erősítette a partneri csatornáit, és fontos együttműködést kötött a Magyar Olimpiai Bizottsággal, ahol az olimpikonok támogatása mellett egyedi, a bankszektorban egyedülálló termékkel jelent meg.

A Magyar Olimpiai Bizottsággal (MOB) és a Visa-val közös akció keretében a Bankcsoport olimpiai kártyaképpel bocsátott ki Visa Fenntartható kártyákat, valamint bevezette a Visa Signature prémium bankkártyát, az első Magyarországon kibocsátott Visa fém bankkártyát. A MOB Visa Signature Metal kártyát az olimpiai játékokon első nyolc helyezést elért magyar sportolók igényelhetik. A bankkártyatermék bevezetéséért az MBH Bank Nyrt. a 2024-es Visa Awardson elnyerte a 'Product launch of the Year' díjat.

Növekedett az aktívan használt bankkártyák száma és a piaci trendnek megfelelően a Bankcsoport ügyfelei egyre nagyobb arányban használják a különböző mobilfizetési megoldásokat is.

Az év során bővült a Posta mobil értékesítési hálózat, valamint 17 Media Markt áruház kezdte meg a hitelkártya értékesítést a korábbi áruhitel értékesítése helyett, ezzel is gyorsítva és egyszerűsítve a visszatérő ügyfelek kiszolgálását.

2024 utolsó negyedében a Bankcsoport kiskereskedelmi partnereinél élénkült a kereslet az áruhitel után, aminek eredményeképpen jelentősen bővült a kihelyezés. A vásárlási volumen növekedése támogatta a partneri hitelkártya kibocsátást is.

Megtakarítások

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2024-ben is kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bankcsoport elsődlegesen az MBH Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégitette ki az ügyféligényeket. Különösen keresettek voltak a kötvény- és vegyes típusú alapok, amelyeknek nagy szerepük volt abban, hogy 2024-ben a magánszemélyek alapokban kezelt összállománya a Bankcsoportban 2023-hoz képest mintegy 33%-kal nőtt. A lakossági ügyfelek számára a betéteken, befektetési alapokon, állampapírokon felül többek között MBH kötvényeket is elérhetővé tett a Bank.

A termékmodernizációs projekt keretében a Bankcsoport megkezdte a lakossági betéti termékportfólió egyszerűsítését is.

Fedezetes és fedezetlen hitelek

2024-ben rekordokat döntött a bankszektor a lakáshitelezésben. Több mint 1.300 milliárd forint volt a lakáshitelek új kihelyezése a szektorban, a Bankcsoport pedig többszörözte folyósítását. Jelentős szerepet játszott a 2024. évi növekedésben az átlagos hitelösszegek emelkedése a korábbi 11-12 millió forintos szintről 20 millió forint közelébe. A támogatott programok (Pl.: CSOK Plusz, Babaváró hitel) is segítenek abban, hogy a lakástranzakciók darabszáma és a lakáshitelek összege egyaránt tovább emelkedjen.

² Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, Exim Bank, MFB, MBH saját számítás

Jelzáloghitelezésében a Bankcsoport fenntartotta önkéntes csatlakozását a THM plafon intézményéhez a 2024. január 1. és június 30. közötti időszakban. A Bankcsoport a piaci feltételű lakáshitelek kamatait a meghatározott mértéken belüli szinten határozta meg, illetve a korlát 2024. januári módosításának megfelelően tovább csökkentette e hitelek kamatait.

A hitelkamatok kormányzati szintű maximalizálása továbbra is segítséget jelentett a fizetési nehézséggel küzdő ügyfelek részére. A 2024. december 2-i Kormányrendelet a kamatstop hatályát 2025. június 30-ig meghosszabbította, ezen időpontig kedvező feltételek mellett törleszthetnek az érintett jelzáloghittel rendelkező ügyfelek.

Az Otthontámogatási Program átalakítására időben felkészült a Bankcsoport, az új CSOK Plusz hitel, illetve a módosult feltételű Falusi CSOK és a Babaváró Kölcsön konstrukciók 2024. január 1-től megtalálhatók a Bankcsoport termékpalettáján. Az MBH Bankcsoport célja, hogy az állami támogatású hitelek teljes körét nyújtva szolgálja ki ügyfeleit.

Piaci pozíciója erősítése érdekében a Bankcsoport az egész évben Babaváró Kölcsön akciót hirdetett, és az önkéntes THM plafon lejártá után is versenyképes kamatozással értékesítette jelzálog alapú piaci hiteleit.

A harmadik negyedévről negyedik negyedévre fordulva az új lakossági jelzáloghitelek volumene mérséklődött. A piac részben kívárta az 5% THM plafon alkalmazási szabályainak tisztázódását, részben pedig esetleges további állami támogatások/kedvezmények bejelentéseinek hírért várta. Az év során a hitelközvetítőkkel kialakított rendkívül szoros kapcsolat az utolsó negyedévben ellensúlyozni tudta a fenti hatásokat, és a hitelközvetítők által az MBH Bankcsoport felé közvetített jelzálog volumen tovább növekedett. Az MBH Bankcsoport negyedik negyedévben is tovább tudta erősíteni piaci részesedését.

A személyi kölcsön értékesítés jelentős erősödést mutatott 2024-ben, melyet több tényező is támogatott: a marketing kampányok volumenfelhajtó hatása, a jól időzített CRM kampányok, valamint a piaci környezet élénkülése. 2024. november-december hónapokban mind az MBH Bankcsoport értékesítés, mind a személyi kölcsön piac kismértékű visszaesést mutatott az év korábbi időszakában látható rekord volumenekhez képest.

A IV. negyedévben a kibővített Posta értékesítési pontokon is élénk volt a kereslet az MBH személyi kölcsönök iránt.

Összességében az új folyósítás volumene 126,6 milliárd forintra növekedett, ami komoly erősödés a 2023-as eredményhez képest, és így az MBH Bankcsoport még inkább meghatározó szereplőjévé vált a fedezetlen hitelek piacának, a személyi kölcsön területén is.

Biztosítások

A Bankcsoport biztosító partnerével, a CIG Pannóniával együttműködésben átalakította csoportos élethelyzet-biztosítási termékeit, gondoskodva arról, hogy a biztosítási összegek valódi biztonságot adjanak kár esetén, így a baleset-, élet-, jövedelem- és a bankolási, digitális védelemhez kapcsolódó ún. Extra biztosítás is korszerűbbé vált 2024. március 1-től kezdődően.

A Magyar Kormány által 2024 márciusában indított országos lakásbiztosítási kampányban a Bankcsoport a CIG Pannónia Lakásbiztosítási termékeinek értékesítésével vett részt, valamint lehetőség nyílt az ügyfelek számára, hogy a Bankcsoport honlapján keresztül online lakásbiztosítást kössenek.

A CIG Pannónia Biztosító 2024. június elején bevezette a CIG360 Élet-, Baleset- és Betegségbiztosítási terméket, mely a korábbi Pannónia Bárka Élet-, Baleset- és Betegségbiztosítás termékét váltotta ki. Az új termék jobban illeszkedik a jelenkori ügyfélelvárásokhoz, kibővültek az elérhető fedezeti elemek, mely által szélesebb ügyféligény szolgálható ki.

MBH SZÉP kártya

Az MBH SZÉP Kártya kártyabirtokos ügyfelek száma 2024. december 31-re meghaladta a 269 ezer főt. Számukra 2024-ben 868 ezer tranzakcióval közel 35,3 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. Az MBH SZÉP Kártya birtokosok 2024-ben 5,3 millió tranzakcióval közel 32,8 milliárd forintot költöttek.

Prémium szegmens

A prémium szegmensben a fókusz a prémium értékajánlat és kiszolgálás erősítésén, valamint digitális megoldások bevezetésén és egyszerűsített portfólió ajánlatok elérhetővé tételén volt. Ennek hatására a IV. negyedévben folytatódott a prémium ügyfélszám növekedése, mindamelllett, hogy a portfóliótisztítás folyamatosan zajlik.

Ügyfélszám tekintetében erős növekedésre számít a Bankcsoport 2025-ben is, hiszen a prémium szolgáltatásokat elérhetővé tette a jövedelmes feltételeket teljesítő ügyfelek számára is. A kezelt vagyon 985 milliárd forintra nőtt, ez éves szinten 25%-os növekedés.

A portfólió befektetési penetrációja 82,5%. A Befektetési Bankkal és az MBH Alapkezelővel kialakított nagyon jó együttműködésnek köszönhetően folytatódott a befektetési portfólió termék szintű diverzifikációja, a portfólióban 53,3% a befektetési alapok aránya - ezzel a stratégiai szemlélettel a Bankcsoport optimális kockázat mellett maximálja a megtakarítások hozamát.

A Prémium Értékajánlat egyik legfontosabb pillére a teljeskörű pénzügyi tanácsadás, azaz a megtakarítások kezelésén túl az ügyfelek egyéb pénzügyi igényeire is megoldást kínál a Bankcsoport. Ebből a szempontból is nagy lépést tett előre mind az otthoncélú megtakarítások, mind az egyéni biztosítások terén is, de még messze nem aknázza ki a Prémium portfólióban rejlő potenciált.

Mikro- és kisvállalati szegmens

A Bankcsoport 2024 utolsó negyedévében elindította a BUPA-t, egy a KKV szegmenst kiszolgáló beyond banking szolgáltatásokat nyújtó platformot, ami a vállalkozások minden életszakaszában segít. Képes a tömeges kiszolgálásra, illetve rövid időn belül képes lesz a personalizált kiszolgálásra is.

2024-ben is töretlen volt a kereslet a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezen programokon keresztül került a vállalkozásokhoz, egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ezek ebben a szegmensben. A Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb.

A MAX+ programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2025-ös évben is ki fog tartani.

A támogatott hitelkonstrukciók mellett a saját banki hitelek versenyképessége tovább gyengült az emelkedő kamatkörnyezetben, így a fix támogatott és változó piaci kamatozású hitelek közötti költségkülönbség még inkább felértékelődött.

A Bankcsoport 2024-ben is nagy hangsúlyt fektetett a hitelezési kiszolgálási folyamatok fejlesztésére.

MFB Pontok

154 vállalati és 155 lakossági MFB Plusz Ponttal rendelkezik a Bankcsoport.

Az MBH Bankcsoportban 2024. III. negyedévében debütált az első lakossági MFB Pont Plusz termék, az Otthonfelújítási Program. Az új termék a lakossági energiahatékonysági beruházások megvalósításához nyújt kamatmentes hitelt és vissza nem térítendő támogatást.

2024 utolsó negyedében három új vállalati hitelprogram bevezetésével bővült az MFB Pont Plusz termékpalettája.

A 2024 utolsó negyedében elindult a KKV Technológia Plusz Budapest Hitelprogram, amely kamatmentes kölcsön formájában támogatja a budapesti vállalkozások beruházásait. A Hitelprogram célja a KKV-k korszerű termék- és szolgáltatásfejlesztési képességének megteremtése, bővítésének támogatása, lehetővé téve megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazását, valamint erre vonatkozó energiahatékonysági beruházásokat is. Az MBH Bankcsoport a programban legjelentősebb résztvevője 90%-os piacrésszel.

A 2024. IV. negyedében a Bankcsoport két új terméket is bevezetett, amelyek a vállalkozások digitalizációját hivatottak elősegíteni. Az egyik, a *Mikro-, kis- és középvállalkozások digitalizációjának támogatása* elnevezésű egyműveltes kombinált hiteltermék, amely kamatmentes beruházási kölcsönt és vissza nem térítendő támogatást is kínál a digitális intenzitás növelésére. A másik, a *Kis- és középvállalkozások digitalizációjának támogatása* elnevezésű hitelprogram, amely magasabb kölcsönösszeggel biztosít kamatmentes beruházási kölcsönt szintén a digitális fejlesztések elősegítésére.

A Bankcsoport aktívan részt vesz a DIMOP hitelprogramban, melynek célja az alacsony digitális intenzitással rendelkező mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének javítása, a digitális transzformáció, azon belül a piacon elérhető alap- és emelt szintű digitális megoldások bevezetésének és működtetésének támogatása.

Fiókhálózat

Az MBH Bankcsoport a magyar piac legnagyobb fiókhálózatával rendelkező pénzügyintézete, országszerte összesen 397 bankfiókban várja ügyfeleit.

A megelőző évek fúziós feladatait követően 2024-ben az MBH Bankcsoport több infrastrukturális és technológiai fejlesztést hajtott végre fiókhálózatán a még jobb ügyfélszolgálat érdekében. 2024. IV. negyedévben folytatódott a kiválasztott fiókokban a modern terek létrejöttét célzó fizikai átalakítások, illetve új bankfióki helyszínekkel és új típusú kiszolgálási pontokkal is bővült a Bankcsoport elérhetősége.

A több hazai egyetemen létesített MBH Digitális Zónákban a fiatal korosztály igényeihez igazodva modern videobankos technológiával, személyes ügyfélszolgálati jelenlét nélkül, biztonságosan, gyorsan és kényelmesen tudnak az ügyfelek bankszámlát nyitni.

Folytatódott a Bankcsoport ATM hálózatfejlesztési és korszerűsítési programja, 2024. IV. negyedévben országszerte új készülékek kerültek beüzemelésre bankfiókban vagy egyéb frekvenciált helyszíneken, megerősítve a 2. helyet a piacon, közel 1.000 ATM készülék üzemeltetésével.

A Bankcsoport a fiókhálózatban is hangsúlyt helyez a digitális transzformációra. Ezen célkitűzés mentén a teljes fiókhálózatban implementálásra került egy új, egységes ügyfélfelhívó rendszer és alkalmazás, melynek technológiai adottságai lehetővé teszik az online időpontfoglalást és a távoli sorban állást is az ügyfelek számára. Az ESG irányelveket figyelembe véve az ügyfélfelhívó papírintes sorszámgenerálást biztosít.

2024-ben lezárult a Fundamenta csoport akvizíciós folyamata. Az MBH Bankcsoport kiterjedt fiókhálózata és a Fundamenta Személyi Bankár hálózata együttesen a hazai megtakarítási és jelzálogpiac meghatározó értékesítési erejét képviseli. A termékpaletták kombinálásával, a banki, lakástakarékpénztár és biztosítási termékek összekapcsolásával, valamint az ügyintézés hatékonyságának növelésével az ügyfelek kényelmesebben, gyorsabban kezelhetik pénzügyeiket és egymáshoz jól illeszkedő megoldásokhoz juthatnak.

Az egész évet átölelő és kiemelt szervezeti figyelem mellett zajló Értékesítési Hatékonyság Fejlesztő Program jól előkészített és ütemezett kiterjesztésének köszönhetően az értékesítési képesség és eredményesség jelentős fejlődést hozott a Bankcsoport fiókhálózatában minden vizsgált mutató vonatkozásában. Ez a szektor szinten is egyedülálló, komplex képzés és támogatás, fenntartható módon és hosszú távon segíti a sikeres, minőségi ügyfélkiszolgálást.

Emellett a már országos lefedettségű fiókhálózati oktató program helyszíni mentorálások révén járult hozzá az új fióki munkatársak szakmai kompetenciáinak megszerzéséhez, valamint szervezeti beilleszkedésükhöz.

Vállalati és intézményi ügyfelek

Hagyományos erősségeire építve az MBH Bankcsoport stratégiai célja a vállalati üzletág további fejlesztése, építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

2024-ben a Bankcsoport elkötelezetten dolgozott azon, hogy innovatív banki megoldásokat biztosítson, amelyek megkönnyítik a vállalkozások működését, növelik versenyképességüket és támogatják beruházási terveik megvalósítását.

Ügyfelei részére az MBH Bankcsoport komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligényeket elégít ki. Az MBH Bankcsoport a vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

Az MBH Bankcsoport a stratégiájával összhangban továbbra is kiemelt szerepet vállalt a gazdaságélénkítő programok bevezetésében és ügyfelekhez történő eljuttatásában. A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a folytatódó Széchenyi Kártya Programok és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram iránt. Még jobban eltolódott a kereslet a forgóeszköz- és folyószámlahitelek irányába.

Az MBH Bankcsoport továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Kártya Programnak.

A 2023. januárjában elindított, és jelenleg is futó SZKP MAX+ programban - a létrejött hiteligények darabszámát tekintve - az MBH Bankcsoport részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, a létrejött állomány tekintetében 34%, a létrejött darabszám tekintetében 29%³.

2024-ben változatlanul, a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem a Bankcsoport ügyfelei részéről, tekintettel arra, hogy ezen termékek jóval alacsonyabb kamat terhet jelentenek a cégek számára, ezzel is jelentős mértékben javítva a hazai vállalkozások belföldi és nemzetközi versenyképességét.

Az MBH Bankcsoport és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM kedvezményes, támogatott finanszírozási forrásaiból is. A Bankcsoport, ügyfelei rugalmas és teljes körű kiszolgálása érdekében aktívan részt vesz az Eximbank által meghirdetett valamennyi támogatott hitelprogramban, így a 2024-ben folytatásra kerülő Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitelprogram Plusz-ban is, ahol összesen a 200 milliárd forintos keretből 160 milliárd forint vált elérhetővé a kereskedelmi bankoknak beruházási hitel célra futamidő végéig fixált alacsony kamaton forint mellett euróban is. A bank ügyfelei jelentős összegben igényelték ezen termékeket is, köztük zöld beruházási célra is.

A 2024. március 20-án megtartott Exim Awards díjátadó gálán három kategóriában is kitüntették a Bankcsoportot:

³ KAVOSZ

- Az Év Bankja 2023 (MBH Bank)
- A Legeredményesebb Zöld Refinanszírozási Partner 2023 (MBH Bank)
- A Legaktívabb Lízingcég (Euroleasing)

A Bankcsoport 2024-ben is erős elkötelezettséget mutatott a vállalati szektor iránt, kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése. A Bankcsoport jelentős erőfeszítéseket tett annak érdekében, hogy támogassa az ügyfelek növekedését és sikerét a piacon. Az innovatív megoldások és a személyre szabott szolgáltatások révén a Bankcsoport tovább erősítette piaci pozícióját.

Államigazgatási kapcsolatok, Önkormányzati és Egyházi kiszolgálás

Az MBH Bankcsoport piacrész növekedési, valamint nemzeti stratégiájának egyik hangsúlyos eleme az államigazgatási, önkormányzati és egyházi ügyfelek, valamint a kapcsolódó intézményrendszer teljes körű pénzügyi szolgáltatásokkal történő magas színvonalú kiszolgálása. Ennek érdekében az érintett ügyfélkör kiszolgálását egy önálló, a bankszakmai tapasztalat mellett speciális államigazgatási, önkormányzati és egyházi működési ismeretekkel is rendelkező terület biztosítja.

Az MBH Bankcsoport kiemelten kezeli a felsőoktatási intézmények, alapítványok, közalapítványok, egyesületek, valamint egyéb közhasznú szervezetek magas színvonalú kiszolgálását, amelyhez önálló szakértői csapata révén egyedi pénzügyi megoldásokkal áll államigazgatási, közszolgálati és kiemelt társadalmi ügyfelei rendelkezésére. Az MBH Bankcsoport jelenleg több mint 100 budapesti és vidéki egyetem, valamint alapítványi ügyfél kiszolgálását látja el.

Az MBH Bankcsoport a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve piacvezető szerepre törekszik, amely érdekében 2024-ben is folytatta önkormányzati stratégiájának eredményes megvalósítását. Kiemelendő, hogy a számlavezetett helyi önkormányzatok számát tekintve nyolc (Baranya, Borsod-Abaúj-Zemplén, Csongrád-Csanád, Győr-Moson-Sopron, Hajdú-Bihar, Heves, Jász-Nagykun-Szolnok, Komárom-Esztergom) vármegyében töretlenül az első számú piaci szereplő. A teljes magyar piacra vetítve a Bank – mind az ügyfelek száma, mind az ügyfelek költségvetési főösszegét összesítő mutatószám alapján – megtartotta második helyét. A legjelentősebb városi, megyei jogú városi önkormányzatok körében az MBH Bankcsoport 2024. IV. negyedévében sikeres akvizíciók révén Csorna, Kisvárd, Szerencs, Mezőcsát városok, valamint Veszprém megyei jogú város kizárólagos számlavezetője lett.

Az MBH Bankcsoport közel 1.300 település önkormányzatának és azok intézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék), valamint a kapcsolódó gazdasági társaságok számlavezetését végzi. A terület célja, hogy a portfólión belül hangsúlyosabban jelenjen meg a városi, megyei jogú városi jogállású ügyfelek teljes körű kiszolgálása.

Az MBH Bankcsoport önkormányzati területének legfőbb törekvése a helyi közösségekbe, a helyi gazdasági és társadalmi ökoszisztémákba történő bekapcsolódás kiszélesítése, amelyet a dedikált, speciális önkormányzati és bankszakmai tapasztalattal rendelkező, kibővült vezetői és referensi csapat támogat.

Az MBH Bankcsoport egyházi ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó speciális területe 2024. évben tovább folytatva stratégiáját, mélyítve aktív együttműködését mindhárom történelmi egyház legmagasabb szintű szervezeti egységével.

Az MBH Bankcsoport jelenleg közel 2 000 egyházi ügyfelet kezel. Az egyházi terület kiemelt célja, hogy az egyházak által fenntartott oktatási, szociális és egészségügyi intézményhálózatot is megszólítsa és tovább bővítse a jelenlegi üzleti kapcsolatait. A negyedik negyedévben tovább folytatódott a Bankcsoport munkáltatói partner programján keresztül az egyházi munkavállalók megszólítása is.

Az MBH Bankcsoport a pénzügyi szolgáltatások mellett, aktívan jelen van az egyházi szervezetek mindennapjaiban, társadalmi felelősségvállalási kezdeményezésekkel, a pénzügyi tudatosság növelését célzó programokkal és különböző rendezvények támogatásával, szponzorációjával.

Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek

Piaci környezet:

A piaci környezetet meghatározó tényezők vegyes, összességében mérsékelt negatív hatásokat gyakoroltak a mezőgazdasági és élelmiszeripari finanszírozásban, azonban továbbra is elmondható, hogy a látható tendenciák későbbi javulást feltételeznek:

- A 2024. évet kora tavaszi csapadékhiány, március végén – április elején rekord meleg időjárás, utána sok csapadék, majd közel 2,5 hónapos nyári aszály jellemezte. Az öt fő szántóföldi növény hazánkban megtermelt teljes mennyisége összességében átlag alatti, de nem kirívóan gyenge lett, leginkább a kukorica maradt el a sokéves átlagtól.
- A szántóföldi növénytermesztésben megtermelt gazdálkodói jövedelem összességében átlagosnak mondható, veszteséges termelés kukoricánál és leginkább az aszálytól legerősebben sújtott délkeleti régióban volt tapasztalható. Az állati termékpályák összességében nagyon jó évet zártak; ezen belül leginkább a sertés- és a baromfiágazat emelhető ki.
- A belpiaci kereslet az élelmiszeripari termékek iránt részlegesen az év végére kezd egyre jobban helyreállni, ami az élelmiszeripari termelésben is tükröződik.
- 2024 átmeneti év volt az élelmiszer-gazdaságban, az árszintek a tavalyihoz hasonlóan alakultak, a termékpálya egyes szintjein nem keletkezett többlet forgóeszköz igény. Mindemellett kevés beruházás is volt, mert az ágazati szereplők kívánnak a beruházásokkal a KAP Stratégiai Terv pályázati dömping előtt.
- A 2024-ben induló KAP Stratégiai terv 1.300 milliárd forint beruházási forrása az agrárhitelepiacon várakozásunk szerint szignifikáns mértékben mozgatja majd meg, érdemi növekedés 2025 Q4-től várható.

Üzleti eredmények:

- Az üzletág által kezelt mezőgazdasági, élelmiszeripari és kapcsolódó egyéb agribusiness tevékenységet folytató ügyfélkör mérlegen belüli hitelállománya az év során tovább bővült. Ezen belül is kiemelhető az élelmiszeripar és az egyéb agribusiness növekedése.
- Betétállomány tekintetében a nagyon erős szezonális miatt az év/év alapú összehasonlítás releváns, ebben mérsékelt (alacsony egymásjegyű) növekedést ért el az üzletág 2024-ben.
- A faktoringalapú finanszírozási aktivitás bővülése 2024-ben folytatódott, a termékek közül kiemelhető a mezőgazdasági normatív támogatások többéves előfinanszírozása. Az üzletághoz kapcsolódó faktoringállomány összességében jelentősen (többszörösére) növekedett.
- Az Agrár Széchenyi Programban továbbra is egyértelmű piacvezető az MBH Bankcsoport. Agrár Széchenyi Kártyák esetében minden öt ügyletből csaknem négyet az MBH Bankcsoport finanszíroz, Agrár Széchenyi Beruházási hiteleknel pedig közel 70% az ügyletszám-alapú részesedés.

5. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK, TREASURY, PRIVATE BANKING

Treasury Trading

A főbb árfolyammozgások adta piaci lehetőségeket a terület jól használta ki az év során, és üzletileg eredményes évet zárt a kockázati kitétségek alacsony szinten tartása mellett.

A Treasury kereskedési terület az ügyfélpozíciókból fakadó rövid távú devizaárfolyam és kamat pozíciókat hatékonyan menedzselte, a saját számlás kereskedési tevékenysége során a tervek felett teljesített, és az év során fennálló pénz- és tőkepiaci kondíciókból fakadó üzleti lehetőségeket is megfelelően használta ki.

A kötvénypiac aktív résztvevője volt a Bankcsoport, jelentős részarányt ért el elsődleges forgalmazóként az ÁKK aukcióin.

ALM & Liquidity service

Az operatív likviditáskezelést tekintve a terület a változó monetáris környezethez folyamatosan alkalmazkodott és a banki fizetésforgalom zavartalan működéséhez a szükséges money market tranzakciókat maradéktalanul végrehajtotta.

Treasury Sales

A 2024-es év során tette meg a treasury értékesítés a legnagyobb előrelépést az egyesülési folyamatban, mert az év elején bevezette az új értékesítési és kiszolgálási modellt. A rendszerek és folyamatok harmonizációjával lehetővé vált egy tisztán üzleti, hatékonysági szempontokra alapozott modell kialakítása, melynek legfontosabb eleme a banki vállalati szegmentációhoz történő illeszkedés. A kis- és középvállalati, nagyvállalati és agrár treasury értékesítő csapatok sikeresen kialakították az együttműködést a vállalati egységekkel, és szorosabbra fűzték a kapcsolatot a saját portfóliójukba tartozó ügyfelekkel. Az utolsó negyedévben az üzleti fókusz mellett ismét előtérbe került a termékpaletta bővítése és fejlesztése, melynek megkezdődtek az előkészületei.

Corporate Finance

Az MBH Bankcsoport hazai és nemzetközi kötvénykibocsátási keretprogramjának megújításán túl több, mint 30 belföldi kötvénykibocsátást bonyolított le a terület.

A Bankcsoport 2024 során több alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – forintban és euróban denominált szenior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, majd bonyolított le sikeres kibocsátásokat. Ezekre a kibocsátásokra a Bankcsoport 400 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor.

A nemzetközi kibocsátási képesség fenntartása érdekében a Bankcsoport 2024. októberében megújította a 1,5 milliárd euró keretösszegű EMTN Programját is.

Befektetési szolgáltatások sales

2024-ben az általános hozamcsökkenés mentén mind az állampapírok, mind a külföldi kötvénysor forgalma mérséklődött. Év végére a lakossági állampapírok másodpiaci aktivitása is csökkent, főleg a Prémium papírok várt 2025-ös átárazódásainak következtében. A lakossági kötvényprogram változatlanul kiemelt fontosságú volt a Bankcsoport számára, az ügyfelek jelentős volumenben jegyezték a Bankcsoport papírjait.

2024-ben érdemben emelkedett a külföldi részvényforgalom, illetve a strukturált termékek, - mint a certifikátok - jelentős volumen növekedést tudtak felmutatni. Új struktúrákat, - például az éves kuponfizető termék – vezetett be a Bankcsoport, melyek kifejezetten magas ügyfélérdeklődést generáltak.

Certifikát kibocsátásban tovább erősödött az MBH Csoport, 2024-ben mindösszesen 23, három devizában denominált certifikátot bocsátott ki, 15,1 milliárd forint volumenben.

A tárgyév során új szolgáltatóval bővült az MBH Csoport partneri hálózata: a francia NATIXIS csoporttal (ami Franciaország második legnagyobb bankcsoportja BPCE) kötött megállapodás keretében előállított certifikátok forgalmazása indult meg 2024 utolsó negyedében. Az együttműködéssel az MBH Csoport új certifikát struktúrákat dolgozott ki a NATIXIS csoporttal, így már az MBH Csoportnál is elérhetők az ún. TWIN-WIN, SPLIT PAYMENT és FIX kuponos konstrukciók.

Az FX, forward, futures és opciós derivatívák kereskedése mind volumenben, mind pedig aktivitásban jelentősen tudott bővülni.

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

Az év során az MBH Bankcsoport sikeresen megőrizte az ország egyik legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának pozícióját. 2023. november 6-án létrejött és megkezdte tényleges működését az MBH Befektetési Bank Zrt. mely az MBH Csoport tagjaként, de már különálló, befektetési termékekre és befektetési szolgáltatásokra specializálódott bankként van jelen a piacon.

2024. év végével az MBH Csoport közvetítői hálózata mellett további gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett 410 értékesítési ponton nyújt befektetési szolgáltatásokat. Az MBH Csoport fenntartotta a lakossági állampapír forgalmazásra vonatkozó alforgalmazói szerződéseit, melyet számos befektetési szolgáltató, úgymint az SPB Befektetési Zrt., HOLD Alapkezelő Zrt., Gránit Bank Nyrt., Equilor Alapkezelő Zrt. és Concorde Értékpapír Zrt. vesz igénybe. A befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva több jelentős projekt és feladat is megvalósult a Bankcsoportban:

- Megerősítette az MBH Csoport befektetési alap kínálatát. A Csoportnál 15 Alapkezelő, több mint 400 befektetési alapja érhető el ügyfelei számára a legnépszerűbb eszközosztályokban biztosítva, hogy az aktuális piaci- gazdasági környezethez igazodva, minden esetben rendelkezésre álljanak megfelelő befektetési alternatívák, biztosítva a diverzifikált portfólió kialakítását. 2024 IV. negyedévben 35 darab befektetési alapot vezetett be- és tett elérhetővé teljes ügyélköre részére az MBH Csoport.
- Az MBH Bankcsoport az év során 25 darab forintban denominált és 2 darab eurós saját kötvényt bocsátott ki, míg 2 darab rábocsátást forintban és 10 darab rábocsátást euróban hajtott végre, mindösszesen 57 milliárd forint – és 15 millió euró volumenben.
- Az MBH Csoport digitális fejlesztései elkötelezettsége mentén fejleszti az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker platformokat, melyeket a Budapesti Értéktőzsde az év online hazai részvénykereskedési platformja díjra jelölték 2024-ben. 2024 utolsó negyedévtől ügyfeleink az applikációt és a webes felületet nyelvválasztó segítségével magyarul és angol nyelven is használhatják.
- 2024 Q4-ben az MBH Befektetési Bank elindította az MBH Rugalmas Megtakarítási Programot, mely szolgáltatással automatikusan és rendszeresen megtakarítási lehetőséget biztosít azoknak, akik akár havi gyakorisággal, külön ügyintézés nélkül szeretnék elhelyezni megtakarításaikat befektetési alapokba.

Az ügyfelek a Program keretében kialakíthatják egyéni preferenciáikhoz illeszkedő befektetési portfóliójukat, a szolgáltatásban elérhető több mint 90 MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alap

segítségével. Továbbá, a szolgáltatás keretében a Bankcsoport kialakított 8 mintaportfóliót, melyek konkrét befektetési ötleteket, kész termékportfóliót jelenítenek meg az ügyfelek részére. A 2-5 befektetési alapot tartalmazó portfóliók különböző tematikák szerint épülnek fel, felölelnek ESG témakört, külföldi részvénypiacokat, dollár, illetve euró alapú befektetéseket, alacsony,- közepes- és magas kockázatú befektetési alapokat.

Intézményi letétkezelés

Az intézményi letétkezelt állomány 2024-ben több mint egyharmadával növekedett, meghaladva a 3 000 milliárd forintot. Ezzel együtt a bevételi adatok jelentősen felülmúlták az előző évi értékeket. Az év során számos akvizíció realizálódott, így az MBH Bankcsoport már közel 200 db portfóliónak nyújt letétkezelési szolgáltatást – évi közel 150.000 db tranzakcióval - lefedve ezáltal a teljes intézményi portfólió-spektrumot.

Privátbanki ügyfelek

Az MBH Private Banking a hazai piac egyik legnagyobb szakértői tapasztalattal rendelkező szereplője. A Private Banking szolgáltatásai, az MBH Befektetési Bankon keresztül, a jelentősebb megtakarítással rendelkező magánszemélyeken túl az aktívan befektető vállalatok számára is elérhetőek.

Az előző évek tendenciáját folytatva sikerült szignifikánsan növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. A piaci adottságokat is kihasználva, a privátbankár kollégák képességeinek folyamatos fejlesztésével, az ügyfelek számára elérhető szolgáltatások és termékek számának növelésével, az üzletágban kezelt ügyfélvagyon meghaladta az 1.500 milliárd forintot, amellyel a hazai piacon a második legnagyobb állományt kezelő privátbank.

Két kategóriában is első helyezést ért el a Bankcsoport privátbanki és vagyonkezelési tevékenysége a nemzetközi Euromoney's Private Banking Awards 2024. évi, londoni díjkiosztóján. A rangos elismeréseket a jelentős vagyonú ügyfelek kiszolgálásáért járó „Év Magyarországi Privátbankja High Net Worth Ügyfélkörben”, valamint vagyonkezelési szolgáltatás kiépítéséért az „Év Magyarországi Privátbankja Diszkrécionális Portfóliókezelés” kategóriában kapta meg az MBH Bankcsoport Private Banking üzletága.

Az MBH Private Banking alaptevékenységén túl aranyfokozatú támogató tagja a Társadalmi Hasznosságú Befektetők Egyesületének, amelynek fontos eleme a családok vagyontervezésének támogatása, illetve ennek speciális ága, napjaink egyre fontosabb témája, az utódlás tervezés és a vagyonörökítés.

6. AKVIZÍCIÓS TEVÉKENYSÉG

Fundamenta-Lakáskassza

Az MBH Bank Nyrt. 2023. november 10-én részvény adás-vételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., Magyarország) összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG-vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG-vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). A tranzakció előzetes versenyhatósági, illetve felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, mely eljárásokat követően az Eladók és a Vevő a tranzakciót 2024. március 27-én végrehajtották.

Az akvizíció jelentős növekedést jelentett, a Csoport 480 ezer ügyféllel, 530 milliárd forint hitel- és 570 milliárd forint betétállománnyal gyarapodott, valamint lakossági megtakarítási és lakáshitelezési piaci részesedése is jelentősen növekedett. Mindemellett a Fundamenta erős értékesítési hálózata révén új csatornákon, még szélesebb körben lesznek elérhetőek az MBH Csoport termékei.

Az MBH Bank Nyrt 2024. november 11-én adás-vételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. 14,88%-os tulajdonrészének a megvásárlásáról a Generali Biztosító Zrt.-vel. A szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően, az MBH Bank Nyrt. már 91,23%-os részesedéssel fog rendelkezni a társaságban. Az újonnan lezáruló tulajdonrész szerzés tovább erősíti a Csoport piaci pozícióját, valamint szerepét a lakás-előtakarékosság, ingatlanközvetítés, lakáshitelezés és zöldenergia területén. A Fundamenta változatlanul az MBH Bank konszolidált leányvállalataként, de önálló entitásként működik tovább.

7. AZ MBH CSOPORT FŐBB TAGJAI ⁴

Az MBH Bank saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. A Csoport célja a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a csoporton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

Euroleasing

Az MBH Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és az Euroleasing Ingatlan Zrt. A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 25 százalékot⁵ meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

Autófinanszírozási aktivitás

2024. első felében jelentősen segítette a finanszírozási piac további növekedését a kamatok trendfordulója és az importőrök, kereskedések jelentős értékesítéstámogatása is, ami az ártámogatáson túl elsősorban kamattámogatás formájában valósult meg.

2024. első felében az újautó-értékesítések volumene nőtt 2023. azonos időszakához képest, a III. negyedévben azonban csökkenés mutatkozott, azaz az importőri és kereskedői akciók kivezetése, szűkebb alkalmazása azonnal visszahatott az értékesített darabszámra. Az utolsó negyedév gépjármű értékesítési adatai jelentősen javultak, amiben szerepet játszott az importőrök forgalomba helyezési kényszere a 2025-től változó emissziós szabályok miatt. 2024-ben az új autók árai és az átlagos finanszírozási összegek is kis mértékben csökkentek 2023-hoz képest, összességében azonban a finanszírozási piac volumene 20% felett bővült.

Az Euroleasing Zrt. piaci szerepét támogatja számos importőrrel és jelentős kereskedői hálózattal kötött partnerségi megállapodás. 2024-ben új megállapodások is megkötésre kerültek. A társaság a Magyar Posta Zrt.-vel és az MBH Duna Bank Zrt.-vel is együttműködik termékei minél szélesebb körű értékesítése érdekében. A korábban elért kimagasló piacrészesedésünket 2024-ben is sikerült megőrizni és növelni a szegmensben.

⁴ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

⁵ Magyar Lízingszövetség

Eszközfinaaszírozási aktivitás

A lízingcsoport továbbra is meghatározó szerepet tölt be az eszközfinaaszírozási lízingpiacon, amelynek legjelentősebb szegmenseiben – mint a mezőgazdasági gépek és nagyhaszongépjárművek – kimagasló piaci részesedést szerezve vezető pozíciót foglal el. Piacrészesedését mindkét szegmensben jelentősen növelni is tudta az előző évhez képest.

Minden harmadik, lízingben finaszírozott mezőgazdasági eszközberuházás, és majdnem minden negyedik, lízing formában finaszírozott haszongépjármű-beszerzés az Euroleasing Zrt. közreműködésével valósult meg 2024-ben. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban hozzájárul a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködés, a visszatérő ügyfelek limitszemléletű kiszolgálása, valamint a Bankcsoporton belüli hatékony keresztértékesítés.

Az eszközfinaaszírozási piacra jelentős hatást gyakoroltak az állami támogatási programok (EXIM, Széchenyi Lízing MAX+), a támogatott forrású ügyletek közvetítésében pedig az Euroleasing Csoport továbbra is egyértelműen a legjelentősebb szereplő a lízing piacon.

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfinaaszírozási piacra a beruházási kedv és igény szűkülésén keresztül gyűrűzött be 2023. második felétől. Az EXIM BGH program 2024. júliusi kivezetése is negatívan hatott az év második felétől a keresletre. Ezen keresletcsökkenést várhatóan a jövőben is megfelelően tompítják majd az állami gazdaságösztönző programok, illetve a gyártók/forgalmazók értékesítést támogató megoldásai.

A lízingcsoportot érintő változások a gazdasági környezetben

A Csoport jelentős figyelmet fordít az az ügyfélállományok nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

A negatív külső hatások ellensúlyozásában fontos szerepet játszik a Csoport finaszírozási portfóliójának jelentős mértékű diverzifikációja, amely tudatos kialakítása a vállalat stratégiájának fontos pillérét képezi.

Alkalmazkodva a vásárlói szokások változásához, a Csoport jelentős erőforrásokat fordít a szolgáltatási minőség további fejlesztésére, valamint az üzletszerzési források diverzifikálására, azon belül az online térben való elérés és szolgáltatás fejlesztésére.

MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.

A 2024-es évben tovább folytatódott az Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja. A beolvadások, átalakítások mellett egy új alap indult az év során.

Az Alapkezelő 2024. december 31-én összességében 2.601 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 11,10%-os piaci részesedést⁶ jelent. Ezen belül 66 befektetési alapon 1.790 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 6 egyéb ügyfél számára összesen 811 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelte vagyont tekintve) a második helyen áll az év végén⁷.

MBH Fintechlab

A 2024-es év az MBH Fintechlab számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt – egészen év végéig, amikor a Bank átszervezte az innovációs kompetenciát. A márkanev 2024.

⁶ Forrás: BAMOSZ

⁷ Forrás: BAMOSZ

decemberéig egyszerre jelentette az MBH Inkubátor Kft-t, illetve a Sztenderd Kiszolgálás üzletág Üzleti Innováció területét.

Az MBH Fintechlab nagyban hozzájárult a banki digitális képességek meghonosításához, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséhez, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásához. Az MBH Fintechlab stratégiájának alappillére a kockázati tőkebefektetési terület, valamint az innováció menedzsment képesség.

Az év során az MBH Fintechlab egy új befektetést hajtott végre, egy meglévő portfóliócégének új befektetési körébe szállt be, az új körben bevont teljes összeg mintegy 7%-át biztosítva. Ez a cég a Péntech Solutions Kft. (PastPay) volt, mely a legnagyobb volumenű fintech befektetés volt 2024-ben Magyarországon. Az Inkubátor emellett két meglévő portfóliócégének tagi kölcsönt is nyújtott. A Fintechlab portfóliócégei számos sikert könyveltek el növekedés terén. Az MBH Fintechlab egy teljes és egy részleges exitet is sikeresen zárt év közben, valamint egy másik exit 2025 év végén zárul, mivel a cég havi részletekben fizeti ki az exit összeget az Inkubátor számára. Az MBH Inkubátor Kft. exit számaival és portfólióértékével az ország 18 startup inkubátora közül a legsikeresebb kettő egyike. A társaságnak 2023-ban még mintegy 2 milliárd forintos hiteltartozása volt a bank felé, ami – elsősorban az exiteknek köszönhetően - 2024 végére nulla forintra apadt, likviditása kiszámítható, működése rendezett.

Tavaly indult el az Üzleti Innovációs területen működő innovációmenedzsment tevékenység, ahol a banki üzleti igények mentén összesen 9 külső, fintech megoldás került validálásra, melyből érdemes kiemelni befektetési portfólióink egyik startup cége, a Péntech B2B BNPL megoldását, amivel sikeres tesztprojekttel zárt az MBH Fintechlab, illetve a Book-keepie könyvelőválasztó platformot, mely beépülésre került a BUPA KKV ökoszisztémába.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. tekintettel arra, hogy mindkét alapja esetében 2023. végén lezárult az alapokra vonatkozó Közvetítői Szerződésben meghatározott elsődleges befektetési időszak, így 2024-ben befektetési tevékenységét csak korlátozott mértékig, kizárólag a megvalósult és befolyt exit bevételeiből valósíthatott meg. Az év folyamán mindkét alap esetében történt folyósítás még a 2023 évben hozott befektetési döntések megvalósításaképpen.

A **Solus I. Kockázati Tőkealap** az Intelligens Szakosodási Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.1.3/B-17), valamint az MBH Csoport és stratégiai partnerei, mint magánpiaci befektetők által társfinanszírozott közös alap. Az Alap befektetési portfóliója 2024 év végével 26 db társaságból állt, eggyel kevesebb, mint tavaly, tekintettel a StyleHub Kft évközbeleni végelszámolására

A **Solus II. Kockázati Tőkealap** a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül működő alap, az MBH Csoport, mint magánpiaci befektető társfinanszírozásával. Az Alap 2023 végéig közel 7 milliárd forint összeget fektetett be digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. Ezt követően a 2024-es év folyamán új befektetési döntést nem hozott. A portfólió 2024 végével is 21 db cégből állt.

Az Alapok hátralévő futamidejében az Alapkezelő továbbra is a portfólióelemek értéknövelésére, szükség esetén likviditásuk stabilizálására és a sikeres exitekre fordítja a figyelmét.

A portfólió-társaságok számára a legnagyobb kihívást továbbra is a hazai és külföldi piacra lépés, a termékvalidáció, valamint a következő körös tőkeforrások keresése jelentik. Ez utóbbi esetében sajnos továbbra sem volt tapasztalható forrásbővülés a kockázati tőkepiacon, ami nehézséget jelent mind a forrásbevonásban mind a cégek értékelésére vonatkozóan. Erőforrás oldalról továbbra is tapasztalható inflációs nyomás, növekvő munkaerőköltségekkel.

Az Alapkezelő az év közben több alkalommal értékvesztések elszámolását is alkalmazta a kevésbé sikeres társaságok könyv szerinti értékének felülvizsgálatával. Az iparági nehézségek ellenére az elmúlt évben körvonalazódott egy pénzügyileg stabil és növekedési lehetőségekkel bíró portfólió-társaságok köre, akiket a későbbi jelentős megtérülés reményében továbbra is minden rendelkezésre álló módon támogatni kíván az Alapkezelő.

MBH Befektetési Bank Zrt.

A Bankcsoport kiemelkedően sokoldalú befektetési termékportfólióját egységesen, az MBH Befektetési Bankon keresztül értékesíti. A befektetési szolgáltatásokra fókuszáló pénzügyi intézet révén az ügyfelek egyszerre élvezhetik a három jogelőd egyesüléséből származó összes előnyt: a számos ágazatra és eszközosztályra kiterjedő befektetői szakértelmet, az ország bármely pontján elérhető fiókhálózatot, illetve az egységes kiszolgálás keretében igénybe vehető, széles körű értékpapír-kínálatot.

Az MBH Befektetési Bank küldetésének tekinti, hogy a nemzetközi befektetési piac élvonalába tartozó szolgáltatásait kompromisszumoktól mentesen, a lehető legközvetlenebb és legrugalmasabb úton juttassa el ügyfeleinek, ezért úttörő szerepet vállal innovatív, digitális banki megoldások bevezetésében. Az újszerű, webes és mobiltechnológiára épülő kiszolgálási útvonalaknak és módszereknek köszönhetően az MBH Befektetési Bank lehetővé teszi ügyfelei számára, hogy megkötések és korlátok nélkül, bármikor és bárhol kézben tarthassák pénzügyeiket.

MBH Jelzálogbank Nyrt.

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. mint Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését. Az első szakosított jelzálogbanki pénzügyi intézetként lefektette a jelzálogbanki háttérrel működő jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, aktívan részt vett a jelzálogbanki működés jogszabályi környezetének megteremtésében, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzáloglevéllel finanszírozott jelzálogalapú finanszírozást. A Jelzálogbank eszköz és forrás oldalon egyaránt a piaci környezet változásával fokozatosan finomodó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez.

A Jelzálogbank profilja 2018-tól letisztult, az MBH Csoport hosszú távú céljaihoz illeszkedik, refinanszírozó jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása az MBH Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

A Bankcsoport tagjaként a Jelzálogbank új cégneve 2023. május 1-jei hatállyal MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Jelzálogbank aktívan részt vesz a Magyar Bankszövetség és az Európai Jelzálogszövetség/Európai Jelzáloglevél Tanács (EMF - ECBC) statisztikai, jogi- és tőkepiaci csoportjainak munkájában.

A Jelzálogbank fő tulajdonosa az MBH Befektetési Bank Zrt.

MBH Duna Bank Zrt.

Az 1960-ban, Halásziiban alapított, győri székhelyű Duna Takarékszövetkezet, (mely 2008. évben a Halászi és Esztergomi Takarékszövetkezet egyesülésével jött létre) 2013. október 1-jén zártkörűen működő részvénytársasággá alakult át, a Társaság neve az átalakulást követően Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. lett. Tevékenységét 2023.12.01-től MBH Duna Bank néven, megújult arculattal, az MBH Csoport tagjaként, de önállóan működve folytatja.

A Bank korszerű pénzügyi szolgáltatásokkal, folyamatosan bővülő termékpaletttal szolgálja ki lakossági és vállalati ügyfeleit.

A hitelintézet négy megyében (Győr-Moson-Sopron, Komárom-Esztergom, Fejér és Pest), 14 fiókban szolgálja ki ügyfeleit.

Takarék Faktorház Zrt.

A Takarék Faktorház Zrt. az MBH Befektetési Bank 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége 2022-ig az üzleti faktoring volt, 2023 során üzleti állományait az MBH Banknak átadta. A Társaság értékesítése érdekében több potenciális vevővel folytak tárgyalások, ám ezek nem vezettek sikerre, így a Társaság 2024.12.16-val visszaadta tevékenységi engedélyét és végelszámolás alá került.

Takinfo Kft.

A Takinfo Kft. az MBH Befektetési Bank 52,38%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe a számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, valamint a szerviz tevékenység tartozott. A Társaság tevékenységét és ügyfeleit a MITRA Zrt.-nek (korábban Takarékinfo) adta át, vagyontól ingatlanok teszik ki, melyek értékesítése folyamatban van.

MITRA Informatikai Zrt.

A MITRA Informatikai Zrt. (korábban: Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.) az MBH Bank Nyrt. többségi tulajdonában álló vállalkozása, amelyben az MBH Befektetési Bank Zrt. 2,45%-os közvetlen tulajdonrészrel rendelkezik. Fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban a Bankcsoport és az Integráció tagjai felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése. A Társaság 2022. szeptember 1-jén a Takarékinfo Zrt., az MKB Digital Zrt. és az Euro-Immat Kft. egyesülésével jött létre.

Takarék Ingatlan Zrt.

A Takarék Ingatlan Zrt. az MBH Befektetési Bank 100%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő feladata az MBH Befektetési Bankcsoport, illetőleg az immár a csoporton kívüli egykori Takarékbank stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő ingatlan-fedezetértékelési, ingatlanközvetítési, ingatlanforgalmazási és ingatlankezelési tevékenységek, valamint ingatlanra vonatkozó energiatanúsítási, illetve ingatlanl kapcsolatos szolgáltatások kiépítése és folyamatos végzése volt. A fedezetmenedzsment tevékenység egységesítése keretében a hitelfedezeti ingatlanok értékbecslési tevékenységének menedzselése insource-olásra került az MBH Bank Nyrt-be, így a Társaság ehhez kapcsolódó tevékenységeit már nem végzi, emiatt teljes kiürítése folyamatban van.

MBH Szolgáltatások Zrt.

A Takarékbank 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIHASZ Takarék Ingatlanhasznosító Zrt.-t, azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beapportálásra a szövetkezeti integráció banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és Takarékbank Zrt. részére történő bérbeadása legyen.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020. folyamán a TIHASZ Takarék Zrt. saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintra emelkedett, 2022. végén pedig elérte 26,1 milliárd forintot.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (2023. május 1. előtt: MTB Zrt.) 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékbanktól a TIHASZ Takarék Ingatlanforgalmazó Zrt.-ben meglévő 23 419 db „A” sorozatú tőzsrészesítést (ajánlati ára mindösszesen 23.419 millió forint).

2022. folyamán a Hajdú-Rent Kft. „v.a.”, a Takarékbank 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le, amely vagyoniadásának eredményeként a Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 9,21%-ra emelkedett.

A TIFOR Zrt. 2022. december 31-ig – két másik, ingatlan profilú egykori MKB leányvállalattal együtt – beolvadt a TIHASZ Zrt-be, mely 2023.05.01-től az MBH Szolgáltatások nevet vette fel.

2024. júliusában az MBH Befektetési Bank eladta az MBH Szolgáltatások Zrt-ben lévő 87,425%-os részesedését az MBH Bank Nyrt.-nek, aki így 100%-os közvetlen tulajdonosa lett a Társaságnak.

MBH DOMO Kft.

MBH DOMO Kft. 2023. májusában alakult az MBH Bank leányvállalataként. 2023. június 28-án nagyrértékű ingatlanfejlesztés céljából adásvételi szerződést írt alá, amely alapján megkezdődhetett a Társaság és az MBH Bank Csoport új központi irodaházainak megvalósítása.

Lezárult az új székház építési projekt adásvételi folyamata, és elkészültek az MBH Bank új székházának látványtervei is. A Bankcsoport céljainak megfelelően az új székház minden társadalmi, munkavállalói és ESG-elvárásnak megfelel majd, a városképi környezetbe illeszkedő, közösségi funkciókat is biztosító épületegyüttest tervez.

MBH Ingatlanfejlesztő Kft

Az MBH Ingatlanfejlesztő Kft. az MBH Csoport stratégiai leányvállalata, amely a működési feltételek biztosításához kapcsolódóan nyújtja szolgáltatásait (ingatlanüzemeltetés és -fenntartás). A Társaság az MBH Csoport ingatlanvagyonának egyik tulajdonosa, feladata az iroda helyiség gazdálkodás, fenntartás, fejlesztés. Az MBH Ingatlanfejlesztő Kft. alapvetően az MBH Banknak és a Csoporttagoknak nyújt szolgáltatásokat.

MRP

A 2016-ban alapított MRP Szervezet célja kezdetben a Bank részvényeinek a munkavállalók, vezető tisztségviselők javára történő megvásárlása, tartása, majd értékesítése volt. E feladatát az MRP Szervezet sikeresen teljesítette, a részvénycsomag utolsó részletének értékesítése 2020. évben megtörtént. 2017. évben került elindításra az MRP Teljesítményjavaldalmazási Politika, amelynek végrehajtása jelenleg az MRP Szervezet kizárólagos célja. Az MRP Szervezeten keresztül történő kifizetés feltétele, hogy az adott tárgyév vonatkozásában megvalósuljon a Csoport hatékony és eredményes kockázatkezelése.

MBH Magántőkealap

Az MBH Bank Nyrt. és az MBH Befektetési Bank Zrt. magánbefektetőként együttesen 30% részesedést birtokolnak az MBH Magántőkealapban, melynek fő befektetője az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Az Alap kezelését 2024. decemberében az MBH Befektetési Alapkezelő átadta a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. részére.

MBH Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap

Az MBH Nyrt és az MBH Befektetési Bank Zrt. együttesen a 100%-át birtokolja az MBH Mezőgazdasági Magántőkealap 46 mrd Ft-ot meghaladó jegyzett tőkéjének. Az Alap célja, hogy forrást juttasson növekedésre képes vállalatoknak, és hosszú távon átlagon felüli megtérülést biztosítson befektetői

számára a mezőgazdasági és élelmiszeripari szegmensben. Az Alap kezelését 2024 novemberében az MBH Befektetési Alapkezelő átadta a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. részére.

8. STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁸

MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető nyugdíjpénztára, 2024. december 31-én mintegy 177,5 milliárd forintos vagyonnal zárta az évet. A Pénztár az MBH Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál a több mint 67 ezer ügyfelének. Az elmúlt évek folyamatos kommunikációjának és pénzügyi tudatosság edukációjának köszönhetően az egyéni megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú a munkáltató szerepvállaláshoz képest.

A Pénztár több, mint 28 éves állandó, stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyonkezelői szakmai támogatása és folyamatos fejlődésre való törekvése teszi teljessé.

Az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatás egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma. A Pénztártagok egyénileg és a munkáltató által befizetett összeg után - bizonyos szintig - 20% adókedvezményt igényelhetnek, ezzel is növelve nyugdíjcélú megtakarításukat.

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár többféle konstrukciót kínál tagjainak, lehetőséget biztosítva a nyugdíjcélú megtakarítások rugalmas kezelésére illetve, hogy pénzügyi elvárásainak és kockázati profiljuknak megfelelően dönthessenek.

A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékelőnyök kihasználásához a Pénztár folyamatosan bővíti szolgáltatási palettáját. A Pénztár szervezeti célja, hogy a tagok számára személyre szabott konstrukciókat kínáljon, amelyek figyelembe veszik az egyes tagok kockázatvállalási hajlandóságát és időhorizontját.

Az öt választható portfólió különböző kockázati szinteken és hozamnövelési lehetőségekkel került kialakításra, illetve az ügyfelek a nyugdíj-megtakarításaikat két választható portfólió között tetszőleges arányban meg is oszthatják, hogy minden tag megtalálja a számára leoptimalisabb megoldást a vagyongyarapításra. A jövőjükbe fektető ügyfelek így a szakértő vagyonkezelésnek köszönhetően még teljesebben használhatják ki a 10 és 15 éves időtávon is kiegyensúlyozott hozameredmények és az alacsony költség szint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár a digitális megújulás és versenyképesség megőrzése érdekében 2024-ben bevezette a tagszervezést, ügyfélakvizíciót támogató online belépési felületet. Az utóbbi években folyamatosan már modernizált webes megjelenési felületéhez igazodóan az ügyfélkiszolgálást és elektronikus ügyintézését támogató Tagi Portálja fejlesztését is előkészítette. Várhatóan már 2025-ben az új, letisztult és átláthatóbb felület áll majd a tagok rendelkezésére megtakarításaik kezeléséhez. Az üzletfejlesztés fókuszában a digitális fejlesztések mellett kiemelt szerepet kapott a folyamatos aktivitás, ügyfélmegszólítás, illetve további új és innovatív megoldások keresése és beépítése a napi tevékenységekbe az ügyfélelégedettség növelése érdekében.

A Pénztár 2024. év végen az NGM rendeletnek megfelelően előkészítette a lakáscélú kifizetés szolgáltatás biztosításához a szükséges fejlesztéseket, ügyvitel kialakítását és a 2025 évi jogszabályi feltételeknek eleget téve nyújtja a lakáscélú szolgáltatást is a Pénztártagok számára.

⁸ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

A 2025-ös évre a Pénztár tervei között szerepel a papírmentes ügyviteli folyamatok további fejlesztése, digitális szolgáltatások további bővítése, továbbá az ügyfélművelés javítása érdekében a tagok ügyintézését kívánja egyszerűsíteni, csökkenteni. A Pénztár célja, hogy a tagok számára egyre kényelmesebb és innovatívabb eszközöket kínáljon a nyugdíj-megtakarítások kezeléséhez.

MBH Gondoskodás Egészségpénztár

Az MBH Gondoskodás Egészségpénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely mintegy 197 ezer tagja számára nyújtja széleskörű szolgáltatásait. A Pénztár 2024. december 31-én több mint 18,3 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A Pénztár neve immár 27 éve az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségszökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költethető, 20% adókedvezménnyel növelhető egészségpénztári vagyon a hétköznapi költségektől, az egészségtől, a gyermekvállaláson és gyermeknevelés kiadásain át az egészséges otthon kialakításáig számos szolgáltatással támogathatja a pénztártagokat. Prevenációs költségek és kétéves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít az ügyfelek számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra használható fel a több mint 20.100 partnernél a hagyományos fizetési módokon, vagy a közel 9.900 kártyafelfogadásra szerződött szolgáltatónál.

Az MBH Gondoskodás Egészségpénztár célja nemcsak a költségek csökkentésére szolgáló alternatívák biztosítása, hanem a prevenció és az egészségtudatosság elősegítése is. Folyamatosan fejleszti szolgáltatásait, és alkalmazza az új technológiai megoldásokat, mint például digitális platformok, mobilalkalmazás, amelyek segítségével a tagok könnyebben és gyorsabban hozzáférhetnek a szükséges szolgáltatásokhoz.

A Pénztár az utóbbi évek során komplex folyamatként a megújított weboldalának megjelenéséhez illeszkedően lefejlesztette és bevezette a Tagi Portál és a mobilalkalmazás modernizált verzióját. A Portál átalakítás egyik fontos eredménye, hogy a korábbi elavult felület már minden eszközről, például mobiltelefonról, vagy tabletről is teljes funkcionalitással és magas felhasználói élmény mellett érhető el. Emellett megvalósult az elektronikus ügyintézésre való könnyebb feliratkozás-kezelés a Tagi Portálon keresztül, miközben a számlafeldolgozás folyamatának modernizálása és az online számlabenyújtás fejlesztése tovább folytatódott, ami jelentősen hozzájárul az egészségpénztári számlaelszámolások gördülékenyebbé tételéhez. Az erősödő egészségtudatosságra reflektálva a Pénztár külső partnerével, a CIG Pannónia Biztosítóval partnerségben egészségbiztosítási termékpalletáján a diagnosztikai vizsgálatoktól a kórházi ellátásra szolgáló védelemig teljeskörű megoldást kínál tagjai részére. A Pénztár az egészségbiztosítások terén, kedvező adózású vállalati juttatási lehetőségként – Pénztáron keresztül finanszírozva – nem csupán a magánszemély-ügyfeleket, de a munkaadókat is ki tudja szolgálni.

2024-ben az online ellátásszervezés elérhetővé vált a tagok számára a Pénztáron keresztül igénybe vehető egészségbiztosításokhoz, melynek keretén belül a Tagi portálon egyszerűbbé és gyorsabbá vált a biztosítási szolgáltatások igénybevétele elindítása. A Pénztár 2024-ben a tagszervezést, ügyfélakvizíciót támogató online belépési felületet vezetett be, ami egyszerűbbé, gyorsabbá és gördülékenyebbé teszi a pénztári belépést és az adminisztrációs folyamatokat.

2024. év pozitív eredménye, hogy a megerősített üzleti szemléletnek köszönhetően egyre dinamikusabb tagi befizetési aktivitás mellett zárta az évet a Pénztár.

2025-ben a bankkártyás befizetések továbbfejlesztése, továbbá a papírmentes dokumentumkezelés bővítése tervezett. A Pénztár célja a kiszámítható és stabil operatív működés mellett a tagok igényeihez igazodva, a piaci trendeket figyelembe véve a hatékonyság növelése és ügyfélszolgálat javítása. A digitalizáció terén fókuszban tartja a fejlesztések ütemezett beépítésével a versenyképesség megőrzését és erősítését. A Pénztár a szolgáltatások nyújtásában a magánegészségügy igénybevétele

új módszerekkel, szélesebb kínálattal kívánja növelni, a digitalizáció és az elektronikus eszközök, rendszerek alkalmazásának bővítésével a tagok ügyintézését tervezi egyszerűsíteni, csökkenteni, az ügyfél-elégedettség érdekében.

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár közel 20 ezer pénztártag 54 milliárd forintnyi nyugdíjcélú megtakarítását kezeli. A pénztári befizetések meghaladták az előző évi nagyságrendet, a befektetési teljesítmény is kiemelkedő volt, az Aktív portfólió 22% feletti hozamot ért el. A pénztártagok hatékony tájékozódását segíti elő a webes ügyfélszolgálati rendszer, az érdeklődő új ügyfelek számára pedig az online belépési felület biztosít gyors és kényelmi szolgáltatást. Az alacsony költséggel működő, adókedvezményrel és kamatadómentességgel támogatott befektetési forma rugalmas megtakarítási lehetőséget nyújt, melyhez a befektetői szaktudást az MBH Alapkezelő professzionális vagyonkezelőként biztosítja.

Budapest Magánnyugdíjpénztár

A Budapest Magánnyugdíjpénztár 9.454 fős tagsággal rendelkezik, a kezelt vagyon nagysága 2024. december 31-én 75 milliárd forint volt. A 2024-es év során az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ága beolvadt a Pénztárba. A tagok megtakarítása jelentősen megnövekedett az év során, köszönhetően a kiváló befektetési eredményeknek. A Növekedési portfólió 21% feletti hozamot ért el. A Pénztár ma már önkéntes alapon működik, célja, hogy alacsony költségszint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

9. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

	2024. 12. 31.	2023. 12. 31.	Változás (%)*	Változás
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 076 984	1 347 889	(20,1%)	(270 905)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	800 790	756 308	5,9%	44 482
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	565 731	510 988	10,7%	54 743
Kereskedési célú értékpapírok	17 236	2 621	-	14 615
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	52 316	47 516	10,1%	4 800
Származékos pénzügyi eszközök	165 507	195 183	(15,2%)	(29 676)
Fedezetbe vont derivatív eszközök	81 633	73 652	10,8%	7 981
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 204 054	912 538	31,9%	291 516
Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 204 054	912 538	31,9%	291 516
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 943 686	7 689 462	16,3%	1 254 224
Hitelintézetekkel szembeni követelések	136 600	106 544	28,2%	30 056
Ügyletekkel szembeni követelések	5 245 074	4 390 428	19,5%	854 646
Visszavásárlási megállapodások	4 824	17 918	(73,1%)	(13 094)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 424 844	3 010 864	13,7%	413 980
Egyéb pénzügyi eszközök	132 344	163 708	(19,2%)	(31 364)
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(5 316)	3 159	(268,3%)	(8 475)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	82 891	55 169	50,2%	27 722
Tárgyi eszközök	151 059	120 501	25,4%	30 558
Immateriális javak	94 970	71 094	33,6%	23 876
- ebből: goodwill	3 340	-	-	3 340
Nyereségadó eszközök	9 141	13 540	(32,5%)	(4 399)
Tényleges adókövetelések	653	276	136,6%	377
Halasztott adó eszközök	8 488	13 264	(36,0%)	(4 776)
Egyéb eszközök	64 529	62 367	3,5%	2 162
Értékesítésre tartott eszközök	270	1 369	(80,3%)	(1 099)
Eszközök összesen	12 504 691	11 107 048	12,6%	1 397 643

Kötelezettségek

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	121 084	152 581	(20,6%)	(31 497)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	91 898	129 944	(29,3%)	(38 046)
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	29 186	22 637	28,9%	6 549
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 280	17 018	1,5%	262
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 109 168	9 789 825	13,5%	1 319 343

<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	1 930 329	2 027 667	(4,8%)	(97 338)
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	8 052 470	6 957 100	15,7%	1 095 370
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	335 297	11 767	-	323 530
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	534 628	520 901	2,6%	13 727
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	94 662	108 341	(12,6%)	(13 679)
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	161 782	164 049	(1,4%)	(2 267)
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	31 306	31 240	0,2%	66
Nyereségadó kötelezettségek	9 362	16 985	(44,9%)	(7 623)
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	8 152	15 354	(46,9%)	(7 202)
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	1 210	1 631	(25,8%)	(421)
Egyéb kötelezettségek	77 035	76 028	1,3%	1 007
Kötelezettségek összesen	11 365 235	10 083 677	12,7%	1 281 558
Saját tőke				
Jegyzett tőke	322 530	322 530	-	-
Visszavásárolt saját részvények	(55 440)	-	-	(55 440)
Tőketartalék	348 894	348 894	-	-
Eredménytartalék	169 232	44 754	278,1%	124 478
Egyéb tartalékok	75 689	51 066	48,2%	24 623
Tárgyévi eredmény	197 390	176 679	11,7%	20 711
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	11 602	36 465	(68,2%)	(24 863)
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	1 069 897	980 388	9,1%	89 509
Nem ellenőrző részesedések	69 559	42 983	61,8%	26 576
Saját tőke összesen	1 139 456	1 023 371	11,3%	116 085
Kötelezettségek és saját tőke összesen	12 504 691	11 107 048	12,6%	1 397 643

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A 2024. év végi adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege 1.397,6 milliárd forinttal növekedett 2023. év végéhez viszonyítva, ezzel 2024. december 31-én 12.504,7 milliárd forintot tett ki. A növekedés – az organikus növekedésen túl - a Fundamenta akvizíciójának köszönhető.

A pénzeszközök állománya 1.077,0 milliárd forint volt 2024. év végén, ez 270,9 milliárd forintos csökkenést jelent az előző évhez képest. A csökkenés mögött a központi bankokkal szembeni számlakövetelések visszaesése áll (-24,0%).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 5,9%-kal nőtt 2024. során, így az időszak végére 800,8 milliárd forintot tett ki.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 31,9%-kal emelkedett, értéke 1.204,1 milliárd forint volt 2024. végén.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 30,1 milliárd forinttal emelkedtek az előző év végéhez képest, 136,6 milliárd forintot tettek ki 2024. év végén.

2024. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 5.245,1 milliárd forint volt, ez 19,5%-os növekedésnek felel meg, mely részben a Fundamenta akvizíciójának köszönhető.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok állománya 414,0 milliárd forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, értéke 3.424,8 milliárd forint. A növekedés mozgatórugóját az államkötvények jelentették, melyek állománya 2024 folyamán 17,9%-os növekedést mutatott.

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értéke 82,9 milliárd forintra emelkedett az előző év végéhez képest.

2024. év végén az egyéb eszközök állománya 3,5%-kal volt magasabb az előző év végéhez képest.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 1,1 milliárd forint csökkenést mutatott tavaly év végéhez képest.

A származékos pénzügyi kötelezettségek értéke - alapvetően a kamatswapoknak köszönhetően - 29,3%-kal csökkent 2023. végéhez képest, így az év végén 91,9 milliárd forintot ért el.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 97,3 milliárd forinttal mérséklődött, így 1.930,3 milliárd forintot ért el.

Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 8.052,5 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 1.095,4 milliárd forintos állománynövekedést mutatott. A növekedés egyfelől az organikus növekedésnek másfelől a Fundamenta akvizíciójának köszönhető.

Az egyéb kötelezettségek 1,0 milliárd, míg a céltartalékok állománya 0,1 milliárd forinttal bővült az előző év végéhez képest.

A Csoport saját tőkéje 2024. végén 1.139,5 milliárd forintot ért el, ugyanakkor a saját részvény visszavásárlás az év során 55,4 milliárd forinttal csökkentette a saját tőke összegét.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31	Változás (%)*	Változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	1 034 564	1 204 710	(14,1%)	(170 146)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	671 971	780 138	(13,9%)	(108 167)
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	362 593	424 572	(14,6%)	(61 979)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(526 358)	(639 153)	(17,6%)	112 795
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	(294 715)	(388 040)	(24,1%)	93 325
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(231 643)	(251 113)	(7,8%)	19 470
Nettó kamatjövedelem	508 206	565 557	(10,1%)	(57 351)
Díj- és jutalékbevételek	218 447	188 872	15,7%	29 575
Díj- és jutalékráfordítások	(50 319)	(49 431)	1,8%	(888)
Nettó díj- és jutalékbevételek	168 128	139 441	20,1%	28 687
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye	33 795	2 654	-	31 141
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	44 707	(72 105)	(162,0%)	116 812
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	13 527	2 784	-	10 743
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	(7 109)	(2 414)	194,5%	(4 695)

Fedezeti elszámolások eredménye	(7 336)	24 248	(130,3%)	(31 584)
Árfolyam-különbözet eredménye	(9 994)	50 141	(119,9%)	(60 135)
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	(37 547)	(75 461)	(50,2%)	37 914
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	(35 868)	(58 618)	(38,8%)	22 750
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	3 403	(357)	-	3 760
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség</i>	(5 781)	(14 449)	(60,0%)	8 668
<i>Egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	(591)	(1 680)	(64,8%)	1 089
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	1 290	(357)	-	1 647
Osztalékbevételek	1 083	1 628	(33,5%)	(545)
Adminisztratív és egyéb működési költségek	(434 769)	(419 069)	3,7%	(15 700)
Egyéb bevételek	15 337	25 776	(40,5%)	(10 439)
Egyéb ráfordítások	(15 088)	(21 215)	(28,9%)	6 127
Eredményben elszámolt negatív cégérték	-	4 821	(100,0%)	(4 821)
Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés	4 798	(2 256)	-	7 054
Adózás előtti eredmény	243 943	221 876	9,9%	22 067
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(38 021)	(38 686)	(1,7%)	665
Az üzleti év nyeresége	205 922	183 190	12,4%	22 732
	2024.01.01-2024.12.31	2023.01.01-2023.12.31	Változás (%)	Változás
Eredménybe átsorolható tételek	(27 699)	53 202	(152,1%)	(80 901)
Fedezeti instrumentumok	(241)	(333)	(27,6%)	92
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok:	(29 922)	58 303	(151,3%)	(88 225)
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	2 464	(4 768)	(151,7%)	7 232
Eredménybe át nem sorolható tételek	2 631	4 711	(44,2%)	(2 080)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	2 631	4 711	(44,2%)	(2 080)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	(25 068)	57 913	(143,3%)	(82 981)
Teljes átfogó jövedelem	180 854	241 103	(25,0%)	(60 249)

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

2024-ben a Bankcsoport nettó kamatjövedeleme 57,4 milliárd forintos csökkenést mutatott az előző évhez képest, elsősorban a piaci kamatkörnyezet kedvezőtlen változásának hatására. A nettó kamatjövedelem 2024-ben 508,2 milliárd forintot tett ki.

A nettó jutalék- és díjbevétel az előző év azonos időszakához képest 28,7 milliárd forinttal volt magasabb, így 2024-ben elérte a 168,1 milliárd forintot. A növekedés a fizetési szolgáltatások- és a bankkártyához kapcsolódó díjbevételek emelkedésével magyarázható.

A pénzügyi instrumentumok ártértékelésének és kivezetésének eredménye szignifikánsan magasabb szintet ért el az előző évhez képest, 33,8 milliárd forint nyereséget ért el a Csoport a tárgyévben (2023: 2,7 milliárd forint).

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 37,9 milliárd forinttal csökkent az előző évhez képest, összességében 37,5 milliárd forint nettó képzést mutatott ki a Csoport a tárgyidőszakban. Ennek legnagyobb részét a pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége alkotja.

Az adminisztratív és egyéb működési költségek 15,7 milliárd forinttal emelkedtek, így 2024-ben 434,8 milliárd forintot tettek ki. A növekedés az inflációs környezetben megnövekedett bér- és bérjellegű kifizetésekkel, valamint a tranzakciós illeték magasabb szintjével magyarázható. A megfizetett extraprofit különadó összege 14,0 milliárd forint volt 2024-ben.

2024-ben az MBH Bankcsoport konszolidált adózás előtti eredménye 243,9 milliárd forint, az adózott eredménye pedig 205,9 milliárd forintot tett ki, ezzel jelentősen meghaladta az előző év teljesítményét.

A Csoport tőkearányos megtérülése (ROE)⁹ 19,0% volt 2024-ben, mely 1,0%-ponttal alacsonyabb az előző évi értéknél. A Bank eszközarányos megtérülése (ROA)¹⁰ 1,7%-ot ért el 2024-ben (2023: 1,7%). A likviditásfedezeti ráta (LCR) 144,2% volt 2024-ben, jóval a szabályozói elvárások felett alakult.

10. AZ MBH BANKCSOPORT KOCKÁZATI HELYZETE

A Csoport kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. Az MBH Bank Nyrt. ellátja az Csoport irányítási funkcióit, valamint annak tagjai számára meghatározza a prudens kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez kapcsolódó kötelező belső előírásokat, irányelveket.

A Csoport a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Csoport kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Csoport a jogszabályi előírásoknak 2024. év során is folyamatosan megfelelt.

A Csoport kockázati helyzetére 2024. év folyamán jelentős hatást gyakoroltak a Bankcsoportban zajló fúziós folyamatok. A 2024. áprilisi Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részesedésvásárlás hatására a Csoport kockázatainak volumene az üzleti volumen megváltozásával párhuzamosan növekedett az év során.

Kockázati Stratégia

Az MBH csoportszintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Bank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Bank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

⁹ ROE: a tárgyévi eredmény és a 2023. és 2024. év végi saját tőke átlagának hányadosaként került kiszámításra

¹⁰ ROA: a tárgyévi eredmény és a 2023. és 2024. év végi mérlegfőösszeg átlagának hányadosaként került kiszámításra

A Csoport működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Csoport kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

A Csoport kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek biztosítása érdekében a Csoport a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Csoport elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Hitelkockázat

2024. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője továbbra is az orosz-ukrán háború, a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet, az építőipari ágazat megnövekedett kockázata, valamint a jogszabályi moratóriumok lezárását követő módszertanok alkalmazása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére:

Az MNB elvárásainak megfelelően az általános hiteltörlesztési moratóriumban, illetve az agrármoratóriumban részt vett ügyfelek staging logikája MBH Csoport szinten egységesítésre került oly módon, hogy a normál folyamatok kiegészítésre kerültek. A fizetési és agrármoratóriumok végét követően 2024. január 1-jétől a korábban megállapított stage kockázati kategóriákból történő felépülési, valamint türelmi idő feltételek teljesítésének figyelése történik az alábbiak szerint:

- az általános hiteltörlesztési moratóriumban részt vett és átstrukturáltak minősített ügyletekre az érvényes default státusz alapján a default felgyógyulási, valamint lakosság ügyfelek esetén 6 hónap, vállalati ügyfelek esetében 24 hónap próbaidőszakban tartásának szabályai érvényesek. A próbaidőszak alatt az átstrukturált ügyletek nem kerülhetnek Stage 2-nél jobb besorolásba.
- főszabályként az agrármoratóriumba lépett ügyfelek legalább Stage 2 kategóriába kerültek, azonban amennyiben az ügyfél korábban legalább 9 hónapot töltött moratóriumban és az agrármoratóriumba belépése előtt stage 2-es besorolással rendelkezett, úgy Stage 3-ba sorolandók. Stage 1 kategóriába csak a nyilatkozat megtételét és a figyelembevételét követően készített egyedi monitoring alapján kerülhettek. Az agrármoratórium részvétel miatt átstrukturáltak minősített ügyletek tekintetében az általános 24 hónap időtartamú próbaidőszak feltételei érvényesek. Stage 3 és Stage 2 besorolás alkalmazásától egyedi eltérésekre lehetőség van, mely minden esetben részletes, objektív evidenciákkal szükséges alátámasztani.

A lakossági kamatstoppal érintett ügyfelek esetében a Csoport megvizsgálta a kamatstop nélkül számított havi törlesztőrészlet növekedéseket és jelentősnek minősített változás esetén legalább Stage 2-es besorolást alkalmazott.

A Csoport frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, a frissített kockázati paraméterek implementálásra kerültek a lifetime ECL kalkulációban is.

A beszámoló fordulónapjáig a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok nem kerültek figyelembevételre a Bank kockázatkezeléshez alkalmazott modelljeiben. Az ESG releváns információk

gyűjtésének és tárolásának módja már kidolgozásra került, így azok későbbi elemzése és felhasználhatósága biztosított. Összeállításra került az ESG adattaxonomia is. Az ESG index összetételének elemzésével, valamint az MNB 9/2024. (IX.24.) számú ajánlásával összhangban 2025. július 1-től fokozatosan megvalósuló ESG adatgyűjtés által elérhetővé váló információk hosszabb távon beépíthetővé válnak az elvégzendő stressz tesztek, továbbá a life-time PD, illetve LGD paraméterek becslése során.

Rendkívüli gazdasági helyzetekben a Bankcsoportnak lehetősége van a modellek szakértői alapon történő kiigazítására. Az ezzel összefüggésben számított portfóliószintű management korrekció egy olyan egyösszegű várható veszteség érték, amelyet a Bank által alkalmazott modelljei nem, vagy nem teljesen képesek lefedni, de a kockázat mértéke szignifikánsnak feltételezhető (pl. a moratórium vége után keletkező nemteljesítési eseményekből adódó hitelezési veszteség növekedések).

A Csoport a management overlay meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a kockázati modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat.
- 2024 év során több figyelmeztető jel is felmerült, ami arra utal, hogy az építőipari ágazat könnyen válságos helyzetbe kerülhet Magyarországon az elkövetkező időszakban. Az ágazat az elmúlt években a megnövekedett beruházási hajlandóságnak, az állami támogatási programoknak köszönhetően még a dráguló alapanyagok ellenére is sikeres volt, a COVID időszakot megelőző, azt meghaladó szintet ért el. Ezen eredményeket mind a magas infláció, mind az ágazatban tapasztalható szakember, munkaerőhiány ellenére sikerült elérni.

Az ágazat egyik hajtó motorja – állami beruházások - esetén azonban a negatív gazdasági kilátások és nem túl sikeres makrogazdasági eredmények miatt már beruházás elhalasztásokra került sor, ami az építőipari nagyvállalkozók esetén mostanra már egyértelműen érezhető kiesést okozott. Emiatt a Bank a prudens működés érdekében a megnövekedett hitelkockázatok, bedőlési valószínűségek fedezésére, az IFRS9 standard előírásait is figyelembe véve építőipari overlay bevezetését hajtotta végre az óvatosság elve alapján.

A Bank a vizsgálati szempontok alapján meghatározott management overlay értékeket rendszeresen felülvizsgálja és elszámolását fenntartja. A management overlay összetevői a Módszertani Bizottság döntése alapján változhatnak, biztosítva a mindenkori MNB által kiadott Vezetői Körlevélben foglaltak teljesülését.

Összefoglalva a Csoport jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana a fentebb részletezett hitelkockázatkezelési módszerek, folyamati kiegészítések felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra és a jövőbeni várható hitelezési veszteségek fedezetére megfelelő mértékű kockázati tartalék kerüljön megképzésre.

Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó kamatkockázat, részvényárfolyam kockázat és devizaárfolyam kockázat. A Csoport a piaci kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

Kamatláb kockázat:

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban

lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Csoport a kamatláb kockázatot érzékenységvizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressztesztek alkalmazásával folyamatosan mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb scenáriók hatása. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

Részvényárfolyam kockázat:

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a piaci részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

Devizakockázat kezelése:

A Csoport alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

Az alapvető banki tevékenység során keletkező devizaárfolyam-kockázatot a piaci körülmények függvényében a Bank folyamatában kezeli. A Bank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stresszteszteket is végez.

Likviditási és lejárat kockázatok

A Csoport a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalékráta), valamint a likviditásra releváns stressztesztekre épülnek. Emellett a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

Működési kockázat

A Csoport a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontrollmechanizmusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MBH csoportszintű Működési Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza a Csoport által alkalmazott működési kockázatkezelési keretrendszeri eszközök módszertanát.

A működési kockázati veszteség adatgyűjtés egységes definíciók és limitértékek mellett valósul meg. A működési kockázatok felismerését, azonosítását a Bank belső oktatással segíti elő.

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Csoport minden évben felülvizsgálja, 2024-ben is több KRI módosult és új, az MBH által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

A Csoport a kulcstevékenységeire végez működési kockázati önértékelést, valamint a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket és hatásukat forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Csoport működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről negyedéves rendszerességgel történik beszámolás.

A működési kockázatok tekintetében a Csoport vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések megvalósítása és hatékonyságának ellenőrzése.

11. FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK 2025-RE

2024 egyértelműen az építkezés éve volt, amely során a Bankcsoport 7 fő célt határozott meg és valósított meg. A 2025-ös év is hasonló megközelítéssel folytatódik, azonban új célkitűzésekkel. Az idei évi stratégia középpontjában az értékteremtés és a fenntartható növekedés áll, amelyek meghatározzák a mindennapi tevékenységeket és a hosszú távú terveket.

A vízió változatlan: Nemzeti bajnok, piacvezető pozíció elérése minden ügyfélszegmens kiszolgálásával, amely stratégia az alábbi 3 alappillérre épül:

- A vízió első pillére a fenntartható értékteremtés biztosítása, a vállalatérték növelése, amely erősen korrelál a bank méretével, növekedésével és jövedelmezőségével, a tőzsdei jelenlét aktív fokozásával.
- A második pillér egy minden szempontból integrált bank létrehozását célozza, mely támogatja a szinergiák realizálását, a leszállítási képesség felgyorsítását, a minőségi ügyfélkiszolgálást, ebben kulcs szerepe van a migrációnak és a kapcsolódó lakossági és vállalati termékkonzolidációnak.
- Harmadik stratégiai pillér a legjobb kollégák bevonása és megtartása, ehhez rendkívül fontos a banki szervezet harmonizációja, letisztult, egyértelmű felelősségi és hatáskörök kialakítása, jövőálló és hatékony működési keretrendszer megteremtése, ami transzparenssé teszi és értékeli a jól teljesítő területeket.

A Csoport 2025. évi stratégiai céljai:

1. Migráció és termékkonzolidáció megvalósítása

A lakossági és vállalati termék konstrukciók számának radikális csökkentésével, valamint a fióki ügyfélkiszolgálást támogató rendszerek harmonizálásával egyszerűbbé, átláthatóbbá kívánja tenni a Csoport a működését és nagy mértékben javítja az ügyfélkiszolgálás minőségét.

2. Aktív tőzsdei jelenlét megvalósítása

A korábban közzétettekkel összhangban, a Bank menedzsmentje mérlegeli a Bank tőzsdei közkezhányadának a következő 18 hónapon belül történő megnövelését célzó stratégiai lehetőségeket.

3. Fiókhálózati működés hatékonyságának fejlesztése

A Csoport a fiókhálózat hatékonyságának dinamizálását a fiókhálózat működését meghatározó eszköztárak módszertani fejlesztésével, az adattámogatott működés megvalósításával biztosítja.

4. Jövőálló és hatékony banki szervezet és működés kialakítása

A banki szervezet, valamint a funkciók harmonizációjával olyan letisztult és egyértelmű működés kerül kialakításra, mely támogatja a Csoportot a stratégiai célok elérésében, megfelelő rugalmasságot biztosít a mindenkori kihívásokkal szemben és vonzó munkahelyé teszi a bankot a szektorban.

5. Vállalati hitelezési folyamatok gyorsítása

A vállalati ügyfeleket kiszolgáló értékesítési és hitelezési folyamatok egyszerűsítésével a Csoport jelentősen növeli az ügyfélkiszolgálás sebességét és minőségét.

6. Retail ügyfélkörben elsőszámú bankká válunk

A jövedelmes számlák növelésével, a személyi kölcsön és lakáshitelezés dinamizálásával, az mikro- és kisvállalati ügyfélkör aktivizálásával a Csoport folyamatosan és fenntartható módon erősíti sztenderd ügyfélkiszolgálási és megtartási képességét.

7. MBH Bank App stabilizálása és fejlesztése

A Csoport minden ügyfelet egy stabil, professzionális online megoldásokat biztosító, a mindennapi bankolást egyszerűsítő applikációba tereli.

12. GAZDASÁGI KÖRNYEZET ÉS A PÉNZÜGYI SZEKTOR

A bizonytalansági tényezők ellenére a következő negyedévekben érdemi kilábalással számolunk a magyar gazdaságban, amelynek következtében 2025 második felére akár 4% körüli éves reál GDP növekedés is elérhető lehet. Ugyanakkor összességében 2025-re éves átlagban 2,6% körüli növekedés tűnik elérhetőnek. A fogyasztást a reálbérek emelkedése, illetve 2025 második felétől a családi adókedvezmény növelése, az SZJA-mentesség kiterjesztése, a nyugdíjasoknak szóló ÁFA-kedvezmény is támogatni fogja, valamint az állampapírok utáni kifizetések és lejáratok, illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak adómentes felhasználása és a munkáshitel konstrukció is hozzájárul a belső kereslet növekedéséhez. Ugyanakkor az időközben negatív meglepetést okozó inflációs adatok a fogyasztói kedvet visszább vehetik átmenetileg.

A fogyasztás további élénkülése mellett fontos, hogy a beruházások is stabilizálódjanak. Ezt segíthetik 2025-ben a Demján Sándor Program keretében bejelentett hitel-, lízing- és tőkeprogramok, ugyanakkor fontos lenne a külpiacon konjunktúra felívelése is a beruházások szempontjából, hiszen megfelelő kereslet nélkül a beruházások jelentős élénkülése nehezen képzelhető el a jelenlegi alacsony kapacitáskihasználtság mellett. A hazai ipar kilábalását támogathatja, hogy a tervek szerint számos jelentős feldolgozóipari fejlesztést helyeznek üzembe, köztük a BMW, valamint a CATL első gyára is megkezdte a termelést 2025-ben és a BYD építése és esetleges próbaüzeme is segíti a növekedést –, ami részben megalapozza a 2025-ös, tavalyi évhez képest gyorsuló növekedést.

A 2025-ben várhatóan javuló gazdasági teljesítményt némi késéssel követheti a munkaerőpiac is, ugyanakkor az év egészét tekintve az átlagos munkanélküliségi rátában a csökkenés mértéke nem lesz számottevő.

A külpiacon helyzet továbbra is csak lassan javul. Az üzleti bizalmat illetően az euróövezeti vállalatok 2025 elejére valamivel optimistábbá váltak a termelés növekedésével kapcsolatban: a feldolgozóipari optimizmus hét hónapos csúcsra erősödött, a szolgáltatószektor bizalmi indexe azonban mérséklődött. A gazdaság szereplői továbbra is bizakodnak abban, hogy az új német kormány lépéseinek következtében Németország gazdasági fellendülése gyorsulhat. A német kormány által tervezett gazdaságélénkítő lépések hatása azonban inkább a 2026-os növekedésre lehet érdemi pozitív hatással. Bár a német gazdaság mélyebb strukturális problémáit nem lehet fiskális lazítással megoldani, egy ilyen fordulat kedvező lehet a magyar növekedési kilátások szempontjából. Az Európai Központi Bank a 2025. januári és márciusi kamatcsökkentéseit követően a bizonytalan gazdasági környezet mellett átmeneti szünetet is tarthat a kamatvágási ciklusban. 2,00%-ra várjuk az EKB betéti rátáját nyár végére, összhangban a piaci árazásokkal.

Az új amerikai gazdaságpolitikai intézkedésekkel kapcsolatban is sok a bizonytalanság. Az USA által belengetett vámok (amelyek nyilvánvalóan egyéb intézkedés hiányában rontják Magyarország exportkilátásait) emelhetik az inflációt is az Egyesült Államokban, ugyanakkor 2025. március elejére erősödtek a recessziós félelmek a tengerentúlon. Az amerikai jegybanki szerepet betöltő Fed a 2025. januári és márciusi kamattartást követően jelezte, kívárja a vámok hatásait, mielőtt határozottabban állást foglalna a monetáris politika várható lépéseiről. 2025 végére 3,75-4,00%-os Fed alapkamatot várunk, a piacok 2025. márciusának közepén már ennél alacsonyabb kamatszinteket áraztak év végére.

Fontos fejlemény, hogy 2025 első hónapjaiban nőtt az esélye az orosz-ukrán háború belátható időn belüli lezárulásának. Ez az energiaárak csökkenésén, a befektetői hangulat javulásán, ezen keresztül pedig a forintárfolyam stabilizálódásán keresztül pozitív hatással lehet a gazdasági növekedésre is.

2025. január után újabb negatív meglepetés érkezett az inflációban februárban. Az infláció szerkezete kedvezőtlen, az élelmiszerek és szolgáltatások éves szintű áremelkedése tovább gyorsult. A februári adatok megerősítik, hogy huzamosabb ideig magasan, a jegybanki célsávon kívül maradhat az infláció.

Kedvezőtlen fejlemény, hogy a januári, vártnál sokkal gyorsabb áremelkedést követően februárban a vártnál kevésbé lassult a havi drágulási ütem, elsősorban a szolgáltatások folytatódó, jelentős drágulása miatt. A gazdasági szereplők továbbra is markáns emeléseket visznek véghez, amit a béremelések költségei és a magasabb lakossági inflációs várakozások is hajtanak. Bár a bázishatás miatt a következő hónapokban az éves árdinamika mérséklődése várható, a defláció sokkal magasabb szintről indulhat tavasszal, mint azt korábban vártuk. Várakozásunk szerint a hazai fizetőeszköz összességében vélhetően nem fog tovább gyengülni, ami a deflációt támogathatja. A kormány által bejelentett márciusi, árszínvonalat kordában tartani igyekvő intézkedések árcsökkenő hatása egyelőre bizonytalan. 2025-re 5,1%-os éves átlagos inflációt várunk idehaza. A béremelési dinamika relatíve magas maradhat a következő években - a 3 éves bérmegállapodás mellett -, ami nyomást helyezhet az inflációra a későbbiekben is. 2026-ra 3,8%-os inflációt várunk. A 3%-os jegybanki inflációs cél stabilan fenntartható elérése is kitolódik, inkább csak 2027 második felében várható.

Az MNB az infláció gyorsulását látva minden bizonnyal nem fogja elcsúsztatni a kamatcsökkentéseket, ami a forint árfolyamát a januári elején látottakhoz képest jelentősen erősebb szinteken tarthatja. Huzamosabb kamattartás valószínű, várakozásunk szerint idén év végénél előbb nem tud kamatot csökkenteni az MNB – erre is csak akkor mutatkozik esély, ha a tengerentúlon a Fed érdemi lazítást tud végrehajtani. 2025 végére 6,25%-os, 2026 végére pedig 5,25%-os alapkamattal számolunk.

A korábban vártnál ugyan lassabban, de továbbra is ereszkedő hozamkörnyezetben a bankrendszer szignifikánsan alacsonyabb nettó kamatbevételt realizálhat a 2024. évinél, de a hitelezés további élénkítése következtében (a tavalyi évhez hasonlóan ismét elsősorban a lakossági szegmensben várunk erős lendületet az új szerződések volumenében) a nettó díj- és jutalékbevételekben javulás várható. Az egyéb működési eredményekben 2024-ben realizálódott nagy javulás azonban aligha ismétlődhet meg, sőt, kisebb romlás sem elképzelhetetlen. A működési költségek a tavalyinál ugyan valamivel alacsonyabb ütemben, de várhatóan tovább növekednek, a kockázati költségek pedig legalább a tavalyi évnek megfelelő szintet érhetnek el. Egészében ezért két egymást követő év 20% körüli (2023-ban fölötti) sajáttőke-arányos nyereségét követően 2025-ben a 12-15%-os sávba történő korrekcióra számítunk a bankrendszer adózott nyereségét illetően. A bankok azonban így is több mint megfelelő tőkeellátottsággal rendelkeznek, likviditási gondok sem fenyegetik őket, így hitelezési kapacitásuk továbbra is erőteljes, azaz megfelelő pénzügyi helyzetben vannak ahhoz, hogy a finanszírozási lehetőségek oldaláról támogatni tudják az élénkebb gazdasági növekedést.

13. KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár az Csoport környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és nonprofit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

Az MBH Bank elkötelezett a fenntarthatóság iránt, ezért az ESG mindhárom – környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási – pillérét integrálta működésébe és törekszik a folyamatos fejlődésre. A részletek a Bankcsoport Fenntarthatósági Jelentésében olvashatóak.

14. HUMÁNPOLITIKA

2024. végén az Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 9 553 fő volt (2023: 8 838 fő).

Tehetségmenedzsment az MBH Csoportnál:

A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MBH Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését. Munkatársak számára a következő programok érhetőek el:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

A program fókuszában azok a kollégák állnak, akik az MBH Csoport ajánlatát elfogadva a belépésüket megelőző időszakban vannak. Az online térben elérhető megoldás az új tehetségek elköteleződését támogatja már a belépést megelőző időszakban; a belépés napjáig a leendő munkavállalók útját végigkíséri és fenntartja a pozitív élményt is, miközben folyamatos kapcsolódást biztosít számukra.

Start program:

A Generációs Diverzitási program első eleme, az MBH Csoport tehetségmentartó aktivitásainak mérföldköve a díjnyertes Start program volt. A Start az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg több mint 400, 19-25 év közötti tehetséges felsőfokú tanulmányokat folytató hallgató dolgozik az MBH Csoportnál, szerte az országból. A gyakornokok számára a Bankcsoport jelenti az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Csoport számára. A gyakornoki program célja, hogy az MBH Csoport többet adjon a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődésüket. 2024-ben 100 Startos kolléga került fő állásba az MBH Csoportnál.

Start+ program:

A Generációs Diverzitási program következő eleme, az MBH Csoport pályakezdőkre fókuszáló programja a szintén díjakkal kitüntetett Start+ program volt. A Start+ program második évfolyamát indítottuk el 2024-ben, amelynek keretében 12 tehetséges fiatal kezdte meg szakmai pályafutását a bankszektorban. Az egy éves program során a kollégák egy-egy szakmai területen belül rotálva ismerik meg a bankszakma szépségeit és végeznek szakmai munkát. A program egyik kulcs eleme az utolsó negyedévben a bank felső vezetői előtt tett prezentáció, amikor a bank egy kritikus stratégiai problémájára hoznak megoldást a kollégák. A 2023-as első évfolyam tagjainak 92%-a egy évet követően is a bank alkalmazásában maradt.

Bébi+ program:

A Generációs Diverzitási program a családalapítás előtt álló kollégákra fókuszáló eleme, a Bébi+ program volt. A program keretében a bank leendő szülők megváltozó élethelyzetére kínál anyagi, szakmai és személyes támogatást is. Fontos tényező, hogy nem csak a kismamákra, hanem a leendő apukákra is gondolunk és nekik is kínálunk egyedi megoldásokat. A program nagyon népszerű 340 esetben történt kifizetés és több mint 500 kollégának válaszoltuk meg a kérdését.

MMM+ program:

A Generációs Diverzitási program legfrissebb eleme, az MBH Csoport megváltozott munkaképességűekre fókuszáló programja. 2024-ben 62 főt azonosítottunk és segítettük az ő élethelyzetüket hiszen adókedvezményre jogosultak, illetve a program elemei is számos támogatást nyújtanak a részükre.

Nagyköveti Program:

Az MBH Csoport Nagyköveti Programja az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra útterv bevezetése és a tehetségek megtartása, az elköteleződés fenntartásának innovatív eszköze mintegy 100 fő részvételével. A nagy érdeklődésre számot tartó online és offline üléseken más-más változással kapcsolatos témára összpontosítanak, a kezdeményezés fogadtatása nagyon pozitív. Közös workshopokon dolgoznak együtt a kultúra program egyes elemein, így például ők készítették el a teljes szervezetet érintő pulzus mérés kérdéseit, mely relevanciát és testreszabást jelentett, így igazán a kollégákról szólt.

Vezetői Akadémia:

A Vezetői Akadémia szerves részét képezi a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. A vezetőképző program moduláris, különböző megoldásokkal és témákban (inspiráló vezetés, heterogén generációs csapatok, transzparens vezetői működés, motiváló vezetés, stb.) támogatja a tehetséges vezetők folyamatos fejlődését. Külön program segíti az újonnan kinevezett vezetők képzését.

Széleskörű béren kívüli juttatások:

Az MBH Csoportnak, mint Magyarország egyik legnagyobb bankcsoportjának kiemelt célja, hogy piacvezetővé váljon a szektorban. Ennek megvalósításában kiemelt szerepe van minden munkatársunknak. Munkáltatóként a teljesítmény alapú kultúra fenntartása a fő célunk, mindamelllett kiemelkedő juttatási rendszerünkkel is munkatársaink elkötelezettségét erősítjük.

Béren kívüli juttatási rendszerünk elemei között megtalálható a Cafeterián túl az iskolakezdési és táborozási támogatás, valamint szociális segélyezés.

Generációs diverzitási programunk támogatást nyújt munkavállalóink különleges élethelyzeteire. A program keretein belül, pályakezdőknek (Start+), családalapítás előtt álló kollégáknak (Bébi+), megváltozott munkaképességű munkatársainknak (MMM+) és nyugdíjas korra készülő (Aktív+) kollégáinknak kínálunk színes programokat, változatos juttatásokat.

Az MBH Csoport és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MBH Csoport számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg.

A dolgozók számára elérhető kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján.

Az MBH Csoport épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybevételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők.

Az MBH Csoport és a sport:

Az MBH Csoport jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének (továbbiakban: SE), ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2024-ben 600-650 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 900-950 szakosztályi tagsággal rendelkezik /egy SE tag több szakosztályban is sportol/, ami jelentős, több mint 40%-os növekedést mutat az előző évhez képest.

A Sportegyesület szakosztályai: aerobic, fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívás, kosárlabda, ügyességi sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, trapplövészet, triatlon, thai boks.

2024-ben 20 sportágban több alkalommal szerveztünk sportegyesületi házi bajnokságokat. 300 oklevél került kiosztásra.

Az SE immáron 11 sportágban készíti fel versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2024-ben Győrben III. helyezést ért el az MBH Csoport csapata. /13 bank indult/

A Sportegyesület futói rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmarton vagy a SPAR Maraton. Csapatportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgók, kosárlabdások és bowlingosok. Sárkányhajósok több hazai, nemzetközi versenyen szereztek érmet, horgászok is rendszeresen helytállnak, az asztalitenisz csapatot két kiváló NB/1-es kolléga edzésmódszere segíti, a gokartosok havi találkozói mindig sikeresek.

A vidéki fiókhálózatban dolgozó SE tagok rekreációs sporttámogatásban részesülnek, amelyet a munkahelyük vagy lakhelyük közelében működő sportszolgáltatásokra tudtak fordítani. 2024-ben 40 városban 250 kolléga sporttámogatása valósult meg.

Az SE fontosnak tartja, hogy minden munkahelyi bázis közelében az SE tagok rendszeresen tudjanak sportolni, ezért kiemelt telephelyeink mellett használható konditerem. /Kassák Lajos u. Székház, Tüskecsarnok/ A Kassák kondiban 13 edző vezetésével számos csoportos órán vehettek részt tagjaink. / zumba, jóga, TRX, spinning, crossfit, pilates, alakformáló/

Kommunikációban is fejlődött az SE. 2024-ben többhónapos kampány keretében hívtuk fel a kollégák figyelmét a szabadidősport fontosságára, a preventív mozgásgazdag életmód prioritására. /plakátok, lockscreen oldal, Horizont, az MBH SE arcai videók, sportos hírek, saját aloldal a Horizont főoldalán/ Facebook csoportunk /MBHSE/ immáron 677 tagot számlál.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MBH Csoport eleget tesz törvényi kötelezettségeinek, melynek keretében elkészítette a Bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így csekély, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag készült arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a Bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A Bankban az Üzemi Tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről. Az Üzemi Tanácsi és munkavédelmi képviselő választások jelenleg folynak.

15. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2024-re vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 733 millió forint + ÁFA. Az egyéb, a könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások díja 2024-ben 615 millió forint + ÁFA tett ki.

16. TŐKEMENEDZSMENT

A Csoport 2024. év végi tőkehelyzete megfelelő, a tőkemegfeleléshez kapcsolódó mutatók megbízható mértékben meghaladták az előírt követelményszinteket. A 2024. év végi eredmény (ezáltal a tőkeakkumuláció) hatására a szavatolótőke növekedett. A Bank tulajdonosai elkötelezettek a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesznek.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. Az adózott eredmény mellett a Bank elsősorban különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása, illetve alárendelt kölcsöntőke bevonása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek, vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges, illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2024. december 31-én a Csoport szavatolótőkéje 1.084 milliárd forint volt, amely mintegy 37 milliárd forint növekedést jelent 2023. év végéhez képest. A szavatolótőke változását főként az alábbi tényezők okozták az év során:

- az év során keletkezett nyereség növelte a szavatolótőkét
- a tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tartalékok) szintje összességében növekedett
- a halmozott egyéb átfogó jövedelem értéke csökkent
- az IFRS9 tőkekedvezmény mértéke csökkent
- az elsődleges alapvető tőkét érintő levonások összege növekedett, melyet elsősorban az immateriális javak növekedése okozott
- a 2024. decemberben végrehajtott saját részvény vásárlás a szavatolótőkét csökkentette
- a járulékos tőke összege az amortizáció növekedése miatt csökkent az év során

A kockázattal súlyozott eszközérték – beleértve a működési és a piaci kockázatot - 5.524 milliárd forint volt 2024. év végén, amely mintegy 795 milliárd forint növekedést jelent a 2023. év végi értékhez képest. A kockázattal súlyozott eszközérték növekedését főként az üzleti állományok növekedése, valamint a működési kockázati tőkekövetelmény növekedése okozta. A piaci kockázati tőkekövetelmény kis mértékben nőtt a 2023. év végi értékéhez képest.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója 19,62% volt 2024. év végén, amely 2,5 százalékpont csökkenést jelent 2023. év végéhez képest.

A tőkemenedzsmment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

Jogsabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – CRR, valamint 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt.:

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

17. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Fundamenta 14,88%-os tulajdoni részének megvásárlása

A Bank 2024. november 11-én részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt. összesen 14,88%-os tulajdonrészének megvásárlására a Generali Biztosító Zrt.-vel. A tranzakció zárására várhatóan 2025. első félévében kerül sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

750 millió EUR (306 milliárd Ft) össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények kibocsátása

Az MBH Bank Nyrt. 2025. január 29-ei értéknappal 750 millió EUR (306 milliárd Ft) össznévértékben, XS2978001324 ISIN azonosítóval rendelkező, 5 éves futamidejű, 4 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki (a továbbiakban: „Kötvények”).

A Kötvények lejáratára 2030. január 29-e, a kibocsátás célja általános vállalatfinanszírozás. A 2029. január 29-én esedékes opcionális visszahívási időpontig tartó időszakban a Kötvények fix, évi 5,250% kamatot fizetnek.

A Moody's Investors Service Cyprus Ltd. hitelminősítő a Kötvényeket 'Ba2' minősítéssel látta el. A Kötvények 2025. január 29-én bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

18. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Bankcsoportnak 2023-ban és 2024-ben sem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége.

Fedezeti ügylet politika

A Csoport egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi. A Csoport fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. A részletek a Bankcsoport éves beszámolójában olvashatóak.

Fióktelepek bemutatása

2024.12.31		
Régió	Fióknév	Cím
Budapesti Régió		
Budapesti Régió	Árkád	Örs Vezér tere 25
Budapesti Régió	Bosnyák	XIV. Nagy L. 146.
Budapesti Régió	Fogarasi út	XIV. Fogarasi út 13.
Budapesti Régió	Nyírpalota út	Nyírpalota u. 2.
Budapesti Régió	Budapest, Báthory Fiók	Báthory utca 1.
Budapesti Régió	Budapest, Flórián Fiók	Flórián tér 4-5.
Budapesti Régió	Budapest, Üllői48 Fiók	Üllői út 48.
Budapesti Régió	Budapest, Váci6 Fiók	Váci út 6.
Budapesti Régió	Budapest, Villányi Fiók	Villányi út 20.
Budapesti Régió	Budapest, Árpád45 Fiók	Árpád út 45.
Budapesti Régió	Budapest, Czuczor Fiók	Czuczor utca 2-10
Budapesti Régió	Budapest, Kolozsvár Fiók	Kolozsvár utca 2/b
Budapesti Régió	Budapest, Infopark	Magyar Tudósok körútja 9
Budapesti Régió	Thököly út	Thököly út 100/a
Budapesti Régió	Eurocenter	Bécsi út 154
Budapesti Régió	Nyugati tér	Nyugati tér 5
Budapesti Régió	Bartók Béla út	Bartók Béla út. 41. Fsz.
Budapesti Régió	Békásmegyér	Heltai J. tér 15.
Budapesti Régió	Belváros	Bajcsy-Zsilinszky út 5.
Budapesti Régió	Boráros tér (Duna-ház)	Soroksári út 3/C
Budapesti Régió	Budagyöngye	II. Pázsit u. 2.
Budapesti Régió	Campona	XXII. Nagytétényi út
Budapesti Régió	Csepel	XXI. Kossuth 47-49
Budapesti Régió	Csepel Plaza	II. Rákóczi Ferenc út 154-170.
Budapesti Régió	Délbuda	XI. Etele út 57.
Budapesti Régió	Duna Plaza	Váci út 178-182.
Budapesti Régió	Emke	VII. Rákóczi út. 42.
Budapesti Régió	Északpest	XIII. Váci u. 193.
Budapesti Régió	Fehérvári út	Fehérvári út 95
Budapesti Régió	Gazdagrét	XI. Rétköz u. 7. (Eleven Center)
Budapesti Régió	Kispest	XIX. Ker. Fő u. 7.
Budapesti Régió	Kőbánya	X. Kőrösi Csoma sétány 4.
Budapesti Régió	Mammut	Széna tér 4
Budapesti Régió	MOM Park	Alkotás utca 53
Budapesti Régió	Óbuda	II. Lajos u. 30.
Budapesti Régió	Pesterzsébet	XX. Török Flóris u. 70.
Budapesti Régió	Pestszentimre	Dózsa György u. 2.
Budapesti Régió	Pestszentlőrinc	XVIII. Üllői út 396.
Budapesti Régió	Rákoskeresztúr	XVII. Pesti út 159-163.

Budapesti Régió	Rákosszentmihály	XVI. Rákosi út 128.
Budapesti Régió	Székház	Váci utca 38
Budapesti Régió	Szent István tér	Hercegprímás utca 10
Budapesti Régió	Újpest	Árpád út 57-59. fsz. 1.
Budapesti Régió	Váci Greens	Váci út 117-119. A épület
Dél-Keleti Régió		
Dél-Keleti Régió	Békéscsaba	Andrássy út 18.
Dél-Keleti Régió	Kiskőrös	Petőfi tér 18
Dél-Keleti Régió	Karcag	Horváth Ferenc u. 3. fsz. 1
Dél-Keleti Régió	Nagykőrösi, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 1
Dél-Keleti Régió	Heves, Hunyadi Fiók	Hunyadi utca 11-13
Dél-Keleti Régió	Békés, Szarvasi Fiók	Szarvasi utca 1
Dél-Keleti Régió	Békéscsaba, Mednyánszky Fiók	Mednyánszky utca 8
Dél-Keleti Régió	Csorvás, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 1
Dél-Keleti Régió	Déaványa, Árpád Fiók	Árpád utca 1
Dél-Keleti Régió	Füzesgyarmat, Mátyás Fiók	Mátyás utca 2
Dél-Keleti Régió	Gyomaendrőd, Kossuth Fiók	Kossuth utca 20
Dél-Keleti Régió	Gyula, Városház Fiók	Városház utca 23
Dél-Keleti Régió	Kevermes, Templom Fiók	Templom utca 2/a
Dél-Keleti Régió	Kondoros, Csabai Fiók	Csabai út 14
Dél-Keleti Régió	Mezőberény, Békési Fiók	Békési út 6
Dél-Keleti Régió	Mezőkovácsháza, Árpád Fiók	Árpád utca 188-192
Dél-Keleti Régió	Orosháza, Thököly Fiók	Thököly utca 15
Dél-Keleti Régió	Sarkad, Kossuth Fiók	Kossuth utca 14-16
Dél-Keleti Régió	Szarvas, Szabadság	Szabadság út 30
Dél-Keleti Régió	Szeghalom, Tildy Fiók	Tildy Zoltán utca 20-24
Dél-Keleti Régió	Tótkomlós, Kossuth Fiók	Kossuth utca 1
Dél-Keleti Régió	Újkígyós, Gyulai Fiók	Gyulai út 25
Dél-Keleti Régió	Vésztő, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 53/a
Dél-Keleti Régió	Zsadány, Béke Fiók	Béke utca 92
Dél-Keleti Régió	Békéscsaba, Hunyadi Fiók	Szabadság tér 2
Dél-Keleti Régió	Csongrád, Fő Fiók	Fő utca 28
Dél-Keleti Régió	Domaszék, Köztársaság Fiók	Köztársaság tér 4
Dél-Keleti Régió	Hódmezővásárhely, Andrássy Fiók	Andrássy út 50
Dél-Keleti Régió	Kistelek, SzentLászló Fiók	Szent László tér 2
Dél-Keleti Régió	Makó, Úri Fiók	Úri utca 1
Dél-Keleti Régió	Mindszenti, Csokonai Fiók	Csokonai Vitéz Mihály utca 28
Dél-Keleti Régió	Mórahalom, Millenniumi Fiók	Millenniumi sétány 1
Dél-Keleti Régió	Sándorfalva, Alkotmány Fiók	Alkotmány krt. 21/A
Dél-Keleti Régió	Szeged, Mikszáth Fiók	Mikszáth Kálmán utca 15
Dél-Keleti Régió	Szeged, Szőregi Fiók	Szőregi út 80
Dél-Keleti Régió	Szentes, Szabadság Fiók	Szabadság tér 2
Dél-Keleti Régió	Üllés, Fogarasi Fiók	Fogarasi utca 1
Dél-Keleti Régió	Szeged, Széchenyi Fiók	Széchenyi tér 3.
Dél-Keleti Régió	Abádszalók, István Fiók	István király utca 8

Dél-Keleti Régió	Kunhegyes, Szabadság Fiók	Szabadság tér 11
Dél-Keleti Régió	Kunszentmárton, Mátyás Fiók	Mátyás Király utca 1
Dél-Keleti Régió	Mezőtúr, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 24
Dél-Keleti Régió	Tiszaöldvár, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos út 139
Dél-Keleti Régió	Tiszafüred, Kossuth Fiók	Kossuth tér 17
Dél-Keleti Régió	Törökszentmiklós, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 142-146
Dél-Keleti Régió	Túrkeve, Petőfi Fiók	Petőfi tér 3-5
Dél-Keleti Régió	Újszász Erkel Fiók	Erkel Ferenc út 2/A
Dél-Keleti Régió	Kisújszállás, Szabadságutca8	Szabadság utca 8
Dél-Keleti Régió	Jászapáti, István Fiók	István Király út 3
Dél-Keleti Régió	Jászárokszállás, Árpád Fiók	Árpád tér 2
Dél-Keleti Régió	Szolnok, Nagy Fiók	Nagy Imre körút 10/A
Dél-Keleti Régió	Bócsa, Kecskeméti Fiók	Kecskeméti út 20
Dél-Keleti Régió	Kalocsa, Hunyadi Fiók	Hunyadi utca 47-49
Dél-Keleti Régió	Kiskunmajsa, Fő Fiók	Fő utca 57. fszt.3.
Dél-Keleti Régió	Kecskemét, Dobó Fiók	Dobó körút 15
Dél-Keleti Régió	Csengőd, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 69
Dél-Keleti Régió	Izsák, Szabadság Fiók	Szabadság tér 10
Dél-Keleti Régió	Kecskemét, Szabadság Fiók	Szabadság tér 3
Dél-Keleti Régió	Kerekegyháza, Fő Fiók	Fő utca 82/a
Dél-Keleti Régió	Kiskunfélegyháza, Fekete Pál Fiók	Fekete Pál sétány 2
Dél-Keleti Régió	Kunszentmiklós, Kálvin Fiók	Kálvin tér 11
Dél-Keleti Régió	Lakitelek, Liget Fiók	Liget utca 2
Dél-Keleti Régió	Solt, Posta Fiók	Posta utca 14
Dél-Keleti Régió	Szabadszállás, Kálvin Fiók	Kálvin tér 2
Dél-Keleti Régió	Tiszaújváros, SzentImre Fiók	Szent Imre tér 3
Dél-Keleti Régió	Lajosmizse, Szabadság Fiók	Szabadság tér 10
Dél-Keleti Régió	Akasztó, Fő Fiók	Fő utca 53
Dél-Keleti Régió	Harta, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 31
Dél-Keleti Régió	Bácsalmás, GrófTeleki Fiók	Gróf Teleki József utca 2
Dél-Keleti Régió	Bácsbokod, GrófSzéchenyi Fiók	Gróf Széchenyi István utca 85
Dél-Keleti Régió	Hercegszántó, Albert Fiók	Albert Flórián tér 2
Dél-Keleti Régió	Jánoshalma, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 82
Dél-Keleti Régió	Kecel, Fő Fiók	Fő tér 8
Dél-Keleti Régió	Mélykút, Petőfi Fiók	Petőfi tér 3
Dél-Keleti Régió	Vaskút, Alkotmány Fiók	Alkotmány utca 3/A
Dél-Keleti Régió	Szeged	Kölcsey utca 8
Dél-Keleti Régió	Hódmezővásárhely	Kossuth tér 2
Dél-Keleti Régió	Baja	Tóth Kálmán tér 1
Dél-Keleti Régió	Jászberény	Lehel vezér tér 32-33
Dél-Keleti Régió	Kecskemét	Nagykőrösi utca 2.
Dél-Keleti Régió	Kecskemét	Katona József tér 1
Dél-Keleti Régió	Kiskunhalas	Kossuth u. 10.
Dél-Keleti Régió	Szolnok	Hősök tere 1.
Dél-Nyugati Régió		

Dél-Nyugati Régió	Bátaszék, Budai Fiók	Budai utca 24
Dél-Nyugati Régió	Bonyhád, Szabadság9 Fiók	Szabadság tér 9
Dél-Nyugati Régió	Dombóvár, Hunyadi Fiók	Hunyadi tér 42
Dél-Nyugati Régió	Dunaföldvár, Fehérvári Fiók	Fehérvári utca 4
Dél-Nyugati Régió	Hőgyész, Fő Fiók	Fő utca 14
Dél-Nyugati Régió	Nagydorog, Kossuth Fiók	Kossuth utca 52
Dél-Nyugati Régió	Németkér, Széchenyi Fiók	Széchenyi utca 43
Dél-Nyugati Régió	Tamási, Szabadság Fiók	Szabadság utca 41/b
Dél-Nyugati Régió	Tolna, Deák Fiók	Deák Ferenc utca 4.
Dél-Nyugati Régió	Zomba, Fő Fiók	Fő tér 5
Dél-Nyugati Régió	Harkány, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 16
Dél-Nyugati Régió	Komló, Városház Fiók	Városház tér 5
Dél-Nyugati Régió	Kozármisleny, Orgona Fiók	Orgona utca 2
Dél-Nyugati Régió	Mecseknádasd, Rákóczi Fiók	Rákóczi Ferenc utca 40
Dél-Nyugati Régió	Pécs, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7
Dél-Nyugati Régió	Sellye, Mátyás Fiók	Mátyás Király utca 73
Dél-Nyugati Régió	Szentlőrinc, Munkácsy Fiók	Munkácsy utca 19
Dél-Nyugati Régió	Szigetvár, József Fiók	József Attila utca 19
Dél-Nyugati Régió	Vajszló, Kodolányi Fiók	Kodolányi tér 2
Dél-Nyugati Régió	Mágocs, Szabadság Fiók	Szabadság utca 23
Dél-Nyugati Régió	Pécsvárad, Kossuth30 Fiók	Kossuth Lajos utca 30
Dél-Nyugati Régió	Sásd, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 26
Dél-Nyugati Régió	Bóly, Hősök Fiók	Hősök tere 8/c
Dél-Nyugati Régió	Dunaszekcső, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 37
Dél-Nyugati Régió	Himesháza, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 62
Dél-Nyugati Régió	Mohács, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 31
Dél-Nyugati Régió	Pécs, Páfrány Fiók	Páfrány utca 2/A
Dél-Nyugati Régió	Balatonföldvár, Balatonszentgyörgyi Fiók	Balatonszentgyörgyi út 1
Dél-Nyugati Régió	Barcs, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky utca 83
Dél-Nyugati Régió	Csurgó, Csokonai Fiók	Csokonai utca 10-12.
Dél-Nyugati Régió	Tab, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 84/b
Dél-Nyugati Régió	Bak, Széchenyi Fiók	Széchenyi tér 2
Dél-Nyugati Régió	Balatonmárfürdő, GrófSzéchenyi Fiók	Gróf Széchenyi Imre tér 10
Dél-Nyugati Régió	Hévíz, Széchenyi Fiók	Széchenyi utca 66
Dél-Nyugati Régió	Lenti, Kossuth Fiók	Kossuth út 4
Dél-Nyugati Régió	Letenye, Kossuth Fiók	Kossuth utca 15
Dél-Nyugati Régió	Marcali, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 16
Dél-Nyugati Régió	Nagyatád, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 16
Dél-Nyugati Régió	Pacsa, József Fiók	József Attila utca 3
Dél-Nyugati Régió	Zalakaros, Petőfi Fiók	Petőfi utca 48
Dél-Nyugati Régió	Zalaszentgrót, Nefelejcs Fiók	Nefelejcs utca 1
Dél-Nyugati Régió	Nagykanizsa	Erzsébet tér 19.
Dél-Nyugati Régió	Pécs	Rákóczi út 60.
Dél-Nyugati Régió	Szekszárd	Arany János u. 23-25.

Dél-Nyugati Régió	Kaposvár	Fő u. 3.
Dél-Nyugati Régió	Balatonboglár	Sétáló u. 3.
Dél-Nyugati Régió	Keszthely	Kossuth Lajos u. 103. Fsz.
Dél-Nyugati Régió	Paks	Dózsa György út 75
Dél-Nyugati Régió	Siófok	Sió utca 2
Dél-Nyugati Régió	Zalaegerszeg	Kossuth utca 2.
Észak-Keleti Régió		
Észak-Keleti Régió	Debrecen	Vár u. 6/a
Észak-Keleti Régió	Miskolc	Széchenyi u. 46.
Észak-Keleti Régió	Tiszaújváros	Kazinczy u. 12.
Észak-Keleti Régió	Ózd	Gyújtó tér 1.
Észak-Keleti Régió	Besenyőtelek, Fő Fiók	Fő út 112
Észak-Keleti Régió	Füzesabony, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 58
Észak-Keleti Régió	Hatvan, Kossuth Fiók	Kossuth tér 23
Észak-Keleti Régió	Bélapátfalva, Május1 Fiók	Május 1. út 2/A
Észak-Keleti Régió	Pétervására, Szabadság Fiók	Szabadság tér 21
Észak-Keleti Régió	Verpelét, Szabadság Fiók	Szabadság tér 8/a
Észak-Keleti Régió	Abaújszántó, Béke Fiók	Béke út 32
Észak-Keleti Régió	Bükkábrány, Mátyás Fiók	Mátyás király utca 15
Észak-Keleti Régió	Cigánd, Fő Fiók	Fő út 75
Észak-Keleti Régió	Edelény, Tóth Fiók	Tóth Árpád út 5
Észak-Keleti Régió	Encs, Petőfi Fiók	Petőfi út 31.
Észak-Keleti Régió	Felsőzsolca, Kassai Fiók	Kassai utca 28
Észak-Keleti Régió	Gönc, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 42
Észak-Keleti Régió	Halmai, Fő Fiók	Fő út 14
Észak-Keleti Régió	Mezőcsát, Kossuth Fiók	Kossuth út 7
Észak-Keleti Régió	Mezőkeresztes, Dózsa Fiók	Dózsa György út 37
Észak-Keleti Régió	Mezőkövesd, Mátyás Fiók	Mátyás király út 70
Észak-Keleti Régió	Miskolc, Gutenberg Fiók	Gutenberg utca 1
Észak-Keleti Régió	Miskolc, Vasgyári Fiók	Vasgyári út 3
Észak-Keleti Régió	Pálháza, Dózsa Fiók	Dózsa György út 119
Észak-Keleti Régió	Putnok, Mohos Fiók	Mohos sétány 2.
Észak-Keleti Régió	Sajószentpéter, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos út 179
Észak-Keleti Régió	Sárospatak, Eötvös Fiók	Eötvös utca 3
Észak-Keleti Régió	Sátoraljaújhely, Széchenyi Fiók	Széchenyi tér 8
Észak-Keleti Régió	Szendrő, Hősök Fiók	Hősök tere 2
Észak-Keleti Régió	Szerencs, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 105
Észak-Keleti Régió	Szikszo, Bolt Fiók	Bolt utca 11
Észak-Keleti Régió	Tarcal, Fő Fiók	Fő út 66
Észak-Keleti Régió	Miskolc, Ady Fiók	Ady Endre utca 16.
Észak-Keleti Régió	Tokaj, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky Endre út 18
Észak-Keleti Régió	Nyíregyháza, Dózsa Fiók	Dózsa György út 11.
Észak-Keleti Régió	Baktalórántháza, Köztársaság Fiók	Köztársaság tér 7.
Észak-Keleti Régió	Balkány, Fő Fiók	Fő utca 31
Észak-Keleti Régió	Bököny, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 5

Észak-Keleti Régió	Csenger, Ady Fiók	Ady utca 5
Észak-Keleti Régió	Fehérgyarmat, Móricz fiók	Móricz Zsigmond utca 19
Észak-Keleti Régió	Gávavencsellő, Petőfi Fiók	Petőfi utca 3
Észak-Keleti Régió	Hodász, Széchenyi Fiók	Széchenyi út 8
Észak-Keleti Régió	Ibrány, Lehel Fiók	Lehel út 3
Észak-Keleti Régió	Jánkmajtis, Kossuth Fiók	Kossuth utca 12
Észak-Keleti Régió	Kisvárda, SzentLászló Fiók	Szent László utca 68
Észak-Keleti Régió	Levelek, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 4
Észak-Keleti Régió	Mátészalka, Szalkay Fiók	Szalkay László utca 2
Észak-Keleti Régió	Nagyecsed, Rákóczi fiók	Rákóczi út 16
Észak-Keleti Régió	Nagykálló, Zrínyi Fiók	Zrínyi Miklós utca 22
Észak-Keleti Régió	Nyírbátor, Szabadság Fiók	Szabadság tér 5
Észak-Keleti Régió	Nyíregyháza, Kossuth Fiók	Kossuth utca 66/A.
Észak-Keleti Régió	Nyírtelek, Arany Fiók	Arany János utca 1
Észak-Keleti Régió	Rakamaz, SzentIstván Fiók	Szent István utca 25
Észak-Keleti Régió	Tiszaeszlár, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 79
Észak-Keleti Régió	Tiszalök, Kossuth Fiók	Kossuth utca 79/b
Észak-Keleti Régió	Tiszavasvári, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 1
Észak-Keleti Régió	Újfehértó, Béke Fiók	Béke tér 4
Észak-Keleti Régió	Vaja, Damjanich Fiók	Damjanich utca 70
Észak-Keleti Régió	Vásárosnamény, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 1
Észak-Keleti Régió	Záhony, Alkotmány Fiók	Alkotmány út 2
Észak-Keleti Régió	Balmazújváros, Veres Fiók	Veres Péter utca 3
Észak-Keleti Régió	Berettyóújfalú, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 3-5
Észak-Keleti Régió	Biharkeresztes, Hősök Fiók	Hősök tere 10
Észak-Keleti Régió	Debrecen, Bethlen Fiók	Bethlen G. utca 6-8
Észak-Keleti Régió	Debrecen, Mátyás Fiók	Mátyás Király utca 29
Észak-Keleti Régió	Debrecen, Szentgyörgyfalvi Fiók	Szentgyörgyfalvi utca 9
Észak-Keleti Régió	Derecske, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 2
Észak-Keleti Régió	Hajdúböszörmény, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 5
Észak-Keleti Régió	Hajdúdorog, Tokaji Fiók	Tokaji út 6
Észak-Keleti Régió	Hajdúhadház, Bocskai Fiók	Bocskai tér 2/a
Észak-Keleti Régió	Hajdúnánás, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos út 17
Észak-Keleti Régió	Hajdúsámson, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 6
Észak-Keleti Régió	Hajdúszoboszló, Hősök Fiók	Hősök tere 15
Észak-Keleti Régió	Hosszúpályi, Bagosi Fiók	Bagosi utca 2
Észak-Keleti Régió	Kaba, Rákóczi Fiók	Rákóczi Ferenc út 120
Észak-Keleti Régió	Létavértes, Baross Fiók	Baross utca 1
Észak-Keleti Régió	Nyíradony, Árpád Fiók	Árpád tér 12
Észak-Keleti Régió	Püspökladány, Gagarin Fiók	Gagarin utca 1
Észak-Keleti Régió	Vámospércs, Nagy Fiók	Nagy utca 9
Észak-Keleti Régió	Kazincbarcika	Egressy Béni utca 39.
Észak-Keleti Régió	Nyíregyháza	Szarvas utca 11
Észak-Keleti Régió	Eger	Almagyar utca 5

Észak-Keleti Régió	Eger	Érsek utca 6
Észak-Keleti Régió	Gyöngyös	Fő tér 19
Észak-Nyugati Régió		
Észak-Nyugati Régió	Bábolna, Béke Fiók	Béke út 1
Észak-Nyugati Régió	Bokod, Fő Fiók	Fő utca 50/a
Észak-Nyugati Régió	Dorog, Bécsi	Bécsi út 33
Észak-Nyugati Régió	Kisbér, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 14
Észak-Nyugati Régió	Komárom, Igmándi Fiók	Igmándi út 45
Észak-Nyugati Régió	Lábatlan, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 138-140
Észak-Nyugati Régió	Nagyigmánd, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 2
Észak-Nyugati Régió	Oroszlány, Rákóczi Fiók	Rákóczi Ferenc utca 7/a
Észak-Nyugati Régió	Tarján, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 8
Észak-Nyugati Régió	Tata, Ady Fiók	Ady Endre út 17
Észak-Nyugati Régió	Celldömölk, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 18
Észak-Nyugati Régió	Csepreg, Széchenyi Fiók	Széchenyi tér 4
Észak-Nyugati Régió	Körmend, Thököly Fiók	Thököly utca 1
Észak-Nyugati Régió	Kőszeg, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 12
Észak-Nyugati Régió	Őriszentpéter, Városszer Fiók	Városszer utca 106
Észak-Nyugati Régió	Répcelak, Petőfi Fiók	Petőfi Sándor utca 50.
Észak-Nyugati Régió	Sárvár, Batthyány Fiók	Batthyány utca 42/C
Észak-Nyugati Régió	Szentgotthárd, Hunyadi Fiók	Hunyadi utca 5.
Észak-Nyugati Régió	Vasvár, Főszolgabíró Fiók	Főszolgabíró tér 1
Észak-Nyugati Régió	Szombathelyi, Petőfi16 Fiók	Petőfi Sándor utca 16.
Észak-Nyugati Régió	Badacsonytomaj, Kert Fiók	Kert utca 12
Észak-Nyugati Régió	Balatonalmádi, Baross Fiók	Baross Gábor út 11
Észak-Nyugati Régió	Balatonfüred, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 20
Észak-Nyugati Régió	Balatonkenese, Fő Fiók	Fő utca 23
Észak-Nyugati Régió	Berhida, Szabadság Fiók	Szabadság tér 6
Észak-Nyugati Régió	Devecser, Kossuth Fiók	Kossuth út 2
Észak-Nyugati Régió	Nagyvázsony, Kinizsi Fiók	Kinizsi utca 82
Észak-Nyugati Régió	Sümeg, Kossuth Fiók	Kossuth utca 17
Észak-Nyugati Régió	Herend, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 140
Észak-Nyugati Régió	Tapolca, Fő Fiók	Fő tér 4
Észak-Nyugati Régió	Várpalota, Posta Fiók	Posta út 8
Észak-Nyugati Régió	Zirc, József Fiók	József Attila utca 4
Észak-Nyugati Régió	Beled, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 131
Észak-Nyugati Régió	Csorna, SzentIstván Fiók	Szent István tér 23
Észak-Nyugati Régió	Dunakiliti, Kossuth Fiók	Kossuth utca 88
Észak-Nyugati Régió	Fertőd, Fő Fiók	Fő utca 62
Észak-Nyugati Régió	Győr, Riesz Fiók	Riesz F. utca 11/a
Észak-Nyugati Régió	Hegyeshalom, Fő Fiók	Fő utca 135
Észak-Nyugati Régió	Kapuvár, Gesztenye Fiók	Geszténye sor 5
Észak-Nyugati Régió	Mosonmagyaróvár, Palánk Fiók	Palánk utca 8
Észak-Nyugati Régió	Nagycenk, Iskola Fiók	Iskola utca 2
Észak-Nyugati Régió	Pannonhalma, Petőfi Fiók	Petőfi utca 20

Észak-Nyugati Régió	Tét, Fő Fiók	Fő utca 86
Észak-Nyugati Régió	Gönyű, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky utca 13
Észak-Nyugati Régió	Győr, Lehel Fiók	Lehel utca 27
Észak-Nyugati Régió	Lébény, Fő Fiók	Fő út 85
Észak-Nyugati Régió	Ajka	Szabadság tér 8.
Észak-Nyugati Régió	Esztergom	Kossuth Lajos u. 14-18.
Észak-Nyugati Régió	Győr	Bajcsy Zs. Utca 36.
Észak-Nyugati Régió	Győr	Nagysándor József utca 31
Észak-Nyugati Régió	Győr - Árkád	Budai út 1
Észak-Nyugati Régió	Pápa	Szent László utca 1.
Észak-Nyugati Régió	Sopron	Várkerület 16
Észak-Nyugati Régió	Szombathely	Szent Márton utca 4
Észak-Nyugati Régió	Tatabánya	Szent Borbála tér 6.
Észak-Nyugati Régió	Tatabánya	Fő tér 6
Észak-Nyugati Régió	Veszprém	Mindszenty József u. 7.
Észak-Nyugati Régió	Veszprém	Óváros tér 3
Közép-Magyarországi Régió		
Közép-Magyarországi Régió	Gyál, Kőrösi Fiók	Kőrösi utca 116
Közép-Magyarországi Régió	Dunakeszi	Fő út 16-18
Közép-Magyarországi Régió	Székesfehérvár	Budai út 36.
Közép-Magyarországi Régió	Balassagyarmat	Rákóczi u. 14.
Közép-Magyarországi Régió	Bicske	Kossuth tér 7.
Közép-Magyarországi Régió	Budaörs	Szabadság út 45
Közép-Magyarországi Régió	Cegléd	Rákóczi u. 2.
Közép-Magyarországi Régió	Dabas	Falu Tamás u. 4.
Közép-Magyarországi Régió	Dunaújváros	Dózsa Gy. út 4/b
Közép-Magyarországi Régió	Érd	Budai út 11.
Közép-Magyarországi Régió	Gödöllő	Kossuth út 13.
Közép-Magyarországi Régió	Monor	Kossuth u. 73.
Közép-Magyarországi Régió	Nagykátá	Szabadság tér 12.
Közép-Magyarországi Régió	Ráckeve	Kossuth u. 47.
Közép-Magyarországi Régió	Salgótarján	Losonci utca 2
Közép-Magyarországi Régió	Székesfehérvár	Bástya u. 10.
Közép-Magyarországi Régió	Szentendre	Dunakorzó 18
Közép-Magyarországi Régió	Vác	Köztársaság u. 10.
Közép-Magyarországi Régió	Székesfehérvár, Koronázó Fiók	Koronázó tér 2.
Közép-Magyarországi Régió	Alcsútdoboz, Béke Fiók	Béke utca 1
Közép-Magyarországi Régió	Enying, Deák Fiók	Deák Ferenc út 1
Közép-Magyarországi Régió	Ercsi, SzentIstván Fiók	Szent István út 3
Közép-Magyarországi Régió	Gárdonyi fiók	Szabadság út 24
Közép-Magyarországi Régió	Káloz, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky utca 3
Közép-Magyarországi Régió	Kápolnásnyék, Fő Fiók	Fő út 29
Közép-Magyarországi Régió	Martonvásár, Brunszvik Fiók	Brunszvik út 1/B
Közép-Magyarországi Régió	Mór, Deák Fiók	Deák Ferenc utca 28

Közép-Magyarországi Régió	Sárbogárd, Ady Fiók	Ady Endre utca 107
Közép-Magyarországi Régió	Simontornya, Mátyás Fiók	Mátyás király utca 2-3
Közép-Magyarországi Régió	Dunavarsány, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 38 B fszt 1
Közép-Magyarországi Régió	Inárcs, Széchenyi Fiók	Széchenyi út 4
Közép-Magyarországi Régió	Kakucs, Sas Fiók	Sas telep 1
Közép-Magyarországi Régió	Örkény, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos út 34/a
Közép-Magyarországi Régió	Tököl, József Fiók	József Attila utca 24
Közép-Magyarországi Régió	Újhartyán, Újsor Fiók	Újsor utca 1
Közép-Magyarországi Régió	Alsónémedi, Fő Fiók	Fő út 66/A
Közép-Magyarországi Régió	Budakalász, Petőfi Fiók	Petőfi tér 11
Közép-Magyarországi Régió	Budakeszi, Fő Fiók	Fő utca 126
Közép-Magyarországi Régió	Diósd, SzentIstván Fiók	Szent István tér 12
Közép-Magyarországi Régió	Dunabogdány, Hajó Fiók	Hajó utca 3
Közép-Magyarországi Régió	Dunaharaszti, Baktay Fiók	BAKTAY TÉR 5
Közép-Magyarországi Régió	Érd, Hegesztő Fiók	Hegesztő utca 10
Közép-Magyarországi Régió	Herceghalom, Zsámbéki Fiók	Zsámbéki út 16
Közép-Magyarországi Régió	Leányfalu, Móricz Fiók	Móricz Zsigmond utca 128 A ép.
Közép-Magyarországi Régió	Nagykovácsi, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 67
Közép-Magyarországi Régió	Pilisvörösvár, Fő Fiók	Fő út 69
Közép-Magyarországi Régió	Pomáz, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 5
Közép-Magyarországi Régió	Solymár, Mátyás Fiók	Mátyás Király utca 14
Közép-Magyarországi Régió	Százhalombatta, Damjanich Fiók	Damjanich utca 23
Közép-Magyarországi Régió	Tahitófalu, Petőfi Fiók	Petőfi Sándor utca 27
Közép-Magyarországi Régió	Tárnok, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 91
Közép-Magyarországi Régió	Törökbálint, Munkácsy Fiók	Munkácsy Mihály utca 11
Közép-Magyarországi Régió	Üröm, Fő Fiók	Fő tér 1
Közép-Magyarországi Régió	Abony, Kossuth Fiók	Kossuth tér 3-4
Közép-Magyarországi Régió	Aszód, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 1
Közép-Magyarországi Régió	Fót, Dózsa Fiók	Dózsa György út 54
Közép-Magyarországi Régió	Tápiószele	Rákóczi út 2
Közép-Magyarországi Régió	Tura, Bartók Fiók	Bartók tér 21
Közép-Magyarországi Régió	Veresegyház, Fő Fiók	Fő út 53
Közép-Magyarországi Régió	Albertirsa, Pesti Fiók	Pesti út 28
Közép-Magyarországi Régió	Gyömrő, Táncsics Fiók	Táncsics utca 82
Közép-Magyarországi Régió	Isaszeg, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 15/a
Közép-Magyarországi Régió	Kistarcsa, Széchenyi Fiók	Széchenyi út 67
Közép-Magyarországi Régió	Maglód, Fő Fiók	Fő utca 13
Közép-Magyarországi Régió	Pécel, Ráday Fiók	Ráday Gedeon tér 10
Közép-Magyarországi Régió	Pilis, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 34
Közép-Magyarországi Régió	Sülysáp, Malom Fiók	Malom utca 1/A
Közép-Magyarországi Régió	Tápiószentmárton, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 17/A
Közép-Magyarországi Régió	Üllő, Pesti Fiók	Pesti út 71
Közép-Magyarországi Régió	Vecsés, Telepi Fiók	Telepi út 50/a
Közép-Magyarországi Régió	Göd, Pesti Fiók	Pesti út 93

Közép-Magyarországi Régió	Érsekvadkert, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 122
Közép-Magyarországi Régió	Gyöngyöspata, Dózsa Fiók	Dózsa György út 1-3
Közép-Magyarországi Régió	Pásztó, Fő Fiók	Fő út 64
Közép-Magyarországi Régió	Petőfibánya, Mária Fiók	Mária utca 4
Közép-Magyarországi Régió	Rétság, Korányi Fiók	Korányi út 2
Közép-Magyarországi Régió	Szécsény, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 71
Közép-Magyarországi Régió	Bátonyterenye, Ózdi Fiók	Ózdi út 47
Közép-Magyarországi Régió	Szigetszentmiklós	Losonczi u. 1.

19. A SZÁMVITELI TÖRVÉNY 95/A ÉS 95/B §-A SZERINTI INFORMÁCIÓK

RÉSZVÉNYEKEL, TULAJDONOSOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: „**Bank**”) részvényei – MKB Bank néven – 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (a továbbiakban: „**BÉT**”) terméklistájára, ezzel a részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

2020. október 30-án a Bank értékesítette a Magyar Bankholding Zrt-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét.

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

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

2022. december 9-én a Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, a Bank és a Takarékbank Zrt., és ezt követően 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatja működését a mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankja.

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 Takarékbank Zrt. MKB Bankba történő beolvadása útján megvalósult egyesülés eredményeként az MBH Bank, mint átvevő társaság jegyzett tőkéje 322.529.625.000 forintra emelkedett. A Bank alaptőkéje teljes egészében „A” sorozatú törzsrésztvényekből áll, melyek mindegyike azonos jogokat testesít meg.

Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830,667 darab, 1,000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrésztvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél, az új részvényeknek a Bank részvénykönyvébe történő bejegyzése, illetve azoknak a BÉT Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. augusztus 1-jével lezárult. Mivel a beolvadás eredményeképp kibocsátásra került új részvények jogosultjai a Takarékbank, mint beolvadó társaság részvényesei voltak, így a Magyar Bankholding MBH Bankban fennálló részesedése és szavazati joga a beolvadás eredményeképp 99,12%-ról 98,87%-ra csökkent és a Bank többi részvényesének részesedése és szavazati joga arányosan 0,88%-ról 1,13%-ra nőtt.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2023. december 31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318 883 966	318 883 966 000	98,87%
Közkézhányad mértéke:	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100,00%

A Társaság fő részvényese, a Magyar Bankholding 2024. augusztus 14-én különválás útján új, jogutód társaságokra történő szétválásáról határozott, amelynek eredményeként a Magyar Bankholding megszűnt és új, jogutód társaságokká vált szét, a vagyona pedig a jogutód társaságokra szállt át (továbbiakban: „Átalakulás”). Az Átalakulás időpontja 2024. november 30. napja, a 10 új, jogutód társaság létrejöttének napja, 2024. december 1. volt.

A Magyar Bankholding 2024. november 30. napján hatályossá vált Átalakulásának eredményeként az MBH Bank tulajdonosi struktúrája 2024. december 1-én a következő volt:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus BHG Zrt.	91 131 330	91 131 330 000	28,26%
Zenith Asset Management Zrt.	83 189 017	83 189 017 000	25,79%
CEE Horizon Capital Zrt.	38 110 645	38 110 645 000	11,82%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%
5% feletti tulajdonosok összesen	286 996 205	286 996 205 000	88,98%
Egyéb belföldi társaságok*	31 887 761	31 887 761 000	9,89%
Átalakulás előtti közkézhányad	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
Átalakulás utáni teljes közkézhányad összesen	35 533 420	35 533 420 000	11,02%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100%**

* Az Átalakulást követően 5%-os tulajdoni hányadot egyenként el nem érő új, jogutód társaságok összesen

** 0,01% pontosságú kerekített érték

A Magyar Nemzeti Bank a 2024. november 28. napján H-EN-I-524/2024. számon kiadott határozatával engedélyezte a Társaság számára egyedi és konszolidált szinten, hogy 22.577.074.000,- Ft össznévértékű elsődleges alapvető tőkeinstrumentumot (saját részvényt) vásároljon vissza. A jogszabályoknak megfelelően az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből. Az MBH Bank 2024. december 11. napján összesen 22.577.074 darab kibocsátott, „A” sorozatú, 1.000,- Ft névértékű törzsrészvényt vásárolt vissza tőzsdén kívüli ügyletek keretében. Az ügyletek eredményeképpen a Társaság tulajdonában álló saját részvények mennyisége 22.580.867 darabra, aránya 0%-ról 7%-ra változott.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája, a részvényesek tulajdoni hányada, illetve szavazati joga a fenti saját részvényvásárlási tranzakció eredményeképp az alábbiak szerint alakult 2024. december 31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)
Zenith Asset Management Zrt.	80 123 046	80 123 046 000	24,84%	26,71%
Corvinus BHG Zrt.	64 524 163	64 524 163 000	20,01%	21,51%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	36 706 059 000	11,38%	12,24%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%	11,50%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%	6,68%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%	6,68%
Visszavásárolt részvény	22 580 867	22 580 867 000	7,00%	0,00%
Közkezhányad mértéke*	44 030 277	44 030 277 000	13,65%	14,68%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100,00%	100,00%

* Beleértve az 5% alatti jogutódokat is

A Csoport tekintetében nincs legvégső ellenőrzést gyakorló fél.

Az MBH Bankban fennálló, 10% feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra, összhangban a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-15/2020., H-EN-I-704/2020., H-EN-I-705/2020., H-EN-I-295/2021. és H-EN-I-423/2021., a H-EN-I-441/2023., valamint a H-EN-I-490/2024. számú határozataival.

Az MBH Bankban 10%-ot meghaladó közvetett befolyással az alábbi szervezetek rendelkeznek:

Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt., Magyar Állam
 Magyar Takarékos Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
 Magyar Takarékos Holding Zrt., Aurum Magántőkealap
 METIS Magántőkealap, Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt.
 Shihon Magántőkealap, Citadel Alapkezelő, QUARTZ Alapkezelő Zrt., Dry Immo Zrt., FELIS Magántőkealap

Az MBH Bank jegyzett tőkéjét megtestesítő részvények átruházását a Bank alapszabálya nem korlátozza. A Társaságnak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részvényei. A szavazati jogok nincsenek korlátozva az MBH Banknál.

A részvényesek jogai és kötelezettségei

A részvényesek közgyűlési jogai

a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Bank Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-aiban meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor (a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órakor) a részvénykönyvbe bejegyezték. Nem felelős a Társaság a részvényesek részvételi lehetőségének vagy adott részvényeik után járó szavazati joguk gyakorlásának elmaradásáért, ha a részvényes bejegyzése a részvénykönyvbe azért maradt el, mert

- (i) a tulajdonosi megfeleltetés eredménye a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárását követően érkezett meg a Társasághoz, vagy
- (ii) a részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga sérti a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseit.

b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Bank vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (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 Bankhoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Bank üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Bank kötelezését a felvilágosítás megadására.

d) A Bank biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítási iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.

e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti

Kisebbségi jogok

a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak – megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozat tervezetekről a javaslat vele való közlését követően a Bank alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harminc napos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviseletében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.

d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harminc napos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek.

Osztalékhoz való jog

A Banknak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

Részvényesek kötelezettségei

a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Bank rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Banknak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

Az MBH Bank előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

Az MBH Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan lényeges megállapodás, amely egy nyilvános vételi ajánlatot követően a vállalkozó irányításában bekövetkezett változás miatt lép hatályba, módosul vagy szűnik meg, valamint ezen események hatásait, kivéve, ha ezen információk nyilvánosságra hozatala súlyosan sértené a vállalkozó méltányos üzleti érdekeit, feltéve, hogy más jogszabály alapján sem kell nyilvánosságra hoznia azokat.

A Munkavállalói Résztulajdonosi Programot érintő információk

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Résztulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel Bank a legelső között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezetét (a továbbiakban: „**MRP Szervezet**”). Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott a Bank reorganizációs törekvéseihez megteremtve munkavállalóinak tulajdonosi érdekelttségét.

2017-ben került elindításra az MRP Teljesítményjavaldalmazási Politika, amelynek végrehajtása jelenleg az MRP Szervezet kizárólagos célja. Ennek keretében az Azonosított munkavállalók, valamint a Bank, és az MRP Javadalmazási Politika hatálya alá vont leányvállalatok Nem Azonosított MRP résztvevő vezetőinek a Hpt. Teljesítményjavaldalmazási Politika szerinti teljesítményjavaldalmazása az MRP Szervezeten keresztül kerül megvalósításra.

Az érintett munkavállalók részvételi nyilatkozatot tesznek, amellyel MRP tagokká válnak, és bekerülnek a fenti szabályozás hatálya alá. MRP Szervezet a résztvevők teljesítményjavaldalmazásának teljesítése érdekében MBH Bank Nyrt. hátrасorolt diszkontkötvényeket, valamint a Bank törzs részvényeire szóló pénzügyi elszámolású vételi jogokat vásárol, és tart a portfóliójában. A résztvevők ezzel nem válnak a pénzügyi eszközök tulajdonosává, az az MRP Szervezet lesz, de az MRP Szervezetben tagi részesedésük keletkezik. Az MRP Teljesítményjavaldalmazási Politikában meghatározott feltételek és tartási idő teljesülését követően válnak a résztvevők jogosulttá a tagi részesedésükből származó elszámolásra. Az elszámolás és a kifizetés a pénzügyi eszközök pénzre történő átváltását követően a halasztási szabályok figyelembevételével, a teljesítményértékelés arányában történik.

* * *

Nyilvánosan működő részvénytársaságként a Bank a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (a továbbiakban: „**Ajánlások**”) összhangban Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely közzétételre kerül a Bank honlapján (www.mbhbank.hu). A Bank a Felelős Társaságirányítási Jelentésben nyilatkozik az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról, másrészt tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelését.

AZ MBH BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közgyűlés

A Bank legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik többek között az Alapszabály elfogadása és módosítása (kivéve a társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság főtevékenységét kivéve – a társaság tevékenységi köreinek módosítását, mert e tekintetben az Igazgatóság jogosult az Alapszabály ezzel összefüggésben való módosítására), a döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről, az alaptőke felemelése vagy leszállítása, illetve az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére, az Igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, díjazásuk megállapítása, a könyvvizsgáló megválasztása, az éves beszámoló elfogadása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról, osztalékelőleg fizetéséről. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a közgyűlés. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság:	Felügyelő Bizottság:	Audit Bizottság:
Elnök: dr. Barna Zsolt	Elnök: Vaszily Miklós	Elnök: Feodor Rita
Tagok: Sárváry István dr. Vinnai Balázs Szabó Levente László Egerszegi Ádám Takács Marcell Tamás (2024. december 31-i állapot)	Tagok: Járai Zsigmond Feodor Rita Dobi Kitti dr. Török Ilona	Tagok: Vaszily Miklós Járai Zsigmond

Igazgatóság

Az MBH Bank ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Bank munkaszervezetét.

Az Igazgatóság hatásköreit a Bank Alapszabálya tartalmazza azzal, hogy 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. A saját részvény megszerzéséről szóló döntés, illetve az alaptőke részvénykibocsátás útján történő felemelése a Közgyűlés hatáskörébe tartozik azzal, hogy döntések meghozatalára a Közgyűlés az Igazgatóságot is felhatalmazhatja. Az Igazgatóság feladata a Bank üzletpolitikájának, stratégiájának, üzleti tervének meghatározása, elfogadása. Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik továbbá a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett a döntés a Bank közbenső mérlegének elfogadásáról, valamint a döntés osztalékelőleg fizetéséről.

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Bank érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Bank ügyvezetését. A Felügyelőbizottság hatásköreit a Bank Alapszabálya tartalmazza. A Felügyelőbizottság többek között gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá ellátja a Bank alapszabálya által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat. A számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat.

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 hatásköreit a Bank Alapszabálya tartalmazza.

2024-ben történt személyi változások:

- Dr. Magyar Péter úr az MBH Bank 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-én megválasztotta Mager Andrea úrhölgyet 2024. szeptember 1. napjától 2026. augusztus 31-ig napjáiig tartó határozott időtartamra az Igazgatóság tagjává.
- A Társaság éves rendes Közgyűlése továbbá 2024. április 29. napjától 2025. december 31. napjáiig 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, valamint Mager Andrea, az Igazgatóság tagja 2024. november 30. napjával lemondtak tisztségükről.
- Dr. Láng Géza Károly, a Felügyelőbizottság tagja és Bechtold Balázs, munkavállalói képviselő felügyelőbizottsági tag pedig 2024. december 12. napjával mondott le tisztségéről. Dr. Nagy Andor lemondását követően a Felügyelőbizottság Vasziy Miklós urat választotta meg a testület új elnökének, elnöki tisztsége hatálybalépésének feltétele, hogy megválasztását a Magyar Nemzeti Bank engedélyezi.

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság:	Javadalmazási Bizottság:	Jelölő Bizottság:
Elnök: Takács Marcell Tamás	Elnök: Sárváry István	Elnök: Járai Zsigmond
Tagok: dr. Vinnai Balázs Sárváry István	Tagok: Takács Marcell Tamás dr. Vinnai Balázs	Tagok: Feodor Rita Vasziy Miklós

(2024. december 31-i állapot)

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság

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

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 kontroll funkciót ellátó munkavállalókat is – javadalmazását.

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 Bank ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálata.

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

A MBH Bank Jelölési Politikája értelmében a Bankcsoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Bankcsoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Bankcsoport tagjai kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

Nincs olyan vezető tisztségviselővel, illetve munkavállalóval kötött megállapodás, amely kártalanítást írna elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetnék meg, vagy a jogviszony nyilvános vételi ajánlat miatt szűnik meg

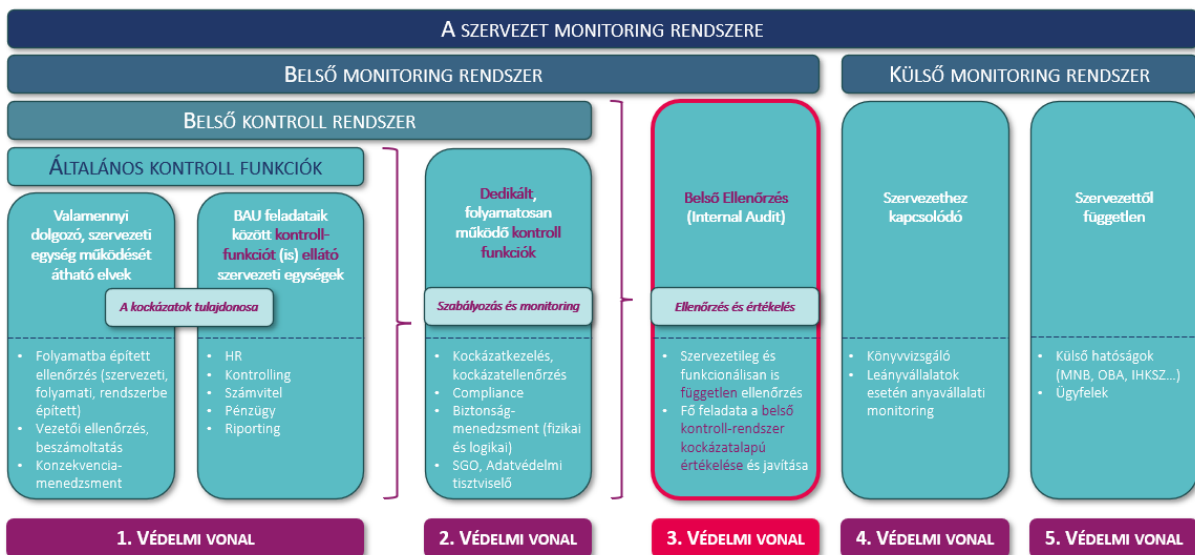
A TÁRSASÁG BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

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 12/2022. (VII.11.) 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, továbbá ide sorolandók a Globális Belső Ellenőrzési Normák is¹¹.

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 Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük, a Globális Belső Ellenőrzési Normákkal is összhangban, alábbi ábra szerint.



A bank monitoring rendszere belső-, és külső részre osztható. A külső monitoring rendszer része a Banktól független külső monitoring / 5. védelmi vonal (például: ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring / 4. védelmi vonal (például: könyvvizsgáló), míg a belső

¹¹ Publikálta: The Institute of Internal Auditors (IIA), ©2024

monitoring rendszer része az 1. és 2. védelmi vonalat jelentő belső kontrollrendszer és a szervezetenként és funkcionálisan is független belső ellenőrzési funkció (3. védelmi vonal).

A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (például: következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot és szervezeti megoldásokat (például: folyamatba épített vagy vezetői ellenőrzés¹²), illetve a szokásos üzletmenet szerinti (BAU) tevékenységük mellett kontroll funkciót is ellátó területeket (például: Controlling) és tevékenységeket (például: vezetői információs rendszer¹³), 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 szervezeti egység, tevékenység és kontroll funkció ellátásáért felelős személy (például: Kockázatellenőrzés, Compliance, Bankbiztonság, 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, 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 szervezetenként független a többi szervezeti egységtől, és 2) a belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank operatív munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrzött szervezeti egységtől vagy folyamattól¹⁴. A belső ellenőrzés – definíció szerint – 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.

A TÁRSASÁG KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVEK RÖVID BEMUTATÁSA

Az MBH Bank 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 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.

¹² 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.

¹³ 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 előállításai, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

¹⁴ 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.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a Bank 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 (Internal Rating Based Foundation)-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;
- IFRS 9 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 rendszerességgel 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 Bank Csoport hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.

1.2. NAPIRENDI PONT

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A TÁRSASÁG 2024. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI PÉNZÜGYI
KIMUTATÁSAINAK ÉS EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉNEK ELFOGADÁSÁRA**

MBH BANK NYRT.

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek	4.10	1 024 385	1 305 409
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		773 315	720 727
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	4.11.1	546 469	490 802
Kereskedési célú értékpapírok	4.11.2	19 436	1 017
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.11.3	44 183	37 736
Számazékos pénzügyi eszközök	4.11.4	163 227	191 172
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.12	81 073	73 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		1 222 521	906 612
Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	4.13.1	1 222 521	906 612
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 282 641	7 578 461
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.14.1	419 660	456 886
Ügyfelekkel szembeni követelések	4.14.2	4 622 516	4 272 323
Visszavásárlási megállapodások	4.14.3	34 743	34 533
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.4, 4.14.4	3 086 614	2 655 843
Egyéb pénzügyi eszközök	4.14.5	119 108	158 876
Kamatábkocskátra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.12	(5 316)	3 159
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	4.15	398 686	262 074
Tárgyi eszközök	4.16, 4.17	62 625	45 428
Immateriális javak	4.16	53 782	47 173
Nyereségadó eszközök		7 026	12 238
Tényleges adókövetelések		-	-
Halasztott adóeszközök	4.18	7 026	12 238
Egyéb eszközök	4.19	50 933	54 328
Eszközök összesen		11 951 671	11 008 621
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		115 314	141 377
Számazékos pénzügyi kötelezettségek	4.11.4	86 128	119 620
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	4.20	29 186	21 757
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.12	17 280	17 018
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		10 689 071	9 763 018
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.21.1	2 319 798	2 324 268
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.21.2	7 414 794	6 850 774
Visszavásárlási megállapodások kötelezettségei	4.21.1	414 397	68 752
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4.21.3	304 643	254 068
Hátrasorolt kötelezettségek	4.21.4	100 835	113 679
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.21.6	134 604	151 477
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	4.22	29 251	30 794
Nyereségadó kötelezettségek		5 391	9 344
Tényleges adókötelezettségek	4.8	5 391	9 344
Halasztott adókötelezettségek		-	-
Egyéb kötelezettségek	4.24	62 071	66 438
Kötelezettségek összesen		10 918 378	10 027 989
Saját tőke			
Jegyzett tőke	4.25	322 530	322 530
Saját részvények	4.25	(55 440)	-
Tőketartalék	4.25	348 894	348 894
Eredménytartalék	4.25	196 748	118 820
Egyéb tartalékok	4.25	66 941	51 066
Tárgyévi eredmény	4.25	158 753	118 316
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	4.25	(5 133)	21 006
Saját tőke összesen		1 033 293	980 632
Kötelezettségek és saját tőke összesen		11 951 671	11 008 621

MBH BANK NYRT.

EGYEDI EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Kamat- és kamat jellegű bevételek		988 110	1 108 219
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	4.1	673 428	751 186
Egyéb kamat jellegű bevételek	4.1	314 682	357 033
Kamat- és kamat jellegű ráfordítások		(564 658)	(673 563)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	4.1	(338 757)	(441 296)
Egyéb kamat jellegű ráfordítások	4.1	(225 901)	(232 267)
Nettó kamatjövedelem		423 452	434 656
Díj- és jutalékbevételek	4.2	179 528	136 192
Díj- és jutalékráfordítások	4.2	(46 451)	(32 199)
Nettó díj- és jutalék bevételek		133 077	103 993
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivetésének eredménye	4.3	39 297	(5 010)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értékén értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivetéséből származó eredmény		36 620	(41 976)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékén értékelt hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivetéséből származó eredmény		12 098	2 349
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivetéséből származó eredmény		2 561	(1 760)
Fedezeti elszámolások eredménye		(4 487)	(4 436)
Árfolyam-különbözet eredmény		(7 495)	40 813
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, valamint nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	4.4	(35 018)	(71 442)
Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége		(35 126)	(54 587)
Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre		3 549	(1 122)
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség		(5 423)	(13 919)
Leányvállalatok és társult vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása		392	(1 716)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása		1 590	(98)
Osztalékbevételek	4.5	13 090	6 086
Adminisztratív és egyéb működési költségek	4.6	(384 825)	(331 548)
Egyéb bevételek	4.7	12 334	18 068
Egyéb ráfordítások	4.7	(13 250)	(12 940)
Adózás előtti eredmény		188 157	141 863
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	4.8	(29 404)	(23 547)
Tárgyévi eredmény		158 753	118 316
		2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Eredménybe átszorítható tételek		(26 139)	51 283
Fedezeti instrumentumok		(241)	(211)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékén értékelt adósságinstrumentumok		(28 459)	56 431
Eredménybe átszorítható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		2 561	(4 937)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakos jövedelem		(26 139)	51 283
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		132 614	169 599
Tárgyévi eredményből			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi eredmény		158 753	118 316
Teljes időszakos átfogó jövedelemből			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		132 614	169 599
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó eredmény		158 753	118 316
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		321 296	322 257
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	4.28		
Alap		494	367
Hígított		494	367

MBH BANK NYRT.

EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Saját részvénnyek	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Tárgyévi eredmény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2022.12.31	4.25	321 699	-	313 947	84 155	32 552	64 637	(23 978)	793 012
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	-	-	118 316	-	118 316
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	-	51 283	51 283
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	-	51 283	51 283
Előző évi eredmény átvezetése	-	-	-	-	64 637	-	(64 637)	-	-
Osztalék	-	-	-	-	(25 092)	-	-	-	(25 092)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	(11 832)	11 832	-	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	-	831	-	34 947	6 952	6 682	-	(6 299)	43 113
2023.12.31	4.25	322 530	-	348 894	118 820	51 066	118 316	21 006	980 632
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	-	-	158 753	-	158 753
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	-	(26 139)	(26 139)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	158 753	(26 139)	132 614
Előző évi eredmény átvezetése	-	-	-	-	118 316	-	(118 316)	-	-
Saját részvény visszavásárlás	-	-	(55 440)	-	-	-	-	-	(55 440)
Osztalék	-	-	-	-	(24 513)	-	-	-	(24 513)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	(15 875)	15 875	-	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024.12.31	4.25	322 530	(55 440)	348 894	196 748	66 941	158 753	(5 133)	1 033 293

EGYEDI SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉS

Adatok: millió Ft-ban

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla Magyar Számviteli törvény szerint	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Saját részvénnyek	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
2024.12.31								
<i>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</i>	322 530	348 894	-	258 556	-	-	158 753	1 088 733
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	5 133	(5 133)	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-	(55 440)	-	-
Általános tartalék	-	-	66 022	(66 022)	-	-	-	-
<i>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</i>	322 530	348 894	66 022	197 667	(5 133)	(55 440)	158 753	1 033 293
2023.12.31								
<i>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</i>	322 530	348 894	-	190 892	-	-	118 316	980 632
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(21 006)	21 006	-	-	-
Általános tartalék	-	-	50 147	(50 147)	-	-	-	-
<i>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</i>	322 530	348 894	50 147	119 739	21 006	-	118 316	980 632

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2024.12.31	2023.12.31
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	322 530	322 530
Cégbíróságon bejegyzett tőke	322 530	322 530
Eltérés	-	-

MBH BANK NYRT.

EGYEDI CASH FLOW-K KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2024.01.01 - 2024.12.31.	2023.01.01 - 2023.12.31.
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		188 157	141 863
<i>A pénzügyi műveletekkel nem járó bevételekkel és kiadásokkal, kamatokkal, osztalékokkal és adókkal kapcsolatos módosítások</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.16, 4.17	30 803	25 194
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszairása)	4.11.4	29 671	55 146
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés	4.13.1, 4.14.4	3 477	1 020
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	4.14.5	(4)	(2)
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)	4.22	(5 251)	1 122
Kötelezően eredményel szembeni valós értéken értékelt ügyletekkal szembeni hitelek átértékelése	4.3	(14 459)	(48 510)
Értékpapírok átértékelése	4.3	31 426	(4 971)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.3	15 049	(1 799)
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	(10 944)	(6 378)
Nettó kamateredmény	4.1	(423 452)	(434 656)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(13 090)	(6 086)
Nem realizált árfolyamkülönbözetek	4.3	(15 687)	(6 462)
Kapott kamat	4.1	956 260	1 015 649
Fizetett kamat	4.1	(545 036)	(699 223)
Kapott osztalék	4.5	13 090	6 086
Nyereségadó	4.8	(28 145)	(15 096)
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény		211 865	22 897
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.14.1	36 157	254 457
Ügyletekkal szembeni követelések változása	4.14.2	(365 238)	(230 221)
Értékpapírok változása	4.11.2, 4.11.3, 4.13.1, 4.14.4	(360 037)	(238 353)
Számazákos pénzügyi eszközök változása	4.11.4	28 359	119 464
Egyéb eszközök változása	4.19	(10 501)	(14 361)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.21.1	454 822	(353 446)
Ügyletekkal szembeni kötelezettségek változása	4.21.2	571 380	438 688
Egyéb kötelezettségek	4.24	14 357	(23 082)
Számazákos pénzügyi kötelezettségek és rövid pozíciók változása	4.11.4	(33 230)	(43 756)
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		336 069	(90 610)
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		547 934	(67 713)
Befektetési cash flow			
Bank leány-és társult vállalkozásaiban lévő befektetések növelése	4.15	(142 645)	(53 517)
Bank leány-és társult vállalkozásaiban lévő befektetések elidegenítése	4.15	6 425	384
Beolvadás miatti pénzeszköz változás	4.10	-	440 747
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.16, 4.17	(39 587)	(24 720)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.16, 4.17	168	273
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	4.14.4	(699 035)	(558 973)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése és visszavásárlása	4.14.4	262 019	158 328
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(612 655)	(37 478)
Finanszírozási cash flow			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	4.21.3	64 157	240 408
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszavásárlása	4.21.3	(28 995)	(43)
Hátrasorolt kötelezettségek kibocsátásából származó növekmény	4.21.4	-	24 750
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	4.21.4	(14 125)	-
Lizingek törlesztése	4.17	(10 353)	(9 956)
Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek növekménye	4.21.1	(134 334)	92 914
Saját részvény visszavásárlása		(55 440)	-
Fizetett osztalék és osztalék előleg	4.25	(47 412)	(25 093)
Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(226 502)	322 980
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeselek nettó növekedése / (csökkenése)		(291 223)	217 789
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeselek az időszak elején		1 305 409	1 081 158
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeselek árfolyamváltozása	4.10	10 199	6 462
Pénzeszközök nettó változása	4.10	(291 223)	217 789
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeselek az időszak végén		1 024 385	1 305 409

1.3. NAPIRENDI PONT

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A TÁRSASÁG 2024. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI
KIMUTATÁSAINAK ÉS KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉNEK
ELFOGADÁSÁRA**

MBH BANK NYRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.10	1 076 984	1 347 889
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		800 790	756 308
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	4.11.1	565 731	510 988
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.11.2	17 236	2 621
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.11.3	52 316	47 516
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.11.4	165 507	195 183
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.12	81 633	73 652
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		1 204 054	912 538
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.13.1	1 204 054	912 538
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 943 686	7 689 462
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	4.14.1	136 600	106 544
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	4.14.2	5 245 074	4 390 428
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4.14.3	4 824	17 918
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.14.4, 3.4	3 424 844	3 010 864
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	4.14.5	132 344	163 708
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.12	(5 316)	3 159
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	4.15	82 891	55 169
Tárgyi eszközök	4.16	151 059	120 501
Immateriális javak	4.16	94 970	71 094
- ebből: goodwill	2.7.1	3 340	-
Nyeréségadó eszközök		9 141	13 540
<i>Tényleges adókövetelések</i>		653	276
<i>Halasztott adó eszközök</i>	4.18	8 488	13 264
Egyéb eszközök	4.19	64 529	62 367
Értékesítésre tartott eszközök	4.31	270	1 369
Eszközök összesen		12 504 691	11 107 048

	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		121 084	152 581
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.11.4	91 898	129 944
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	4.20	29 186	22 637
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.12	17 280	17 018
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		11 109 168	9 789 825
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.21.1	1 930 329	2 027 667
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.21.2	8 052 470	6 957 100
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4.21.1	335 297	11 767
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.21.3	534 628	520 901
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.21.4	94 662	108 341
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	4.21.6	161 782	164 049
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	4.22	31 306	31 240
Nyereségadó kötelezettségek		9 362	16 985
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		8 152	15 354
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	4.18	1 210	1 631
Egyéb kötelezettségek	4.24	77 035	76 028
Kötelezettségek összesen		11 365 235	10 083 677
Saját tőke			
Jegyzett tőke	4.25	322 530	322 530
Visszavásárolt saját részvények	4.25	(55 440)	-
Tőketartalék	4.25	348 894	348 894
Eredménytartalék	4.25	169 232	44 754
Egyéb tartalékok	4.25	75 689	51 066
Tárgyévi eredmény	4.25	197 390	176 679
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	4.25	11 602	36 465
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke		1 069 897	980 388
Nem ellenőrző részesedések	4.28	69 559	42 983
Saját tőke összesen		1 139 456	1 023 371
Kötelezettségek és saját tőke összesen		12 504 691	11 107 048

MBH BANK NYRT.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Kamat és kamatjellegű bevételek		1 034 564	1 204 710
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	671 971	780 138
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	362 593	424 572
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(526 358)	(639 153)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(294 715)	(388 040)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(231 643)	(251 113)
Nettó kamatjövedelem		508 206	565 557
Díj és jutalékbevételek	4.2	218 447	188 872
Díj és jutalékráfordítások	4.2	(50 319)	(49 431)
Nettó díj és jutalékbevételek		168 128	139 441
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye		33 795	2 654
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	44 707	(72 105)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	13 527	2 784
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	(7 109)	(2 414)
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	4.3	(7 336)	24 248
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	(9 994)	50 141
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés		(37 547)	(75 461)
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	4.4	(35 868)	(58 618)
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	4.4	3 403	(357)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség</i>	4.4	(5 781)	(14 449)
<i>Egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	4.4	(591)	(1 680)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	4.4	1 290	(357)
Osztalékbevételek	4.5	1 083	1 628
Adminisztratív és egyéb működési költségek	4.6	(434 769)	(419 069)
Egyéb bevételek	4.7	15 337	25 776
Egyéb ráfordítások	4.7	(15 088)	(21 215)
Eredménybe elszámolt negatív cégérték	2.7.2	-	4 821
Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés	4.28	4 798	(2 256)
Adózás előtti eredmény		243 943	221 876
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	4.8	(38 021)	(38 686)
Az üzleti év nyeresége		205 922	183 190

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Eredménybe átsorolható tételek		(27 699)	53 202
<i>Fedezeti instrumentumok</i>		<i>(241)</i>	<i>(333)</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok:</i>		<i>(29 922)</i>	<i>58 303</i>
- <i>Valós érték változások</i>		<i>(43 449)</i>	<i>61 087</i>
- <i>Halmozott átértékelések eredménybe történő átsorolása kivételéskor</i>		<i>13 527</i>	<i>(2 784)</i>
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		<i>2 464</i>	<i>(4 768)</i>
Eredménybe át nem sorolható tételek		2 631	4 711
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		<i>2 631</i>	<i>4 711</i>
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		(25 068)	57 913
Teljes átfogó jövedelem		180 854	241 103
Tárgyévi eredményből:			
Anyavállalat tulajdonosai		197 390	176 679
Nem ellenőrző részesedés		8 532	6 511
Az üzleti év nyeresége		205 922	183 190
A teljes időszakai átfogó jövedelemből:			
Anyavállalat tulajdonosai		172 527	234 233
Nem ellenőrző részesedés		8 327	6 870
Az üzleti év teljes átfogó jövedelme		180 854	241 103
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó eredmény		197 390	176 679
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		321 296	322 257
Anyavállalat tulajdonosaira jutó, egy részvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap	4.30	614	548
Hígitott	4.30	614	548

MBH BANK NYRT.

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalékok	Tárgyévi eredmény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részesedések	Tőke összesen
2022.12.31	321 699	-	313 947	32 592	32 552	88 942	(21 357)	768 375	40 361	808 736
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	-	176 679	-	176 679	6 511	183 190
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	57 554	57 554	359	57 913
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	176 679	57 554	234 233	6 870	241 103
Tárgyévi általános tartalék képzése	-	-	-	(11 832)	11 832	-	-	-	-	-
Előző évi eredmény átvétele	-	-	-	88 942	-	(88 942)	-	-	-	-
Orszálek	-	-	-	(25 093)	-	-	-	(25 093)	-	(25 093)
Közös ellenőrzés alatt megalóuló üzleti kombinációból származó változás	2.7.3	831	-	34 947	(39 578)	6 682	-	2 882	(3 108)	(226)
Nem ellenőrző részesedéshől származó növekmény és egyéb változások a leányvállalatokban lévő tulajdoni részesedésben	-	-	-	(277)	-	-	268	(9)	(1 140)	(1 149)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	831	-	34 947	12 162	18 514	(88 942)	268	(22 220)	(4 248)	(26 468)
2023.12.31	322 530	-	348 894	44 754	51 066	176 679	36 465	980 388	42 983	1 023 371
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	-	197 390	-	197 390	8 532	205 922
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	(24 863)	(24 863)	(205)	(25 068)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	197 390	(24 863)	172 527	8 327	180 854
Tárgyévi általános tartalék képzése	-	-	-	(15 875)	15 875	-	-	-	-	-
Kiegészítési tartalék*	4.25	-	-	(8 748)	8 748	-	-	-	-	-
Előző évi eredmény átvétele	-	-	-	176 679	-	(176 679)	-	-	-	-
Részvényvisszavásárlás	4.25	-	(55 440)	-	-	-	-	(55 440)	-	(55 440)
Orszálek	-	-	-	(24 512)	-	-	-	(24 512)	(2 280)	(26 792)
Üzleti kombinációból származó növekedés és csökkenés	2.7.1	-	-	-	-	-	-	-	21 607	21 607
Nem ellenőrző részesedéshől származó növekmény és egyéb változások a leányvállalatokban lévő tulajdoni részesedésben	1.5	-	-	(3 066)	-	-	-	(3 066)	(1 078)	(4 144)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	-	(55 440)	-	124 478	24 623	(176 679)	-	(83 018)	18 249	(64 769)
2024.12.31	322 530	(55 440)	348 894	169 232	75 689	197 390	11 602	1 069 897	69 559	1 139 456

* A kiegyenlítési tartalék a Fundamentához kapcsolódik, a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény rendelkezései szerint.

MBH BANK NYRT.

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-K KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
<i>Működési cash flow</i>			
Adózás előtti eredmény		243 943	221 876
<i>A pénzmozgással nem járó bevételekkel és kiadásokkal, kamatokkal, osztalékokkal és adókkal kapcsolatos módosítások</i>			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.6	42 744	35 655
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszaírása)	4.4	32 047	56 397
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszaírása)	4.4, 4.14, 4.15	4 412	3 901
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztés visszaírása)		(1 383)	74
Egyéb céltartalék képzése / (képzett céltartalék visszaírása)	4.23	(2 185)	1 382
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek átértékelése	4.11.1	(14 717)	(67 637)
Értékpapírok átértékelése	4.3	31 782	(9 287)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.21.3	15 049	(1 800)
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	13 452	(21 736)
Nettó kamateredmény	4.1	(508 206)	(565 557)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(1 083)	(1 628)
Negatív cégérték	2.7.2	-	(4 821)
Nem realizált árfolyamkülönbszettek		(19 575)	(7 174)
Kapott kamat	4.1	967 200	1 186 786
Fizetett kamat	4.1	(489 223)	(669 618)
Kapott osztalék	4.5	1 083	1 628
Nyereségadó	4.8	(40 092)	(25 732)
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény		275 248	132 709
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.14.1	(18 703)	32 506
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	4.14.2	(367 045)	(159 527)
Értékpapírok változása	4.13.1, 4.14.4	(336 628)	(179 967)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.11.4, 4.12	30 170	167 855
Egyéb eszközök változása	4.19	(5 450)	(14 890)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.21.1	324 990	(128 287)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	4.21.2	580 406	383 222
Egyéb kötelezettségek változása	4.24	3 468	(532)
Származékos pénzügyi kötelezettségek és rövid pozíciók változása	4.11.4, 4.12, 4.20	(37 784)	(109 673)
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		173 424	(9 293)
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		448 672	123 416

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Befektetési cash flow			
Leányvállalatok akvizíciója miatti nettó pénzáramlás	2.7	(11 556)	35 017
Társult és egyéb vállalkozásokban meglévő befektetések növekménye	4.21.6	(18 749)	-
Társult és egyéb vállalkozásokban meglévő befektetések csökkenése		195	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.16	(64 118)	(49 111)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.16	2 905	317
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.14.4	(868 678)	(372 901)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése és visszaváltása	4.14.4	487 761	218 883
Értékesítésre tartott eszközök eladásából származó bevételek	4.31	1 099	-
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(471 141)	(167 795)
Finanszírozási cash flow			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	4.21.3	112 039	237 312
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszavásárlása	4.21.3	(112 579)	(8 936)
Hátrasorolt kötelezettségek kibocsátásából származó növekmény	4.21.4	-	24 529
Hátrasorolt kötelezettségek törlesztése	4.21.4	(14 125)	-
Lizingkötelezettségek tőketörlesztése	4.21, 4.17	(11 874)	(12 985)
Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek növekménye	4.21.1	(136 340)	(191 048)
Új részvények kibocsátásából származó növekmény	1.	-	-
Saját részvény visszavásárlása	4.25	(55 440)	-
Fizetett osztalék és osztalékfelőleg	4.19	(49 692)	(25 093)
Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(268 011)	23 779
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		(290 480)	(20 600)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak elején		1 347 889	1 361 315
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása		19 575	7 174
Pénzeszközök nettó változása		(290 480)	(20 600)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1 076 984	1 347 889

1.4. NAPIRENDI PONT

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2024. ÉVI, ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY
FELHASZNÁLÁSÁRA, OSZTALÉKFIZETÉSRE**

Az Igazgatóság 2024. évi eredményfelhasználási javaslata:

Megnevezés	millió Ft
1. Adózás előtti eredmény	188 157
2. Adófizetési kötelezettség	29 404
3. Tárgyévi eredmény (1.-2.)	158 753
Eredménytartalék növekedése tárgyévi eredmény miatt	158 753

Osztalékmegállapítás:

Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Megnevezés	millió Ft
1. Eredménytartalék és egyéb tartalékok	257 637
2. Halmozott egyéb átfogó jövedelem	5 133
3. Általános tartalék	- 66 022
4. Tárgyévi eredmény	158 753
Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.+2.+3.+4.)	355 501

Javaslat a Közgyűlés részére

A tárgyévi eredményből az **Igazgatóság 36.893.697.234 Ft osztalék megállapítására tesz javaslatot**, amely alapján az összesen 322.529.625 darab „A” sorozatú törzsrészcvényből osztalékra jogosult összesen 299.948.758 darab „A” sorozatú törzsrészcvényre részvényenként jutó osztalék 123 Ft.

Az osztalékfizetés kezdő napja 2025. május hó 21. napja. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek. A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2025. május hó 14. napja.

A Társaság összhangban a Magyar Nemzeti Banknak a körültekintő osztalékfizetéséről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló körlevele szerint egyeztetéseket folytatott a Magyar Nemzeti Bankkal. Ez alapján a Társaság arra tesz a Közgyűlésnek javaslatot, hogy az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napját követően két részletben átutalással fizesse ki a részvényeseknek.

Az első részlet kifizetésének kezdő napja 2025. május 21-e, amikor a 299.948.758 darab „A” sorozatú törzsrészcvényre mindösszesen legfeljebb 1.997.658.728,28- Ft, azaz osztalékra jogosult részvényenként 6,66,-Ft osztalék kerül kifizetésre azzal, hogy a kifizetés során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza.

A második részlet kifizetésének napját az Igazgatóság határozza meg akként, hogy annak legkorábbi időpontja 2025. augusztus 1-je, de legkésőbbi időpontja 2025. augusztus 31. napja azzal a feltétellel, hogy az Igazgatóság megállapítja, hogy a Magyar Nemzeti Bank Társasághoz intézett, az MBH Bank Nyrt. osztalékfizetési tervéről szóló levelében meghatározott feltételek,

közte a Magyar Nemzeti Banknak a körültekintő osztalékfizetésről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló körlevele szerinti feltételek teljesülnek. Ez esetben a 299.948.758 darab „A” sorozatú osztalékra jogosult törzsrészvényre mindösszesen legfeljebb 34.896.038.505,72,- Ft, azaz osztalékra jogosult részvényenként 116,34,-Ft osztalék kerül kifizetésre azzal, hogy a kifizetés során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza. A Közgyűlés megerősíti, hogy az osztalék második részletére is az a részvényes jogosult, aki Osztalék Fordulónap 2025. május hó 14. napjára lefolytatott tulajdonosi megfeleltetés alapján a Társaság részvénykönyvébe bejegyzésre került és az egyéb feltételek is teljesülnek.

A Társaság Igazgatóságának 201/2024. (október 11.) határozata alapján 2024. október 28-ai kezdő nappal kifizetésre került 322.529.625 darab „A” sorozatú törzsrészvényre részvényenként 71 Ft (mindösszesen 22.899.603.375 Ft) osztalékelőleg („**Osztalékelőleg**”).

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:263.§ (3) bekezdése szerint, ha az osztalékelőleg kifizetését követően elkészülő éves beszámolóból az állapítható meg, hogy osztalékfizetésre nincs lehetőség, az osztalékelőleget a részvényesek a társaság felhívására kötelesek visszafizetni. A vonatkozó számviteli és adózási szabályokkal összhangban az Osztalékelőleg kifizetésével az Osztalékelőlegből részesülő részvényeseknek feltételes visszafizetési kötelezettsége keletkezett a Társasággal szemben az Osztalékelőleg összegében. Ennek megfelelően azon részvényesek tekintetében, akik részére Osztalékelőleg került kifizetésre (ideértve azon részvényeseket vagy volt részvényeseket is, akik az Osztalékelőlegre való jogosultságot alátámasztó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapját követően részvényeiket akár részben vagy egészben elidegenítették):

- (i) amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett Osztalékelőleg összegét meghaladja, a részvényes számára az osztaléknak az Osztalékelőleget meghaladó része kerül kifizetésre;
- (ii) amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett Osztalékelőleg összegével megegyezik, a részvényes az osztalékból további kifizetésre nem jogosult;
- (iii) amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett Osztalékelőleg összegénél kevesebb vagy egyáltalán nem állapítható meg a részére osztalék, a részvényes a részére kifizetett Osztalékelőleget a Ptk. 3:263. § (3) bekezdésének megfelelően a Társaság felhívására köteles visszafizetni, azzal, hogy Osztalékelőleg visszafizetésére vonatkozó követeléssel szemben a részvényes a Ptk. 6:49. § alapján beszámíthatja a részére megállapított osztalék megfizetésére vonatkozó, a Társasággal szembeni követelését.

A fenti (iii) alpont szerinti visszafizetési kötelezettség az alábbiak szerint merül fel:

Az osztalékfizetés feltételeit, valamint a maximálisan megállapítható osztalék összegét a *számvitelről szóló 2000. C. törvény („Számviteli tv.”)* határozza meg.¹⁵ A Számviteli tv. szerint osztalék „a tulajdoni részesedést jelentő befektetés után kapott, az adózott eredmény felhasználásáról (az osztalék jóváhagyásáról) szóló határozat alapján járó összeg.”¹⁶ Az Alapszabály 5.3.5 pontja alapján osztaléokra az a részvényes jogosult, aki (i) az Osztalék Fordulónapra kért tulajdonosi megfeleltetés eredménye alapján a részvénykönyvben szerepel, és (ii) a részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit.¹⁷

Az osztalékelőleg jogcímén a részvényes részére megfizetett összeg abban az esetben és olyan összegig válik osztalékká, amennyiben az adott társaság az éves beszámolójának elfogadásakor osztalék fizetéséről határoz. A Számviteli tv. értelmében az osztalékelőlegnek, illetve az osztaléknak a kifizető társaság oldalán történő számviteli elszámolása során az osztalékelőleget a kifizetés napján a részvényesekkel szembeni (egyéb) követelésként,¹⁸ míg a jóváhagyott osztalékot a részvényesekkel szembeni rövid lejáratú (egyéb) kötelezettségként kell kimutatni.¹⁹ A társaság szempontjából ugyanazon részvényessel szembeni követelés (osztalékelőleg) és kötelezettség (osztalék) az az adott részvényest megillető osztalék megállapításakor összevezetésre kerül és a részvényes számára az összevezetést követően fennmaradó kötelezettség (osztalék) fizetendő meg.

A Számviteli tv. rendelkezései, valamint a kapcsolódó számviteli és adózási gyakorlat alapján egy (korábbi) részvényesnek az adott részvényest megillető osztalék megállapításának időpontjában az osztalékelőleg tekintetében elszámolási kötelezettsége keletkezik az osztalékelőleg tekintetében, ha az év közben megállapított és az adott részvényes részére megfizetett osztalékelőleg a részvényes részvényeinek részben vagy egészben történő átruházása miatt nem vagy nem teljes összegben válik osztalékká.²⁰ Azaz, amennyiben az osztalékelőlegben részesülő részvényes tekintetében osztalék nem, vagy az osztalékelőleg összegénél kisebb összegben kerül megállapításra, úgy a kifizető társaság oldalán az adott részvényessel szembeni, osztalékelőleg miatti követelés (amelyet a részvényesnek teljesítenie kell) fennmarad, annak összege az osztalékkal történő összevezetés miatt nem (vagy nem nullára) csökken le.

A *társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény („Tao tv.”)* alapján osztalékként a Számviteli tv. fogalmi szerinti osztalék minősül.²¹ Ebből következően adózási előtti eredményt csökkentő tételként (azaz adómentes bevételként) kizárólag a jóváhagyott osztalék összege vehető figyelembe.²² Amennyiben az osztalékelőlegben részesített korábbi részvényes magyar társasági adó hatálya alá tartozó jogi személy, úgy oldalán a vissza nem fizetett osztalékelőleg a korábbi részvényes szempontjából kötelezettség marad és nem válik

¹⁵ Számviteli tv. 39. § (3)-(3a) bekezdés.

¹⁶ Számviteli tv. 84. § (1) bekezdés.

¹⁷ Ptk. 3:262. § (1) bekezdés.

¹⁸ Számviteli tv. 29. § (1) bekezdés

¹⁹ Számviteli tv. 42. § (3) bekezdés

²⁰ Ld. 25/2001. sz. Számviteli kérdés és 2017/25. sz. Adózási kérdés.

²¹ Tao. tv. 4. § 28/b. pont.

²² Tao tv. 7. § (1) bekezdés g) pont.

osztalékká. E kötelezettség teljesítésének korábbi részvényes általi elmulasztása adóköteles bevételt eredményezhet.

A Társaság a fenti (iii) alpont szerinti visszafizetési kötelezettséggel érintett (korábbi) részvényeseket a visszafizetési kötelezettség teljesítésének módjáról, részleteiről és annak mértékéről Az MBH Bank Nyrt. osztalék-fizetési rendje című hirdetményében, továbbá a Társaság eltérő döntésének hiányában, illetve szükség szerint külön levélben értesíti.

Megnevezés	millió Ft
Megállapított osztalék (javaslat szerint)	36 894
Eredménytartalék csökkenése osztalék miatt	36 894

A tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül, melyből a jogszabály szerinti általános tartalék megképzésre kerül.

Általános tartalék képzés:

A Hpt. előírása szerint az **Eredménytartalék** az adózott eredmény 10%-ának megfelelő összeggel **15.875 millió Ft-tal** csökkentésre kerül az **Egyéb tartalék** javára.

Megnevezés	millió Ft
1. Általános tartalék képzés	15 875
Eredménytartalék csökkenése/Egyéb tartalék növekedése általános tartalék képzés miatt	15 875

1.5. NAPIRENDI PONT

AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2024. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL ÉS EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉRŐL ÉS AZ EREDMÉNYFELHASZNÁLÁSI JAVASLATRÓL, VALAMINT A 2024. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL ÉS KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉRŐL

Az Audit Bizottság a Felügyelőbizottságnak a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében való segítségével összefüggő feladata a nemzetközi beszámolóképzési standardok (IFRS) szerinti beszámoló véleményezése a Felügyelőbizottság részére. Az Audit Bizottság megvizsgálta az MBH Bank Nyrt. („Társaság”) Igazgatóságának 2024. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, valamint a 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásait, melynek részei a pénzügyi helyzetre, az időszaki jövedelemre, a saját tőke változásaira, az egyedi saját tőke megfeleltetésre, valamint az egyedi cash-flow-kra vonatkozó kimutatások és az egyedi vezetőségi jelentését melynek része az egyedi fenntarthatósági jelentés. Az Audit Bizottság megvizsgálta továbbá a Társaság 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásait és konszolidált vezetőségi jelentését benne a csoportszintű összevont kimutatások adataival, valamint konszolidált fenntarthatósági jelentéssel.

Az Audit Bizottság – a Társaság könyvvizsgálójának jelentését megismerve és ekként arra alapozva – megállapítja, hogy a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezette a könyveit és nyilvántartásait, illetve készítette el egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait és vezetőségi jelentéseit.

Az Audit Bizottság tájékoztatása a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményével kapcsolatban

A könyvvizsgáló elvégezte a Társaság 2024. évi egyedi -, és konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálati -, valamint az egyedi-, és konszolidált fenntarthatósági jelentéseinek bizonyosság nyújtására irányuló munkáit és azokkal kapcsolatban az alábbi **minősítés nélküli könyvvizsgálói véleményeket fogalmazta meg:**

A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó könyvvizsgálói vélemény:

„Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 3HQ3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip (fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 67C359CB01365062F0D19342EE73F6803D2CD110D233853F1ED56FC71226A081) digitális fájlban lévő 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból — melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és a saját tőke összesen egyező végösszege 12 504 691 millió Ft —, az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból — melyben a teljes átfogó jövedelem 180 854 millió Ft nyereség —, konszolidált saját tőke változás kimutatásból, konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2024. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU által

befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2025. március 28-i kiegészítő jelentésünkkel.

Véleményünk szerint a Csoport 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó, a 3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.”

Az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó könyvvizsgálói vélemény:

„Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) 3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip (fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 67C359CB01365062F0D19342EE73F6803D2CD110D233853F1ED56FC71226A081) digitális fájlban lévő 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból — melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és a saját tőke összesen egyező végösszege 11 951 671 millió Ft —, az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból — melyben a teljes átfogó jövedelem 132 614 millió Ft nyereség —, egyedi saját tőke változás kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2024. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2025. március 28-i kiegészítő jelentésünkkel.

Véleményünk szerint a Társaság 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó, a 3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip digitális fájlban lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.”

A konszolidált fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódó korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés:

„Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) konszolidált fenntarthatósági jelentésére vonatkozóan, amelyet a 2024. december 31-i fordulónapra és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozóan elkészített

konzolidált vezetőségi jelentésének a konzolidált fenntarthatósági jelentés szakasza tartalmaz.

Az általunk elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy véljük, hogy a konzolidált fenntarthatósági jelentés nem készült minden lényeges szempontból a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény) 134/I-K. §-ai előírásainak megfelelően, amelyek a 2013/34/EU irányelv 29a. cikkének átültetéséről rendelkeznek, ideértve a következőket:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak (ESRS) való megfelelést, beleértve azt is, hogy a Társaság által a konzolidált fenntarthatósági jelentésben szerepeltetendő információk azonosítása érdekében végrehajtott folyamat („Folyamat”) összhangban van-e a 4.2 Kettős lényegességi felmérés részben szereplő leírással; és
- a konzolidált fenntarthatósági jelentés környezetvédelmi információk szakasz 5.1 Taxonómia-rendelet szerinti közzététel alszakaszában szereplő közzétételek megfelelését az (EU)2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében előírt beszámolási követelményeknek.”

Az egyedi fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódó korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés:

„Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) fenntarthatósági jelentésére vonatkozóan, amelyet a 2024. december 31-i fordulónapra és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozóan elkészített egyedi vezetőségi jelentésének az egyedi fenntarthatósági jelentés szakasza tartalmaz.

Az általunk elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy véljük, hogy a fenntarthatósági jelentés nem készült minden lényeges szempontból a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény) 95/E-G. és 95/I. §-ai előírásainak megfelelően, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. cikkének átültetéséről rendelkeznek, ideértve a következőket:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak (ESRS) való megfelelést, beleértve azt is, hogy a Társaság által a fenntarthatósági jelentésben szerepeltetendő információk azonosítása érdekében végrehajtott folyamat („Folyamat”) összhangban van-e a 4.2 Kettőslényegességi felmérés részben szereplő leírással; és
- a fenntarthatósági jelentés környezetvédelmi információk szakasz 5.1 Taxonómia-rendelet szerinti közzététel alszakaszában szereplő közzétételek megfelelését az (EU) 2020/852-rendelet („Taxonómia-rendelet”) 8. cikkében előírt beszámolási követelményeknek.”

A jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hozzájárulásának bemutatása a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, valamint az Audit Bizottság beszámolási folyamatban betöltött szerepének bemutatása

Az Audit Bizottság feladata a Felügyelőbizottságnak a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben való segítése mellyel összefüggésben az Audit Bizottság a Felügyelőbizottság részére javaslatot tett a közgyűlési döntés előkészítése

érdekében az állandó könyvvizsgálóra és díjazására, valamint megfogalmazta az állandó könyvvizsgálóval megkötendő szerződés feltételeivel összefüggő előzetes véleményét.

Az Audit Bizottság figyelemmel kísérte az állandó könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények, összeférhetetlenségi és függetlenségi előírások érvényre juttatását és ellátta a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendőket.

Az Audit Bizottság jóváhagyta az állandó könyvvizsgáló által, illetve az állandó könyvvizsgálóval részben vagy egészben megegyező tulajdonosi háttérű más társaság által Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások nyújtására megkötött megbízási szerződésekről készült negyedéves tájékoztatásokat.

Az Audit Bizottság az év során figyelemmel kísérte a könyvvizsgálat aktuális státuszát, negyedéves rendszerességgel elfogadta a könyvvizsgáló beszámolóját a könyvvizsgálat státuszáról.

Az Audit Bizottság tudomásul vette a PwC Könyvvizsgáló Kft. 2024. május 15-én kelt Vezetői levelét és a Felügyelőbizottság és Igazgatóság részére jóváhagyásra javasolta a Társaság felelős területei válaszai alapján elkészített Intézkedési tervet, mely segítette a Társaság belső ellenőrzési rendszerének hatékonyságának növelését.

Az Audit Bizottság a fentiek alapján elfogadásra javasolja az Igazgatóság jelentését a 2024. évi üzleti tevékenységről és elfogadásra javasolja továbbá az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal:

Mérlegfőösszeg:	11 951 671	millió forint
Tárgyévi eredmény:	158 753	millió forint
Teljes átfogó jövedelem:	132 614	millió forint

Az Audit Bizottság elfogadásra javasolja az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal:

Mérlegfőösszeg:	12 504 691	millió forint
Üzleti év nyeresége:	205 922	millió forint
Teljes átfogó jövedelem:	180 854	millió forint

Az Audit Bizottság a fentiek alapján elfogadásra javasolja az Igazgatóság javaslatát a 2024. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre akként, hogy: A tárgyévi eredményből az **Igazgatóság 36.893.697.234 Ft osztalék megállapítására tesz javaslatot**, amely alapján az összesen 322.529.625 darab „A” sorozatú törzsrészvényből osztalékra jogosult összesen 299.948.758 darab „A” sorozatú törzsrészvényre részvényenként jutó osztalék 123 Ft. Az osztalékfizetés kezdő napja 2025. május hó 21. napja.

A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek. A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2025. május hó 14. napja.

A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napját követően két részletben átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

Az első részlet kifizetésének kezdő napja 2025. május 21-e, amikor a **299.948.758** darab „A” sorozatú törzsrészvényre mindösszesen legfeljebb 1.997.658.728,28- Ft, azaz osztalékra jogosult részvényenként 6,66,-Ft osztalék kerül kifizetésre azzal, hogy a kifizetés során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza.

A második részlet kifizetésének napját az Igazgatóság határozza meg akként, hogy annak legkorábbi időpontja 2025. augusztus 1-je, de legkésőbbi időpontja 2025. augusztus 31. napja azzal a feltétellel, hogy az Igazgatóság megállapítja, hogy a Magyar Nemzeti Bank Társasághoz intézett, az MBH Bank Nyrt. osztalékfizetési tervéről szóló levelében meghatározott feltételek, közte a Magyar Nemzeti Banknak a körültekintő osztalékfizetéséről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló körlevele szerinti feltételek teljesülnek. Ez esetben a **299.948.758** darab „A” sorozatú osztalékra jogosult törzsrészvényre mindösszesen legfeljebb 34.896.038.505,72 ,- Ft, azaz osztalékra jogosult részvényenként 116,34,-Ft osztalék kerül kifizetésre azzal, hogy a kifizetés során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza.

Az osztalék második részletére is az a részvényes jogosult, aki Osztalék Fordulónap **2025. május hó 14.** napjára lefolytatott tulajdonosi megfeleltetés alapján a Társaság részvénykönyvébe bejegyzésre került.

Az Igazgatóság 201/2024. (október 11.) sz. igazgatósági határozata alapján **2024. október 28-**ai kezdő nappal kifizetésre került 322 529 625 darab „A” sorozatú törzsrészvényre részvényenként 71 Ft (mindösszesen 22.899.603.375 Ft) osztalékelőleg. Azon részvényesek tekintetében, akik részére osztalékelőleg került kifizetésre (ideértve azon részvényeseket vagy volt részvényeseket is, akik az osztalékelőlegre való jogosultságot alátámasztó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapját követően részvényeiket akár részben vagy egészben elidegenítették) a Társaság a beszámítás alább leírt szabályait az osztalék első, illetve második részletének kifizetése során egyaránt alkalmazza:

1. amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegét meghaladja, a részvényes számára az osztaléknak az osztalékelőleget meghaladó része kerül kifizetésre
2. amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegével megegyezik, a részvényes az osztalékból további kifizetésre nem jogosult;
3. amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegénél kevesebb vagy egyáltalán nem állapítható meg a részére osztalék, a részvényes a részére kifizetett osztalékelőleget a

Ptk. 3:263. § (3) bekezdésének megfelelően a Társaság felhívására köteles visszafizetni, azzal, hogy osztalékkelőleg visszafizetésére vonatkozó követeléssel szemben a részvényes a Ptk. 6:49. § alapján beszámíthatja a részére megállapított osztalék megfizetésére vonatkozó, a Társasággal szembeni követelését.

1.6. NAPIRENDI PONT

A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2024. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL ÉS EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉRŐL ÉS AZ EREDMÉNYFELHASZNÁLÁSI JAVASLATRÓL, VALAMINT A 2024. ÉVI NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL ÉS KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉRŐL

A Felügyelőbizottság a 2025. március 28-i ülésén megtárgyalta és a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja az MBH Bank Nyrt. 2024. december 31-én végződő üzleti évről – az Igazgatóság által

- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2024. évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatások²³ megállapítására,
- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatások megállapítására és
- a 2024. évi adózott eredmény felosztására

vonatkozó előterjesztéseket.

Az MBH Bank Nyrt. alapszabályának értelmében – a törvényi rendelkezéseknek történő megfelelés érdekében – a Felügyelőbizottság ellenőrzi a társaság éves pénzügyi jelentéseit.

A fentiek kapcsán – az Audit Bizottság előzetes véleménye alapján – a Felügyelőbizottság a következőket tartja kiemelendőnek:

A 2024. évi egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata kapcsán a könyvvizsgáló (PwC Könyvvizsgáló Kft.) éves audit tevékenységét egy részletes ütemterv alapján végezte, az évközi audittal összefüggésben 2024. október közepe és 2024. december vége közötti időszakban, az év végi audittal összefüggésben pedig a 2025. január elejétől 2025. március közepéig tartó időszakban.

Emellett 2024-ben egy közbenső mérleg auditra (2024.06.30-i fordulónapra, a könyvvizsgálói jelentés kiadása: 2024.10.11) és 2024.03.31, 2024.06.30, 2024.09.30-i fordulónapokra az alábbi témákban review-ra is sor került:

1. A Társaság 2024. június 30-án zárult időszakra vonatkozó, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”), különösen az IAS 34, Évközi Pénzügyi Kimutatások standard szerint elkészített speciális évközi pénzügyi információk („évközi pénzügyi információk”) vizsgálata a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Vizsgálati Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Szabvánnyal („ISRE”) összhangban. (Könyvvizsgálói jelentés kiadása: 2024.10.25)
2. A Magyar Nemzeti Bank („MNB”) előírásai és a Bizottság 680/2014/EU Végrehajtási Rendelete szerint 2024.06.30, 2024.09.30-i dátummal elkészített egyedi felügyeleti adatszolgáltatás SF0101 sablon („Felügyeleti mérleg - eszközök”), SF0102 sablon („Felügyeleti mérleg - források”), SF0103 sablon („Felügyeleti mérleg: saját tőke”), SF02 sablon („Felügyeleti eredménykimutatás”), SF03 sablon („Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás”) (a továbbiakban együtt: „Egyedi Prudenciális Jelentés”) vizsgálata a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Vizsgálati Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Szabvánnyal („ISRE”) összhangban. (Könyvvizsgálói jelentés kiadása: 2024.09.19, 2024.11.27)
3. A Magyar Nemzeti Bank („MNB”) előírásai és a Bizottság 680/2014/EU Végrehajtási Rendelete szerint 2024.03.31, 2024.06.30, 2024.09.30-i dátummal elkészített konszolidált felügyeleti adatszolgáltatás F01.01 sablon („Mérleg: eszközök”), F01.02

²³ Összhangban a számviteli törvény 9/A §-ának (2) bekezdésével az IFRS-ekben (a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló, 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardok) szabályozott kérdések tekintetében az IFRS előírások kerültek alkalmazásra.

sablon („Mérleg: források”), F01.03 sablon („Mérleg: saját tőke”), F02.00 sablon („Eredménykimutatás”), F03.00 sablon („Átfogó jövedelemkimutatás”) (a továbbiakban együtt: „Konzolidált Prudenciális Jelentés”) vizsgálata a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Vizsgálati Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Szabvánnyal („ISRE”) összhangban. (Könyvvizsgálói jelentés kiadása: 2024.05.24, 2024.09.19, 2024.11.27)

4. Nemzetközi kötvénykibocsátás (EMTN program) kapcsán az Ajánlattételi dokumentáció tartalmának vizsgálata (Komfort levél kiadása: 2024.10.30)

Az audit tevékenység során a könyvvizsgálók részéről cél volt kellő bizonyosságot szereztetni arról, hogy az éves beszámoló és a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményüket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést kibocsátani.

Az audit tevékenység a könyvvizsgálók részéről úgy került megtervezésre, hogy az audit minőségét biztosító alábbi főbb célok kerültek fókuszba:

- A pénzügyi kimutatások összeállítása során a Vezetőség által végrehajtott főbb becslések és megítélések alapos és kritikus vizsgálata.
- A belső ellenőrzési környezet alapos megismerése.
- A könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy a felmerülő kérdéseket korai szakaszban azonosítsuk és megfelelő időben tudjuk kommunikálni az irányítással megbízott személyek részére.

Az audit felkészülési szakasza 2024 júliusában a folyamatfelmérésekkel, hitelvizsgálattal kezdődött és 2024 szeptemberében a folyamatba épített kontrollok ellenőrzésével folytatódott. A 2024-es évben sor került a Számszaki évközi vizsgálatokra, az Értékvesztés módszertan vizsgálatára, Hitelügyletek vizsgálatára, valamint az IT rendszerek vizsgálatára.

2025-ben tovább folytatva az audit folyamatot az év végi vizsgálat keretében januártól kezdődően a 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatások részletes könyvvizsgálatára került sor, majd ezt követte a 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatások részletes könyvvizsgálata.

Az év végi számviteli zárlati feladatok elvégzését követően, a könyvvizsgáló megvizsgálta és tesztelte az analitikákat, a különféle értékeléseket (pl. hitelek, betétek, értékpapírok, származékos ügyletek), valamint megvizsgálta a teljes éves-, és konszolidált éves beszámoló pénzügyi kimutatásait, beleértve a kiegészítő mellékletet, illetve a note-okat, az év végi províziót, valamint az üzleti jelentést és az üzleti jelentés részét képező konszolidált fenntarthatósági jelentést is, melyhez a könyvvizsgálói bizonyossági véleményt is adott. A bizonyossági vélemény kiadására a könyvvizsgáló részéről a Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Bizottsága által kiadott, 3000. számú (felülvizsgált), „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások” című, bizonyosságot nyújtó megbízásokra vonatkozó nemzetközi standard („ISAE 3000”) alapján került sor.

Az audit tevékenység során könyvvizsgálati fókusz területek voltak:

- IT roadmap
- Margin számlák
- Bankkártya-elszámolás
- Kormányzati intézkedések hatása

- Beszámolók
- Felügyeleti jelentések
- Átalakulás
- Fedezeti elszámolás

Az audit tevékenység során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak:

- Várható hitelezési veszteség ügyletekkel szembeni követelésekre
- Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozás és tőkebefektetési tranzakciók
- Fedezeti elszámolás
- Fundamenta-Lakáskassza Zrt. felvásárlásának elszámolása

Az elvégzett könyvvizsgálati tevékenység alapján az auditor kiadta a korlátozásmentes, tiszta záradékú könyvvizsgálói jelentését és a közeljövőben elkészíti az ún. Compliance riportot és a Külön Könyvvizsgálói Jelentését az MNB részére, valamint esetlegesen a Vezetői Levelét az MBH menedzsmentje számára.

A könyvvizsgálóval történő együttműködést a Pénzügy és Riporting és a Bankbiztonság (IT audit) szakterületek koordinálták.

A könyvvizsgáló és a Bank képviselői rendszeres heti találkozókon (operatív, magasabb szintű) egyeztették az éves könyvvizsgálat során az auditor által tett megállapításokat és segítették a könyvvizsgálati folyamat előrehaladását.

A könyvvizsgáló és a könyvvizsgáló cég függetlenségéről a Bank 2024-ben is – a korábbi évek gyakorlatának megfelelően - nyilatkozta a könyvvizsgálót. A könyvvizsgáló kijelentette, hogy a magyar jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nem áll fenn összeférhetetlenség vele szemben és a függetlenség törvényben előírt követelményeinek megfelel.

2024-ben a PwC Könyvvizsgáló Kft. és a PwC Hálózat az alábbi egyéb (nem könyvvizsgálat jellegű vizsgálatokat/megbízásokat) végezte:

- Mérlegképes könyvelő továbbképzés
- Magyar Posta Zrt. jutalékszámolás
- ESG training
- Compliance (incl. AML) LD2 projekt keretében az AML tesztelésre rendkívüli erőforrás igény bevonása
- Advisory cash management
- Transzferárazás

Mind a lezárt, mind a folyamatban lévő megbízásoknál az auditori függetlenséget veszélyeztető körülmények nem merültek fel. A felsorolt összes megbízásról a Bank vezetése tájékoztatásra került. A könyvvizsgálati szolgáltatásoktól való függetlenség folyamatosan biztosításra került – a megbízásokat a könyvvizsgálati csapattól különböző munkatársak végezték.

A Felügyelőbizottság a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek megfelelően, az Alapszabály 3.3.5.1.d pontja alapján **irányítja a belső ellenőrzési szervezetet**, amely feladatának alábbiak szerint tett eleget:

- Folyamatosan **gondoskodott** arról, hogy:
 - A csoport – az MNB elvárásaival összhangban – a többi belső kontroll funkciótól elkülönített, önálló funkcióként működő belső ellenőrzési szervezeti egységgel rendelkezzen;
 - A belső ellenőrzés terjedjen ki:
 - a bank és a csoport egészére, a csoport valamennyi tagjára, szervezeti egységére, beleértve a belső kontroll funkciókat ellátó és a speciális kontroll funkciókkal, feladatokkal is rendelkező területeket, valamint a kapcsolt/járulékos vállalkozásokat és egyéb tulajdonosi érdekeltségeket is;
 - a bank és a csoport valamennyi üzleti területére és tevékenységére, folyamatára, termékére és szolgáltatására, beleértve a kiszervezett tevékenységeket, és az általa megbízott – függő és független – közvetítők tevékenységét is;
 - a bank és a csoport valamennyi nyilvántartására, dokumentumára, és az üzleti-, vagy háttérfolyamatokat támogató informatikai rendszerére, adatbázisára.
 - A belső ellenőrzés módszeres és szabályozott eljárással rendszeresen vizsgálja, elemezze és értékeli a kockázatkezelési és az irányítási folyamatok hatékonyságát, valamint a belső kontrollrendszer (azaz az első és második védelmi vonal) kiépítésének, működésének jogszabályoknak, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírásoknak – ideértve az MNB által kiadott felügyeleti szabályozó eszközöket – és belső szabályzatoknak való megfelelését, valamint annak működése gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét, a csoportszintű Belső Ellenőrzési Politikában, illetve a Belső Ellenőrzési Szabályzatban meghatározottak szerint.
- **Irányította és beszámoltatta** a belső ellenőrzési szervezeti egységet, melynek keretében:
 - előzetesen egyetértett és az Igazgatóság számára **elfogadásra javasolta** a 2013. évi CCXXXVII. törvénynek megfelelő belső ellenőrzési funkcióra vonatkozó csoportszintű szabályzatokat (Belső Ellenőrzési Politika és Belső Ellenőrzési Szabályzat), amelyeket az MBH Prudenciális Csoport azon tagjainak kell alkalmazni, melyek az MBH Bank Nyrt.-vel összevont alapú felügyelet alatt állnak és önálló belső ellenőrzési funkciót is működtetnek,
 - **elfogadta** a belső ellenőrzési szervezeti egység – 2025-re vonatkozó – éves belső ellenőrzési tervét és további tervezési dokumentumait (MBH Csoport Audituniverzuma, kapacitásterv, hosszútávú terv),
 - **biztosította** a megfelelő mennyiségű és minőségű humán erőforrást a belső ellenőrzési szervezeti egység részére,
 - rendszeresen **megtárgyalta** a belső ellenőrzés által készített vizsgálati jelentéseket, beszámolókat, follow-up riportokat, és ellenőrizte az előírt intézkedések végrehajtását,
 - folyamatosan **nyomon követte** és rendszeresen **megtárgyalta** a belső ellenőrzési szervezeti egység által készített – az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások belső ellenőrzési tevékenységéről, működéséről szóló – tájékoztatókat, beszámolókat és follow-up riportokat,

- folyamatosan **nyomon követte** a külső vizsgálatokról szóló tájékoztatókat, ennek keretében a beszámolási időszakban indított vagy lezárt, a még folyamatban lévő, illetve a nyomonkövetéssel érintett külső vizsgálatokról készített aktuális összefoglalókat,
- **megismerte** a bankcsoport tagjaival szemben kiszabott bírságokat,
- **felülvizsgálta** az MBH Bank Nyrt. Javadalmazási Politikáját a tárgykörben a belső ellenőrzési szervezeti egység által végzett vizsgálatok tapasztalatai és az EBA/MNB ajánlások figyelembevételével.

1. A 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megállapítások

A Felügyelőbizottság a részére megküldött írásos jelentések, az Igazgatóság tagjaival és a vezetéssel folytatott személyes megbeszélések, valamint a Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatóság vizsgálatai alapján megállapította, hogy a 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatások a számviteli törvény és a kapcsolódó jogszabályok alapján kerültek összeállításra, amelynél összhangban a számviteli törvény 9/A §-ának (2) bekezdésével az IFRS-ekben (a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló, 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardok) szabályozott kérdések tekintetében az IFRS előírások kerültek alkalmazásra.

A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásai és egyedi vezetőségi jelentése az alábbi fő számokkal kerül megállapításra:

Mérlegfőösszeg:	11 951 671	millió forint
Tárgyévi eredmény:	158 753	millió forint
Teljes átfogó jövedelem:	132 614	millió forint

2. A 2024. évi eredmény felhasználása

Megnevezés	millió Ft
1. Adózás előtti eredmény	188 157
2. Adófizetési kötelezettség	29 404
3. Tárgyévi eredmény (1.-2.)	158 753
Eredménytartalék növekedése tárgyévi eredmény miatt	158 753

Osztalékmegállapítás

Az osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Megnevezés	millió Ft
1. Eredménytartalék és egyéb tartalékok	257 637
2. Halmazott egyéb átfogó jövedelem	5 133
3. Általános tartalék	- 66 022
4. Tárgyévi eredmény	158 753
Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.+2.+3.+4.)	355 501

A tárgyévi eredményből az **Igazgatóság 36.893.697.234 Ft osztalék megállapítására tesz javaslatot**, amely alapján az összesen 322.529.625 darab „A” sorozatú törzsrészcvényből osztalékra jogosult összesen 299.948.758 darab „A” sorozatú törzsrészcvényre részvényenként jutó osztalék 123 Ft.

Az osztalékfizetés kezdő napja 2025. május hó 21. napja. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek. A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2025. május hó 14. napja.

A Társaság Igazgatóságának 201/2024. (október 11.) határozata alapján 2024. október 28-ai kezdő nappal kifizetésre került 322.529.625 darab „A” sorozatú törzsrészcvényre részvényenként 71 Ft (mindösszesen 22.899.603.375 Ft) osztalékelőleg.

A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napját követően két részletben átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

Az első részlet kifizetésének kezdő napja 2025. május 21-e, amikor a **299.948.758** darab „A” sorozatú törzsrészcvényre mindösszesen legfeljebb 1.997.658.728,28- Ft, azaz osztalékra jogosult részvényenként 6,66,-Ft osztalék kerül kifizetésre azzal, hogy a kifizetés során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza.

A második részlet kifizetésének napját az Igazgatóság határozza meg akként, hogy annak legkorábbi időpontja 2025. augusztus 1-je, de legkésőbbi időpontja 2025. augusztus 31. napja azzal a feltétellel, hogy az Igazgatóság megállapítja, hogy a Magyar Nemzeti Bank Társasághoz intézett, az MBH Bank Nyrt. osztalékfizetési tervéről szóló levelében meghatározott feltételek, közte a Magyar Nemzeti Banknak a körültekintő osztalékfizetéséről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló körlevele szerinti feltételek teljesülnek. Ez esetben a **299.948.758** darab „A” sorozatú osztalékra jogosult törzsrészcvényre mindösszesen legfeljebb 34.896.038.505,72 ,- Ft, azaz osztalékra jogosult részvényenként 116,34,-Ft osztalék kerül kifizetésre azzal, hogy a kifizetés során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza.

Az osztalék második részletére is az a részvényes jogosult, aki Osztalék Fordulónap **2025. május hó 14.** napjára lefolytatott tulajdonosi megfeleltetés alapján a Társaság részvénykönyvébe bejegyzésre került.

Az Igazgatóság 201/2024. (október 11.) sz. igazgatósági határozata alapján **2024. október 28-**ai kezdő nappal kifizetésre került 322 529 625 darab „A” sorozatú törzsrészvényre részvényenként 71 Ft (mindösszesen 22.899.603.375 Ft) osztalékelőleg. Azon részvényesek tekintetében, akik részére osztalékelőleg került kifizetésre (ideértve azon részvényeseket vagy volt részvényeseket is, akik az osztalékelőlegre való jogosultságot alátámasztó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapját követően részvényeiket akár részben vagy egészben elidegenítették) a Társaság a beszámítás alább leírt szabályait az osztalék első, illetve második részletének kifizetése során egyaránt alkalmazza:

1. amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegét meghaladja, a részvényes számára az osztaléknak az osztalékelőleget meghaladó része kerül kifizetésre
2. amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegével megegyezik, a részvényes az osztalékból további kifizetésre nem jogosult;
3. amennyiben az ilyen részvényes részére megállapított osztalék összege az ezen részvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegénél kevesebb vagy egyáltalán nem állapítható meg a részére osztalék, a részvényes a részére kifizetett osztalékelőleget a Ptk. 3:263. § (3) bekezdésének megfelelően a Társaság felhívására köteles visszafizetni, azzal, hogy osztalékelőleg visszafizetésére vonatkozó követeléssel szemben a részvényes a Ptk. 6:49. § alapján beszámíthatja a részére megállapított osztalék megfizetésére vonatkozó, a Társasággal szembeni követelését.

Megnevezés	millió Ft
Megállapított osztalék (javaslat szerint)	36 894
Eredménytartalék csökkenése osztalék miatt	36 894

A tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül, melyből sor kerül a jogszabály szerinti általános tartalék megképzésére.

Általános tartalék képzés:

A Hpt. előírása szerint az **Eredménytartalék** az adózott eredmény 10%-ának megfelelő összeggel **15.875 millió Ft-al** csökkentésre kerül az **Egyéb tartalék** javára.

Megnevezés	millió Ft
1. Általános tartalék képzés	15 875
Eredménytartalék csökkenése/Egyéb tartalék növekedése általános tartalék képzés miatt	15 875

3. A 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megállapítások

A Számviteli törvény 10. §-ának (2) bekezdése alapján a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 1606/2002/EK rendelet 4. Cikke hatálya alá tartozó vállalkozó a konszolidált beszámoló készítési szerinti kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy a rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően állítja össze a konszolidált pénzügyi kimutatásait.

A fent idézett szabályozás alapján a konszolidált pénzügyi kimutatásait a Társaság kizárólag a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak megfelelően készíti el.

A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai és konszolidált vezetőségi jelentése az alábbi fő számokkal kerül megállapításra:

Mérlegfőösszeg:	12 504 691	millió forint
Üzleti év nyeresége:	205 922	millió forint
Teljes átfogó jövedelem:	180 854	millió forint

A Csoport teljeskörűen konszolidált leányvállalatai 2024. december 31. napján a következők:

- Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.
- Budapest Lízing Zrt.
- Euroleasing Ingatlan Zrt.
- Euroleasing Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.
- Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.
- MBH Bank MRP Szervezet
- MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.
- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Blue Sky Kft.
- MBH Domo Kft.
- MBH Duna Bank Zrt.
- MBH Ingatlanfejlesztő Kft.
- MBH Jelzálogbank Nyrt.
- MBH Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap
- MBH Szolgáltatások Zrt.
- MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap

- MITRA Informatikai Zrt.
- MKB High-risk Befektetési Alap
- OPUS TM-1 Befektetési Alap
- Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap

4. Az Igazgatóság által előterjesztett 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások főbb számai a következők:

Adatok: millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Egyedi (nem konszolidált) IFRS			Konszolidált IFRS		
	2023.12.31	2024.12.31	Változás	2023.12.31	2024.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	11 008 621	11 951 671	↑	11 107 048	12 504 691	↑
Saját tőke	980 632	1 033 293	↑	1 023 371	1 139 456	↑
Adózás előtti eredmény	141 863	188 157	↑	221 876	243 943	↑
Tárgyévi (adózás utáni) eredmény/Üzleti év nyeresége	118 316	158 753	↑	183 190	205 922	↑
Teljes átfogó jövedelem	169 599	132 614	↓	241 103	180 854	↓

1.7. NAPIRENDI PONT

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2024. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI PÉNZÜGYI
KIMUTATÁSAINAK KÖNYVVIZSGÁLATÁRÓL**



Balázs Árpád

A független könyvvizsgálói jelentés a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti közzétételre az egyedi pénzügyi kimutatások Közzétételének elfogadását követően kerül sor.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Bank Nyrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip (fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 67C359CB01365062FoD19342EE73F6803D2CD110D233853F1ED56FC71226A081) digitális fájlban lévő 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és a saját tőke összesen egyező végösszege 11 951 671 millió Ft –, az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból – melyben a teljes átfogó jövedelem 132 614 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2024. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2025. március 28-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamara tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak és az EU-n belüli kontrollált vállalatainak a 2024. január 1-től 2024. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a megjegyzések 1.2. pontjában kerültek bemutatásra.

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, www.pwc.hu



Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat a Társaságnak, az anyavállalatának és az EU-n belüli kontrollált vállalatainak.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 9 300 millió Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre • Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciók • Fedezeti elszámolás

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait, és az iparágat, melyben a Társaság működik.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint az esetleges hibák önmagukban vagy együttesen az egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.



Lényegességi szint 9 300 millió Ft

Meghatározás módja Egyedi saját tőke 0,9%-a

Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata Azért választottuk az egyedi saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap.
A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 0,9%-os arányt vettünk figyelembe.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel követelések nettó összege 2024. december 31-én 4 622 516 millió Ft, ami a mérlegfőösszeg 39%-át képezi. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett várható hitelezési veszteség összege 283 114 millió Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések 3.2.1, valamint a 4.14.2 pontjaiban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és a várható hitelezési veszteség számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknel mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hiteligenylési és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának ésszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.



Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitétségmentéket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standard előírásai alapján, a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a magyar állam által az elmúlt években bevezetett, a hiteltörlesztéseket könnyítő intézkedések nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek. A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- További kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére
- A makrogazdasági feltételezések és súlyozott forgatókönyvek újraértékelése
- A várható hitelezési veszteség becslési módszerének további szakértői módosítása.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standarddal lévő összhangját, mintavételes alapon újraszámoltuk a kiválasztott paramétereket, valamint teljeskörűen a várható hitelezési veszteséget.

Megvizsgáltuk a várható hitelezési veszteség számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami intézkedések miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 3.2.1 és 4.14.2 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standardok előírásaival összhangban vannak-e.



Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciók

A Társaság pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciókat folytat kapcsolódó felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik a Társaság fölött közvetve vagy közvetlenül jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolódó felekkel.

A kapcsolódó felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 4.27. fejezetében találhatók.

A kapcsolódó felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésként azonosítottuk a kapcsolódó felek azonosításával, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenő pozíciók értékelésével és az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Megértettük a kapcsolódó felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemeztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat és összehasonlítottuk a Társaság által vezetett kapcsolódó felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolódó felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük az alátámasztó dokumentációval és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsolódó felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Ellenőriztük a kapcsolódó felekben történt közvetlen és közvetett tőkebefektetések besorolását és mintavételesen teszteltük a besorolásnak megfelelő értékelést. Az értékelések kapcsán szakértőink bevonásával megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések ésszerűségét, valamint a kalkuláció pontosságát.

A finanszírozási tranzakciók esetében mintavételes alapon teszteltük, hogy a megnövekedett hitelkockázat értékelése, és a várható hitelezési veszteség számításának módszere összhangban van-e a Társaság számviteli politikájával és általános gyakorlatával.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsolódó felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak. Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IAS 24 *Kapcsolódó felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

Fedezeti elszámolás

A Társaság által alkalmazott fedezeti elszámolás alkalmazásának kritériumait, számviteli kezelését és értékeit az egyedi

Feltérképeztük a Társaság által működtetett legfontosabb belső kontrollokat, amelyek célja a származékos ügyletek valós értékének megfelelő



pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 4.12. pontja tartalmazza.

A Társaság származékos ügyleteket jelöl ki a működéséből és nyitott pozícióiból származó kockázatok fedezésére, különös tekintettel a kamatláb-kockázatra. Fedezeti elszámolás hiányában a származékos ügyletek az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban és az egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a kockázatokat generáló ügyletektől eltérően jelenhetnek meg. Ezért a Társaság a kiválasztott portfóliók és tranzakciók esetében valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz, hogy biztosítsa a fedezeti és a fedezett ügyletekre alkalmazott elszámolások összhangjának megteremtését. A fedezeti elszámolást mind az egyes instrumentumokra (mikrofedezet), mind a hitelportfólió egyes részeire (makrofedezet) alkalmazzák.

A fedezeti elszámolás alkalmazására szigorú számviteli szabályok vonatkoznak. Bizonyítani kell többek között, hogy a nyitott pozíciók alapjául szolgáló ügyletek és az ezek fedezésére lebonyolított ügyletek értéke a piaci változásokra, a fedezett kockázatok tekintetében, ellentétesen reagál. Ezt fedezeti hatékonysági tesztnek hívják. A fedezeti hatékonyság mérése összetett számításokat igényel, az értékeléshez alkalmazott módszertől függően.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert jelentős a hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra, valamint a fedezeti kapcsolatok hatékonyságának mérése összetett és becslési bizonytalanságnak van kitéve.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentéséből állnak, mely az éves jelentésben vezetőségi jelentésként szerepel. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, beleértve az egyedi üzleti jelentés részeként a fenntarthatósági jelentésnek a számviteli törvény 95/E. §-a szerinti elkészítését, valamint az éves jelentésnek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre és az éves jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

meghatározása és a fedezeti hatékonyság mérése.

Szakértőink segítségével ellenőriztük a származékos ügyletek értékelését és az alkalmazott piaci árak megfelelőségét mintavételes alapon, megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás dokumentációját, beleértve a Társaság kockázatkezelési stratégiáját és céljait, valamint a fedezett ügyletek megjelölését. Ellenőriztük, hogy a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérése és elszámolása a vonatkozó (az EU által kihagyásokkal befogadott (EU carve-out)) IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés és az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standardoknak megfelelően történt-e.

Felmértük, hogy a fedezeti elszámolás közzététele az egyedi pénzügyi kimutatásokban összhangban van-e az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardokkal.



A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény (ide nem értve a III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelősségünk teljesítése során az egyedi üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Mivel a Társaság átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért az egyedi üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

A számviteli törvény 95/E. §-ának előírásai alapján a Társaság fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett, így nyilatkoznunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény III/A. fejezet szerinti fenntarthatósági jelentést.

Véleményünk szerint az egyéb információk minden lényeges vonatkozásban összhangban vannak a Társaság 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásaival és az egyedi üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a számviteli törvény (ide nem értve a III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), valamint az előzőekben hivatkozott egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az egyéb információkban más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Továbbá nyilatkoznunk arról, hogy rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdésének a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

Nyilatkoznunk arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény III/A. fejezet szerinti fenntarthatósági jelentést.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján másik jelentést adunk arról, hogy a fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaság vállalkozás folytatására való képességét, és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll



megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk — egyéb kérdések mellett — a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.



Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiktűszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha — rendkívül ritka körülmények között — azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtlen jóváhagyásra került, 3 év folyamatos megbízást eredményezve. A 2024. december 31-én végződő üzleti évre szóló megválasztásunkat a részvényesek 2024. április 29-i határozatukkal hagyták jóvá.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Társaság 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-o-hu.zip digitális fájlban lévő egyedi pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó



szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Társaság ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Társaság 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó, a 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-o-hu.zip digitális fájlban lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2025. március 28.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

1.8. NAPIRENDI PONT

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2024. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI
KIMUTATÁSAINAK KÖNYVVIZSGÁLATÁRÓL**



Balázs Árpád

A független könyvvizsgálói jelentés a számvitelről szóló évi C. törvény szerinti közzétételére a konszolidált pénzügyi kimutatások Közzétételét követően kerül sor.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Bank Nyrt. részvényeseinek

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 3H0Q3U74FVFD2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip (fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 67C359CB01365062FoD19342EE73F6803D2CD110D233853F1ED56FC71226A081) digitális fájlban lévő 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból — melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és a saját tőke összesen egyező végösszege 12 504 691 millió Ft —, az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból — melyben a teljes átfogó jövedelem 180 854 millió Ft nyereség —, konszolidált saját tőke változás kimutatásból, konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2024. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2025. március 28-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó — Magyarországon hatályos — törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelőünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak és az EU-n belüli kontrollált vállalatának a 2024. január 1-től 2024. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a megjegyzések 1.2. pontjában kerültek bemutatásra.

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, www.pwc.hu



Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat a Társaságnak, az anyavállalatának és az EU-n belüli kontrollált vállalatainak.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 10 255 millió Ft
<i>Csoportkönyvvizsgálat hatóköre</i>	Öt leányvállalatot vontunk be teljeskörűen a könyvvizsgálatba, melyek a konszolidált mérlegfőösszeg 97,8%-át és a konszolidált teljes átfogó jövedelem 104,0%-át teszik ki.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre • Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciók • Fedezeti elszámolás • Fundamenta-Lakáskassza Zrt. felvásárlásának elszámolása

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a konszolidált pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét,



ütemezését és terjedelmét, valamint az esetleges hibák önmagukban vagy együttesen a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

Lényegességi szint 10 255 millió Ft

Meghatározás módja Konszolidált saját tőke 0,9%-a

Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata Azért választottuk a konszolidált saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 0,9%-os arányt vettünk figyelembe.

A Csoport könyvvizsgálatának hatóköre

A Csoport könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Csoport felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait, és az iparágat, melyben a Csoport működik.

Öt leányvállalatot azonosítottunk, amelyek beszámolóit a könyvvizsgálatba bevontuk, mert a Csoport szempontjából azok méretük alapján jelentősek, vagy kockázatosságuk miatt megítélésünk szerint indokolt a bevonásuk. Ezek a konszolidálásba bevont társaságok a bankok és egy lízing tevékenységet végző társaság.

Ezen felül meghatározott egyenlegek és tranzakciók vizsgálatát végeztük el hét leányvállalat esetében.

A többi konszolidálásba bevont társaság esetében Csoport szinten hajtottunk végre elemző eljárásokat. Ezek a további Csoport szinten végrehajtott eljárásokkal, ideértve többek között a Csoporton belüli konszolidációs módosításokat, lehetővé tették, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak egészéről véleményt alkossunk.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések nettó összege 2024. december 31-én 5 245 074 Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és a várható hitelezési veszteség számításáig, azonosítottuk a



millió Ft, ami a mérlegfőösszeg 42%-át képezi. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett felhalmozott várható hitelezési veszteség összege 305 851 millió Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések 3.2.1., valamint 4.14.2. pontjaiban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Csoport értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitéttiségtérteket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standard előírásai alapján, a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbéli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a magyar állam által az elmúlt években bevezetett, a hiteltörlesztéseket könnyítő intézkedések nehezítették a hitelportfólió

főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknél mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hiteligénylési és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standarddal lévő összhangját, mintavételes alapon újraszámoltuk a kiválasztott paramétereket, valamint teljeskörűen a várható hitelezési veszteséget.

Megvizsgáltuk a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami intézkedések miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 3.2.1. és 4.14.2. pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standardok előírásaival összhangban vannak-e.



esetleges romlásának időben történő megjelenését, és így alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- További kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére
- A makrogazdasági feltételezések és súlyozott forgatókönyvek újraértékelése
- A várható hitelezési veszteség becslési módszerének további szakértői módosítása.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciók

A Csoport pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciókat folytat kapcsolattal felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik a Társaság fölött közvetve vagy közvetlenül jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolattal felekkel.

A kapcsolattal felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 4.27. fejezetében találhatóak.

A kapcsolattal felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként azonosítottuk a kapcsolattal felek azonosításával, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenő pozíciók értékelésével és a konszolidált pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Megértettük a kapcsolattal felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemeztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat és összehasonlítottuk a Csoport által vezetett kapcsolattal felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolattal felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük az alátámasztó dokumentációval és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsolattal felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Ellenőriztük a kapcsolattal felekben történt közvetlen és közvetett tőkebefektetések besorolását és mintavételesen teszteltük a besorolásnak megfelelő értékelést. Az értékelések kapcsán szakértőink bevonásával megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott



feltételezések és becslések észszerűségét, valamint a kalkuláció pontosságát.

A finanszírozási tranzakciók esetében mintavételes alapon teszteltük, hogy a megnövekedett hitelkockázat értékelése, és a várható hitelezési veszteség számításának módszere összhangban van-e a Csoport számviteli politikájával és általános gyakorlatával.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsolatos felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak. Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IAS 24 *Kapcsolat felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

Fedezeti elszámolás

A Csoport által alkalmazott fedezeti elszámolás alkalmazásának kritériumait és számviteli kezelését a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések számviteli politikával foglalkozó mellékletének 4.12. pontja tartalmazza.

A Csoport származékos ügyleteket jelöl ki a működéséből és nyitott pozícióiból származó kockázatok fedezésére, különös tekintettel a kamatláb-kockázatra. Fedezeti elszámolás hiányában a származékos ügyletek a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban és a konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a kockázatokat generáló ügyletektől eltérően jelenhetnek meg. Ezért a Csoport a kiválasztott portfóliók és tranzakciók esetében valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz, hogy biztosítsa a fedezeti és a fedezett ügyletekre alkalmazott elszámolások összhangjának megteremtését. A fedezeti elszámolást mind az egyes instrumentumokra (mikrofedezet), mind a hitelportfólió egyes részeire (makrofedezet) alkalmazzák.

A fedezeti elszámolás alkalmazására szigorú számviteli szabályok vonatkoznak. Bizonyítani kell többek között, hogy a nyitott pozíciók alapjául szolgáló ügyletek és az ezek fedezésére lebonyolított ügyletek értéke a piaci változásokra, a fedezett kockázatok tekintetében, ellentétesen reagál. Ezt fedezeti hatékonysági tesztnek hívják. A fedezeti

Feltérképeztük a Csoport által működtetett legfontosabb belső kontrollokat, amelyek célja a származékos ügyletek valós értékének megfelelő meghatározása és a fedezeti hatékonyság mérése.

Szakértőink segítségével ellenőriztük a származékos ügyletek értékelését és az alkalmazott piaci árak megfelelőségét mintavételes alapon, megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás dokumentációját, beleértve a Csoport kockázatkezelési stratégiáját és céljait, valamint a fedezett ügyletek megjelölését. Ellenőriztük, hogy a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérése és elszámolása a vonatkozó (az EU által kihagyásokkal befogadott (EU carve-out)) IAS 39 *Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés* és az IFRS 9 *Pénzügyi Instrumentumok* standardoknak megfelelően történt-e.

Felmértük, hogy a fedezeti elszámolás közzététele az konszolidált pénzügyi kimutatásokban összhangban van-e az IFRS 7 *Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standarddal.



hatékonyság mérése összetett számításokat igényel, az értékeléshez alkalmazott módszertől függően.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert jelentős a hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, valamint a fedezeti kapcsolatok hatékonyságának mérése összetett és becslési bizonytalanságnak van kitéve.

Fundamenta-Lakáskassza Zrt. felvásárlásának elszámolása

A Társaság a 2023. november 10-én aláírt szerződéssel, 2024. március 27-i értéknappal megvásárolta a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részvényeinek 76,35%-át.

A vásárlás az *IFRS3 Üzleti kombinációk* standard szabályai szerint felvásárlásként került elszámolásra, részletei a megjegyzések 2.7.1. pontjában kerültek bemutatásra.

A felvásárláshoz kapcsolódó vételár-allokáció során a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. mérlegében lévő eszközökön és kötelezettségeken elszámolt valós érték különbözeteiken kívül új eszköz, illetve kötelezettség is azonosításra került: immateriális javak 4 554 millió Ft értékben, függő kötelezettségek pedig 17 547 millió Ft értékben. A megjelenített goodwill 3 340 millió Ft.

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mert a felvásárolt társaság jelentős, és a felvásárlás elszámolása komplex és jelentős vezetői becslést igényel.

Eloolvastuk a felvásárlási szerződést, megvizsgáltuk a felvásárláshoz kapcsolódó vételár-allokációt és ellenőriztük a felvásárlás számviteli elszámolását.

A vételár-allokációhoz kapcsolódóan a következő eljárásokat végeztük el:

- Megvizsgáltuk, hogy a megszerzett eszközök és vállalt kötelezettségek azonosítása az *IFRS 3 Üzleti kombinációk* standardnak megfelelően történt-e.
- Értékelési szakértőink segítségével megvizsgáltuk a vételár-allokációhoz használt módszertant és a kalkuláció során alkalmazott feltételezések ésszerűségét.
- Értékelési szakértőink közreműködésével megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott diszkontráta ésszerűségét.
- Egyeztetettük a kalkuláció során felhasznált alapadatokat.

Felmértük, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő, a felvásárláshoz kapcsolódó közzétételek összhangban vannak-e az *IFRS 3 Üzleti kombinációk* standarddal.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentéséből állnak, mely az éves jelentésben vezetőségi jelentésként szerepel. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, beleértve a konszolidált üzleti jelentés részeként a konszolidált fenntarthatósági jelentésnek a számviteli törvény 134/I. §-a szerinti elkészítését, valamint az éves jelentésnek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre és az éves jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb



információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény (ide nem értve a VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelőségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Mivel a Társaság átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért a konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

A számviteli törvény 134/I. §-ának előírásai alapján a Csoport konszolidált fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett, így nyilatkoznunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti fenntarthatósági jelentést.

Véleményünk szerint az egyéb információk minden lényeges vonatkozásban összhangban vannak a Csoport 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a konszolidált üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a számviteli törvény (ide nem értve a VI/C. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), valamint az előzőekben hivatkozott egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az egyéb információkban más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Továbbá nyilatkoznunk arról, hogy rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdésének a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

Nyilatkoznunk arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti a konszolidált fenntarthatósági jelentést.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján másik jelentést adunk arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés



szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoport vállalkozás folytatására való képességét, és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.



- Úgy tervezzük meg és hajtjuk végre a csoportkönyvvizsgálatot, hogy elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerezzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzletágak pénzügyi információi tekintetében a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény kialakításának megalapozásaként. Felelősek vagyunk a csoportkönyvvizsgálat céljára végrehajtott könyvvizsgálati munka irányításáért, felügyeletéért és áttekintéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk — egyéb kérdések mellett — a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiktűszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha — rendkívül ritka körülmények között — azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Csoport első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtlen jóváhagyásra került, 3 év folyamatos megbízást eredményezve. A 2024. december 31-én végződő üzleti évre szóló megválasztásunkat a részvényesek 2024. április 29-i határozatukkal hagyták jóvá.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-o-hu.zip digitális fájlban lévő konszolidált pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.



A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalja a címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolat használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.



Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2024. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó, a 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2025. március 28.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

1.9. NAPIRENDI PONT

A KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE A TÁRSASÁG KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSÉRŐL



Balázs Árpád



A független könyvvizsgálói jelentés a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti közzétételére a konszolidált pénzügyi kimutatások Közgyűlési elfogadását követően kerül sor.

Független könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentése az MBH Bank Nyrt. konszolidált fenntarthatósági jelentéséről

Az MBH Bank Nyrt. részvényesei részére

Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) konszolidált fenntarthatósági jelentésére vonatkozóan, amelyet a 2024. december 31-i fordulónapra és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozóan elkészített konszolidált vezetőségi jelentésének a konszolidált fenntarthatósági jelentés szakasza tartalmaz.

Az általunk elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy véljük, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés nem készült minden lényeges szempontból a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény) 134/I-K. §-ai előírásainak megfelelően, amelyek a 2013/34/EU irányelv 29a. cikkének átültetéséről rendelkeznek, ideértve a következőket:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak (ESRS) való megfelelést, beleértve azt is, hogy a Társaság által a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szerepeltetendő információk azonosítása érdekében végrehajtott folyamat („Folyamat”) összhangban van-e a 4.2 Kettős lényegességi felmérés részben szereplő leírással; és
- a konszolidált fenntarthatósági jelentés környezetvédelmi információk szakasz 5.1 Taxonómia rendelet szerinti közzététel alszakaszában szereplő közzétételek megfelelését az (EU) 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében előírt beszámolási követelményeknek.

A következtetés alapja

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízást a bizonyosságot nyújtó megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standardnak („ISAE 3000 felülvizsgált”) – „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó megbízások” –, valamint az üvegházhatású gázokra vonatkozó jelentés tekintetében az ISAE 3410 magyar nemzeti standardnak – „Üvegházhatású gázokra vonatkozó kimutatásokra vonatkozó bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” – ahogyan ezeket az IAASB kiadta és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara befogadta – megfelelően hajtottuk végre.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a következtetésünk megadásához. Ezen standardok szerint meghatározott felelősségünk részletes leírását jelentésünk „A gyakorló könyvvizsgáló felelőssége” című fejezete tartalmazza.

Függetlenségünk és minőségirányítás

Megfelelünk a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltaknak és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, www.pwc.hu



Cégünk alkalmazza az 1. témaszámú, „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” című magyar nemzeti minőségirányítási standardot, ami megköveteli, hogy cégünk kialakítson, bevezessen és működtessen minőségirányítási rendszert, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és az alkalmazandó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelésre vonatkozó, dokumentált politikákat és eljárásokat.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a konszolidált fenntarthatósági jelentés 1. pontjára, amely leírja, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, ezért a Társaság nem tudta elvégezni az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek megjelölését, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is, ahogy azt a számviteli törvény 134/J. paragrafusa előírja. A számviteli törvény 134/L. §-a előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk a vonatkozó követelmény teljesítéséről, azonban a fenti okból kifolyólag nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Következtetésünket nem minősítjük a fenti kérdés vonatkozásában.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos felelősség

A Társaság vezetése felel a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő információk azonosítására szolgáló folyamat kialakításáért és végrehajtásáért az ESRS szerint, valamint ennek a folyamatnak a konszolidált fenntarthatósági jelentés 4.2 Kettős lényegességi felmérés részében történő közzétételéért. Ez a következőket foglalja magában:

- azoknak az összefüggéseknek a megértését, amelyek a Csoport tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek meghatározását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, valamint a Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, cash flow-ját, finanszírozáshoz való hozzáférést vagy tőkeköltségét rövid, közép- vagy hosszú távon befolyásoló vagy várhatóan befolyásoló kockázatok és lehetőségek azonosítását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését megfelelő küszöbértékek kiválasztásával és alkalmazásával; továbbá
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között észszerűek.

A Társaság vezetése felelős továbbá a konszolidált fenntarthatósági jelentésnek a számviteli törvény 134/I-K. §-ainak előírásaival összhangban történő elkészítéséért, amely a 2013/34/EU irányelv 29.a cikkének áttültetéséről rendelkezik, ideértve:

- az ESRS-nek való megfelelést;
- a konszolidált fenntarthatósági jelentés környezetvédelmi információk szakasz 5.1 Taxonómia rendelet szerinti közzététel alszakaszában szereplő közzétételek elkészítését, a Taxonómia rendelet 8. cikkének megfelelően;
- olyan belső kontrollok kialakítását, bevezetését és fenntartását, amelyek a vezetés megítélése szerint szükségesek az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítéséhez; és
- a megfelelő fenntarthatósági beszámolási módszerek kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között észszerű feltételezések és becslések elkészítését.



Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport fenntarthatósági jelentéstételi folyamatának felügyeletéért.

A konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítésével kapcsolatos eredendő korlátozások

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Társaság vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Csoport lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

A konszolidált fenntarthatósági nyilatkozat 7.2. Üvegházhatású gáz kibocsátás megjegyzésében leírtak szerint az üvegházhatású gázok számszerűsítése eredendő bizonytalanságnak van kitéve a kibocsátási tényezők és a különböző gázok kibocsátásának összesítéséhez szükséges értékek meghatározásához alkalmazott tudományos ismeretek nem teljes volta miatt.

A gyakorló könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a bizonyosságot nyújtó megbízás megtervezése és elvégzése, annak érdekében, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés mentes-e az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést adjunk ki, amely tartalmazza a következtetésünket. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált fenntarthatósági jelentés egésze alapján meghozott döntéseit.

Az ISAE 3000 (felülvizsgált) és ISAE 3410 standard szerint elvégzett korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás részeként a megbízás során végig szakmai megítélést alkalmazunk és fenntartjuk szakmai szkepticizmusunkat.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos felelősségünk a Folyamattal kapcsolatban a következőket foglalja magában:

- a Folyamat megértését, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le a Folyamat hatékonyságáról, beleértve annak eredményét;
- annak vizsgálatát, hogy az azonosított információk reflektálnak-e az ESRS alkalmazandó közzétételi követelményeire, és
- eljárások megtervezését és végrehajtását annak értékelésére, hogy a Folyamat összhangban van-e a Társaság folyamatának a 4.2 Kettős lényegességi felmérés részében szereplő leírásával.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos egyéb felelősségeink közé tartoznak a következők:

- annak azonosítása, hogy hol merülhetnek fel akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítások; és
- eljárások megtervezése és végrehajtása olyan esetekre, amikor feltételezhető, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentésben lényeges hibás állítások merülnek fel. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.



Az elvégzett munka összefoglalása

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyítékok megszerzésére irányuló eljárások elvégzését. Korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízás esetén az elvégzett eljárások jellege és időzítése eltér és kevésbé kiterjedt, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízás esetében. Következésképpen, a megszerzett bizonyosság szintje korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízás esetén lényegesen alacsonyabb, mint az a bizonyosság, amit egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízás esetében szereztünk volna.

A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és terjedelme a szakmai megítéléstől függ, beleértve az olyan közzétételek azonosítását, ahol a konszolidált fenntarthatósági jelentésben akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítások merülhetnek fel.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk elvégzése során a Folyamattal kapcsolatban az alábbiakat végeztük el:

- Megismertük a Folyamatot, az alábbi módon:
 - interjúk készítése a vezetés által használt információk forrásainak megismerése érdekében (pl. érdekelt felek bevonása, üzleti tervek és stratégiai dokumentumok); és
 - a Társaság Folyamatát leíró belső dokumentáció felülvizsgálata; és
- Értékeljük, hogy az eljárásainkból származó bizonyítékok a Társaság által végrehajtott Folyamat tekintetében összhangban voltak-e a Folyamatnak a 4.2 Kettős lényegességi felmérés részben szereplő leírásával.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során a konszolidált fenntarthatósági jelentés tekintetében:

- Megismertük a Csoport konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából releváns jelentéstételi folyamatait:
 - A Csoport kontrollkörnyezetének, folyamatainak és információs rendszerének megismerése, amely a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából releváns, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le a Csoport belső kontrolljának hatékonyságáról.
- Értékeljük, hogy a Folyamat által azonosított információk szerepelnek-e a konszolidált fenntarthatósági jelentésben;
- Értékeljük, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés szerkezete és bemutatása összhangban van-e az ESRS-sel;
- Interjúkat készítettünk az érintett munkavállalókkal és analitikus eljárásokat végeztünk a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott információkra vonatkozóan;
- Alapvető vizsgálati eljárásokat végeztünk a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott információkra vonatkozóan;
- Ahol szükséges, összehasonlítottuk a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételeket a pénzügyi kimutatásokban és a üzleti jelentésben szereplő megfelelő közzétételekkel;
- Értékeljük a becslések és a jövőre vonatkozó információk meghatározására vonatkozó módszereket, feltételezéseket és adatokat;
- Megismertük a Társaság által a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeinek azonosítására használt folyamatot, valamint a konszolidált fenntarthatósági jelentés vonatkozó közzétételeit.



Egyéb kérdések

A Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésében szereplő összehasonlító információk, amelyek a 2023. december 31-i fordulónapra és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkoznak, nem tartoztak a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk hatálya alá.

Következtetésünket nem minősítjük a fenti kérdés vonatkozásában.

Budapest, 2025. március 28.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

1.10. NAPIRENDI PONT

A KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE A TÁRSASÁG EGYEDI FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSÉRŐL



Balázs Árpád



A független könyvvizsgálói jelentés a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti közzétételre az egyedi pénzügyi kimutatások Közgyűlési elfogadását követően kerül sor.

Független könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentése az MBH Bank Nyrt. fenntarthatósági jelentéséről

Az MBH Bank Nyrt. részvényesei részére

Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) fenntarthatósági jelentésére vonatkozóan, amelyet a 2024. december 31-i fordulónapra és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozóan elkészített egyedi vezetőségi jelentésének az egyedi fenntarthatósági jelentés szakasza tartalmaz.

Az általunk elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy véljük, hogy a fenntarthatósági jelentés nem készült minden lényeges szempontból a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény) 95/E-G. és 95/I. §-ai előírásainak megfelelően, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. cikkének átültetéséről rendelkeznek, ideértve a következőket:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak (ESRS) való megfelelést, beleértve azt is, hogy a Társaság által a fenntarthatósági jelentésben szerepeltetendő információk azonosítása érdekében végrehajtott folyamat („Folyamat”) összhangban van-e a 4.2 Kettős lényegességi felmérés részben szereplő leírással; és
- a fenntarthatósági jelentés környezetvédelmi információk szakasz 5.1 Taxonómia rendelet szerinti közzététel alszakaszában szereplő közzétételek megfelelést az (EU) 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében előírt beszámolási követelményeknek.

A következtetés alapja

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízást a bizonyosságot nyújtó megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standardnak („ISAE 3000 felülvizsgált”) – „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó megbízások” –, valamint az üvegházhatású gázokra vonatkozó jelentés tekintetében az ISAE 3410 magyar nemzeti standardnak – „Üvegházhatású gázokra vonatkozó kimutatásokra vonatkozó bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” – ahogyan ezeket az IAASB kiadta és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara befogadta – megfelelően hajtottuk végre.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a következtetésünk megadásához. Ezen standardok szerint meghatározott felelősségünk részletes leírását jelentésünk „A gyakorló könyvvizsgáló felelőssége” című fejezete tartalmazza.

Függetlenségünk és minőségirányítás

Megfelelünk a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltaknak és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, www.pwc.hu



Cégünk alkalmazza az 1. témaszámú, „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” című magyar nemzeti minőségirányítási standardot, ami megköveteli, hogy cégünk kialakítson, bevezessen és működtessen minőségirányítási rendszert, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és az alkalmazandó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelésre vonatkozó, dokumentált politikákat és eljárásokat.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a fenntarthatósági jelentés 1. pontjára, amely leírja, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, ezért a Társaság nem tudta elvégezni az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek megjelölését, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is, ahogy azt a számviteli törvény 95/I. paragrafusa előírja. A számviteli törvény 95/H. §-a előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk a vonatkozó követelmény teljesítéséről, azonban a fenti okból kifolyólag nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Következtetésünket nem minősítjük a fenti kérdés vonatkozásában.

A fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos felelősség

A Társaság vezetése felel a fenntarthatósági jelentésben szereplő információk azonosítására szolgáló folyamat kialakításáért és végrehajtásáért az ESRS szerint, valamint ennek a folyamatnak a fenntarthatósági jelentés 4.2 Kettős lényegességi felmérés részében történő közzétételéért. Ez a következőket foglalja magában:

- azoknak az összefüggéseknek a megértését, amelyek a Társaság tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek meghatározását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, valamint a Társaság pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, cash flow-ját, finanszírozáshoz való hozzáférést vagy tőkeköltségét rövid, közép- vagy hosszú távon befolyásoló vagy várhatóan befolyásoló kockázatok és lehetőségek azonosítását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését megfelelő küszöbértékek kiválasztásával és alkalmazásával; továbbá
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között észszerűek.

A Társaság vezetése felelős továbbá a fenntarthatósági jelentésnek a számviteli törvény 95/E-G. és 95/I. §-ainak előírásaival összhangban történő elkészítéséért, amely a 2013/34/EU irányelv 19.a cikkének átültetéséről rendelkezik, ideértve:

- az ESRS-nek való megfelelést;
- a fenntarthatósági jelentés környezetvédelmi információk szakasz 5.1 Taxonómia rendelet szerinti közzététel alszakaszában szereplő közzétételek elkészítését, a Taxonómia rendelet 8. cikkének megfelelően;
- olyan belső kontrollok kialakítását, bevezetését és fenntartását, amelyek a vezetés megítélése szerint szükségesek az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes fenntarthatósági jelentés elkészítéséhez; és
- a megfelelő fenntarthatósági beszámolási módszerek kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között észszerű feltételezések és becslések elkészítését.



Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság fenntarthatósági jelentéstételi folyamatának felügyeletéért.

A fenntarthatósági jelentés elkészítésével kapcsolatos eredendő korlátozások

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Társaság vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Társaság lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

A konszolidált fenntarthatósági nyilatkozat 7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás megjegyzésében leírtak szerint az üvegházhatású gázok számszerűsítése eredendő bizonytalanságnak van kitéve a kibocsátási tényezők és a különböző gázok kibocsátásának összesítéséhez szükséges értékek meghatározásához alkalmazott tudományos ismeretek nem teljes volta miatt.

A gyakorló könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a bizonyosságot nyújtó megbízás megtervezése és elvégzése, annak érdekében, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a fenntarthatósági jelentés mentes-e az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést adjunk ki, amely tartalmazza a következtetésünket. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott fenntarthatósági jelentés egésze alapján meghozott döntéseit.

Az ISAE 3000 (felülvizsgált) és ISAE 3410 standard szerint elvégzett korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás részeként a megbízás során végig szakmai megítélést alkalmazunk és fenntartjuk szakmai szkepticizmusunkat.

A fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos felelősségünk a Folyamattal kapcsolatban a következőket foglalja magában:

- a Folyamat megértését, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le a Folyamat hatékonyságáról, beleértve annak eredményét;
- annak vizsgálatát, hogy az azonosított információk reflektálnak-e az ESRS alkalmazandó közzétételi követelményeire, és
- eljárások megtervezését és végrehajtását annak értékelésére, hogy a Folyamat összhangban van-e a Társaság folyamatának a 4.2 Kettős lényegességi felmérés részében szereplő leírásával.

A fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos egyéb felelősségeink közé tartoznak a következők:

- annak azonosítása, hogy hol merülhetnek fel akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítások; és
- eljárások megtervezése és végrehajtása olyan esetekre, amikor feltételezhető, hogy a fenntarthatósági jelentésben lényeges hibás állítások merülnek fel. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

Az elvégzett munka összefoglalása

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyítékok megszerzésére irányuló eljárások elvégzését. Korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízás esetén az elvégzett eljárások jellege és időzítése eltér és kevésbé kiterjedt,



mint egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízás esetében. Következésképpen, a megszerzett bizonyosság szintje korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízás esetén lényegesen alacsonyabb, mint az a bizonyosság, amit egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízás esetében szereztünk volna.

A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és terjedelme a szakmai megítéléstől függ, beleértve az olyan közzétételek azonosítását, ahol a fenntarthatósági jelentésben akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítások merülhetnek fel.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk elvégzése során a Folyamattal kapcsolatban az alábbiakat végeztük el:

- Megismertük a Folyamatot, az alábbi módon:
 - interjúk készítése a vezetés által használt információk forrásainak megismerése érdekében (pl. érdekelt felek bevonása, üzleti tervek és stratégiai dokumentumok); és
 - a Társaság Folyamatát leíró belső dokumentáció felülvizsgálata; és
- Értékeljük, hogy az eljárásainkból származó bizonyítékok a Társaság által végrehajtott Folyamat tekintetében összhangban voltak-e a Folyamatnak a 4.2 Kettős lényegességi felmérés részben szereplő leírásával.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során a fenntarthatósági jelentés tekintetében:

- Megismertük a Társaság fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából releváns jelentéstételi folyamatait:
 - A Társaság kontrollkörnyezetének, folyamatainak és információs rendszerének megismerése, amely a fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából releváns, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le a Társaság belső kontrolljának hatékonyságáról.
- Értékeljük, hogy a Folyamat által azonosított információk szerepelnek-e a fenntarthatósági jelentésben;
- Értékeljük, hogy a fenntarthatósági jelentés szerkezete és bemutatása összhangban van-e az ESRS-sel;
- Interjúkat készítettünk az érintett munkavállalókkal és analitikus eljárásokat végeztünk a fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott információkra vonatkozóan;
- Alapvető vizsgálati eljárásokat végeztünk a fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott információkra vonatkozóan;
- Ahol szükséges, összehasonlítottuk a fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételeket a pénzügyi kimutatásokban és a üzleti jelentésben szereplő megfelelő közzétételekkel;
- Értékeljük a becslések és a jövőre vonatkozó információk meghatározására vonatkozó módszereket, feltételezéseket és adatokat;
- Megismertük a Társaság által a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeinek azonosítására használt folyamatot, valamint a fenntarthatósági jelentés vonatkozó közzétételeit.



Egyéb kérdések

A Társaság fenntarthatósági jelentésében szereplő összehasonlító információk, amelyek a 2023. december 31-i fordulónapra és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkoznak, nem tartoztak a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk hatálya alá.

Következtetésünket nem minősítjük a fenti kérdés vonatkozásában.

Budapest, 2025. március 28.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

1.11. NAPIRENDI PONT

A 2024-ES TÁRGYÉVI TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK

VÁLLALATÉRTÉKELÉSI CÉLINDEX MEGVALÓSULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

A Vállalatértékelési Index a Bankcsoport gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére használt, pontrendszer alapján működő gazdasági mutató.

A javadalmazási politika meghatározza a Vállalatértékelési Index számításának folyamatát, céljait.

A Vállalatértékelési Index adott Tárgyévre vonatkozó célértékének meghatározása az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves Üzleti Terven alapul. A Vállalatértékelési Index adott Tárgyévre vonatkozó célértékéről az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója dönt.

A hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politikában meghatározott banki szakértőkből álló javadalmazási munkacsoport javaslata alapján, az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója a Vállalatértékelési Index adott tárgyévre vonatkozó célértékét, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy piaci körülményben beálló olyan változás alapján módosíthatja, amely az MBH Bankcsoport konszolidált eredményére, illetve a kitűzött célérték, vagy az annak alapjául szolgáló üzleti terv teljesítésére lényeges befolyást gyakorol.

Az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója dönt a tárgyévi Vállalatértékelési Index célértékének megvalósulásáról, amely döntést az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága – a tárgyévet követő év Éves Rendes Közgyűlését megelőző ülésén –, és a tárgyévet követő év Éves Rendes Közgyűlése megerősít.

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a Vállalatértékelési Index adott tárgyévre meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. Teljesítményjavadalmazás nem fizethető, ha az Index nem éri el a kívánt szintet.

A vállalatértékelési Index célértéke 100 pont.

A Társaság a Tárgyévben folyamatosan figyelemmel kíséri a Bankcsoport szintű Vállalatértékelési Index alakulását, amely során, ha azt észleli, hogy a Vállalatértékelési Index aktuális értéke jelentősen eltér a meghatározott célértéktől, a munkacsoporton keresztül kezdeményezheti az előzetes kockázati értékelés lefolytatását.

A teljesítményjavadalmazás kifizetése az alábbi három tényező alakulásának függvénye:

- Bevétel terv teljesítése
- Működési költség terv teljesítése
- Risk cost (kockázati költség) terv teljesítése

Az egyes kategóriák százalékos teljesítése alapján előre definiált pontértékek kerülnek meghatározásra.

Bevétel (tény/terv)	Pontérték	Működési költség (tény/terv)	Pontérték	Risk cost (tény/terv)	Pontérték
0-79%	0	100%	35	100%	30
80-84%	5	101-110%	30	101-110%	25
85-89%	15	111-120%	25	111-120%	20
90-94%	25	121-130%	15	121-130%	15
95-99%	30	131-140%	5	131-140%	5
100%	35	141%-	0	141%-	0

Az egyes tervek túlteljesítése esetén a bevételnél 10%-os terv-túlteljesítésenként plusz 10 pont, a működési költség és a risk cost tervnél 10%-os terv-túlteljesítésenként plusz 5-5 pont adódik hozzá az összpontszámhoz.

A fentiek alapján 2024. év vonatkozásában a Társaság elvégezte a Vállalatértékelési Index egyes részelemeinek számítását:

MBH csoport kumulált (millió Ft)	2024. évi célérték	2024. évi tény	Korrigált Pontszám
Bevétel terv teljesítése	612 423	633 819	35
Működési költség terv teljesítése	-306 019	-316 097	30
Risk cost (kockázati költség) terv teljesítése	-41 009	-32 354	40
Összesen:	265 395	285 368	105

A három részelem tervteljesülése alapján az Index értéke 105 pont.

A fentiek alapján az elnök-vezérigazgató megállapította, hogy a **Vállalatértékelési célindex megvalósult a 2024-es üzleti év vonatkozásában a 2024-re vonatkozó teljesítményjavaldalmazások kifizetés alapjául szolgáló tervszámokban.** Az elnök-vezérigazgató döntését a Javaldalmazási Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság is megerősítette.

Javaslat a Közgyűlés részére

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy erősítse meg az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2024-es üzleti év vonatkozásában.

AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ JAVADALMAZÁSÁT ÉRINTŐ DÖNTÉS

A teljesítményértékelési folyamatban a célkitűzések „vízesés”-szerűen kerülnek kialakításra. Az összbanki célokat bontják az egyes területek saját céljaikká, majd a munkavállalók céljai ezek alapján kerülnek meghatározásra. Minden célkiírásnak az adott felsőbb szintű cél megvalósulását kell elősegítenie annak érdekében, hogy az összbanki célok teljesüljenek.

Összbanki célkitűzések 2024-ben:

A Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága elfogadta a Bankcsoport 2024. évi üzleti tervét a Bankcsoport stratégiája és következő éves stratégiai prioritásai alapján. Meghatározásra került a világos jövőkép, amelyet a következő időszakban el kíván érni a Bankcsoport.

Az MBH Bank Nyrt. célja, hogy Magyarország legkorszerűbb, a legtöbb lakossági és vállalati ügyfelet kiszolgáló, és egyben leginnovatívabb pénzügyi csoportját hozza létre a következő öt évben.

A fő stratégiai célok mentén kerültek meghatározásra az elnök-vezérigazgatói célok a 2024-es évre vonatkozóan az alábbiak szerint:

Vállalati cél	Terv	Tény	Tény/Terv teljesülés
ROE – Return on equity	15,74%	17,40%	110,5%
C/A – Cost/Asset	2,60%	2,60%	100,0%
CAR – Capital adequacy ratio	16,50%	18,96%	114,9%
NPL Coverage	50,00%	58,62%	117,2%
LCR – Liquidity coverage ratio	140,00%	144,30%	103,1%

A Közgyűlés dönt annak megállapításáról, hogy az elnök-vezérigazgató a 2024. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavalmazásra jogosult. A teljesítményjavalmazásra vonatkozó közgyűlési döntést a Javadalmazási Bizottság készíti elő.

A Javadalmazási Bizottság megvizsgálta dr. Barna Zsolt 2024. tárgyévre meghatározott célkitűzéseit és megállapította, hogy azok teljesültek, és javasolja a Közgyűlés részére az elnök-vezérigazgató úr teljesítményjavalmazásra való jogosultságának megállapítását. A Javadalmazási Bizottság döntését az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság is megerősítette. A döntésben dr. Barna Zsolt személyes érintettség miatt nem vett részt.

Javaslat a Közgyűlés részére

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy a Javadalmazási Bizottság vizsgálata alapján döntsön arról, hogy az elnök-vezérigazgató 2024. tárgyévre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosult.

További javaslat, hogy a Közgyűlés kérje fel a Felügyelőbizottságot, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MBH Bank Nyrt. Hpt. Javadalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előirányzott teljesítményjavadalmazási keretösszegen belül döntsön dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató úr részére a 2024. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről.

Végül a Közgyűlés kérje fel a Felügyelőbizottságot, hogy a 2025. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a társaság 2025. évre vonatkozó üzletpolitikája, illetve az összbanki célkitűzések mentén.

Közgyűlési határozati javaslatok:

1.

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a 2024. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi-, és konszolidált pénzügyi kimutatásairól és az egyedi-, és konszolidált vezetőségi jelentéseiről szóló javaslatát, illetve az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal állapítja meg:

Mérlegfőösszeg: 11.951.671 millió forint
Tárgyévi eredmény: 158.753 millió forint
Teljes átfogó jövedelem: 132.614 millió forint

A Közgyűlés az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal állapítja meg:

Mérlegfőösszeg: 12.504.691 millió forint
Üzleti év nyeresége: 205.922 millió forint
Teljes átfogó jövedelem: 180.854 millió forint

A Közgyűlés akként határoz, hogy a tárgyévi eredményből **36.893.697.234 Ft** osztalék kerül megállapításra, amely alapján – a Társaság tulajdonában álló saját részvények darabszámával csökkentve – összesen **299.948.758 darab** osztalékra jogosult „A” sorozatú törzsrészvényre részvényenként jutó osztalék **123 Ft**. A felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül.

Az osztalékfizetés kezdő napja **2025. május hó 21. napja**. A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap **2025. május hó 14. napja**. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napját követően két részletben átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

Az első részlet kifizetésének kezdő napja 2025. május 21-e, amikor a **299.948.758 darab** „A” sorozatú törzsrészvényre mindösszesen legfeljebb 1.997.658.728,28- Ft, azaz osztalékra jogosult részvényenként 6,66,-Ft osztalék kerül kifizetésre azzal, hogy a kifizetés során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza.

A második részlet kifizetésének napját az Igazgatóság határozza meg akként, hogy annak legkorábbi időpontja 2025. augusztus 1-je, de legkésőbbi időpontja 2025. augusztus 31. napja azzal a feltétellel, hogy az Igazgatóság megállapítja, hogy a Magyar Nemzeti Bank Társasághoz intézett, az MBH Bank Nyrt. osztalékfizetési tervéről szóló levelében meghatározott feltételek, közte a Magyar Nemzeti Banknak a körültekintő osztalékfizetéséről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó

eljárásokról szóló körlevele szerinti feltételek teljesülnek. Ez esetben a **299.948.758** darab „A” sorozatú osztalékra jogosult törzsrésztvényre mindösszesen legfeljebb 34.896.038.505,72,- Ft, azaz osztalékra jogosult résztvényenként 116,34,-Ft osztalék kerül kifizetésre azzal, hogy a kifizetés során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza. A Közgyűlés megerősíti, hogy az osztalék második részletére is az a résztvényes jogosult, aki Osztalék Fordulónap **2025. május hó 14.** napjára lefolytatott tulajdonosi megfeleltetés alapján a Társaság résztvénykönyvébe bejegyzésre került.

A Közgyűlés megállapítja, hogy az Igazgatóság 201/2024. (október 11.) sz. igazgatósági határozata alapján **2024. október 28-**ai kezdő nappal kifizetésre került 322 529 625 darab „A” sorozatú törzsrésztvényre résztvényenként 71 Ft (mindösszesen 22.899.603.375 Ft) osztalékelőleg. Azon résztvényesek tekintetében, akik részére osztalékelőleg került kifizetésre (ideértve azon résztvényeseket vagy volt résztvényeseket is, akik az osztalékelőlegre való jogosultságot alátámasztó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapját követően résztvényeiket akár részben vagy egészben elidegenítették) a Társaság a beszámítás alább leírt szabályait az osztalék első, illetve második részletének kifizetése során egyaránt alkalmazza:

1. amennyiben az ilyen résztvényes részére megállapított osztalék összege az ezen résztvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegét meghaladja, a résztvényes számára az osztaléknak az osztalékelőleget meghaladó része kerül kifizetésre
2. amennyiben az ilyen résztvényes részére megállapított osztalék összege az ezen résztvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegével megegyezik, a résztvényes az osztalékból további kifizetésre nem jogosult;
3. amennyiben az ilyen résztvényes részére megállapított osztalék összege az ezen résztvényesnek kifizetett osztalékelőleg összegénél kevesebb vagy egyáltalán nem állapítható meg a részére osztalék, a résztvényes a részére kifizetett osztalékelőleget a Ptk. 3:263. § (3) bekezdésének megfelelően a Társaság felhívására köteles visszafizetni, azzal, hogy osztalékelőleg visszafizetésére vonatkozó követeléssel szemben a résztvényes a Ptk. 6:49. § alapján beszámíthatja a részére megállapított osztalék megfizetésére vonatkozó, a Társasággal szembeni követelését.

2.

A Közgyűlés megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2024-es üzleti év vonatkozásában.

A Közgyűlés megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2024. évi éves beszámoló elfogadásával összefüggésben dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató a 2024. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavaldalmazásra jogosult.

A Közgyűlés felkéri az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságát, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MBH Bank Nyrt. Hpt. Javadalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előírányzott teljesítményjavadalmazási keretösszegeken belül döntsön dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató részére a 2024. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről.

A Közgyűlés felkéri a Felügyelőbizottságot, hogy a 2025. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a 2025. tárgyévre vonatkozó összbanki célkitűzések mentén.

2. NAPIRENDI PONT

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSÉNEK ELFOGADÁSA A TÁRSASÁG 2025. ÉVRE VONATKOZÓ ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL

FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK 2025-RE

2024 egyértelműen az építkezés éve volt, amely során a Bank 7 fő célt határozott meg és valósított meg. A 2025-ös év is hasonló megközelítéssel folytatódik, azonban új, még ambiciózusabb célkitűzésekkel. Az idei évi stratégia középpontjában az értékteremtés és a fenntartható növekedés áll, amelyek meghatározzák a mindennapi tevékenységeket és a hosszú távú terveket.

A vízió változatlan: Nemzeti bajnok, piacvezető pozíció elérése minden ügyfélszegmens kiszolgálásával, amely stratégia az alábbi 3 alappillérre épül:

- A vízió első pillére a fenntartható értékteremtés biztosítása, a vállalatérték növelése, amely erősen korrelál a bank méretével, növekedésével és jövedelmezőségével, a tőzsdei jelenlét aktív fokozásával.
- A második pillér egy minden szempontból integrált bank létrehozását célozza, mely támogatja a szinergiák realizálását, a leszállítási képesség felgyorsítását, a minőségi ügyfélszolgálat, ebben kulcs szerepe van a migrációnak és a kapcsolódó lakossági és vállalati termékkonzolidációnak.
- Harmadik stratégiai pillér a legjobb kollégák bevonása és megtartása, ehhez rendkívül fontos a banki szervezet harmonizációja, letisztult, egyértelmű felelősségi és hatáskörök kialakítása, jövőálló és hatékony működési keretrendszer megteremtése, ami transzparenssé teszi és értékeli a jól teljesítő területeket.

1. Migráció és termékkonzolidáció megvalósítása

A lakossági és vállalati termék konstrukciók számának radikális csökkentésével, valamint a fióki ügyfélszolgálatot támogató rendszerek harmonizálásával egyszerűbbé, átláthatóbbá kívánja tenni a Bank a működését és nagy mértékben javítja az ügyfélszolgálat minőségét.

2. Aktív tőzsdei jelenlét megvalósítása

A korábban közzétettekkel összhangban, a Bank menedzsmentje mérlegeli a Bank tőzsdei közkezhányadának a következő 18 hónapon belül történő megnövelését célzó stratégiai lehetőségeket.

3. Fiókhálózati működés hatékonyságának fejlesztése

A Bank a fiókhálózat hatékonyságának dinamizálását a fiókhálózat működését meghatározó eszköztárak módszertani fejlesztésével, az adattámogatott működés megvalósításával biztosítja.

4. Jövőálló és hatékony banki szervezet és működés kialakítása

A banki szervezet, valamint a funkciók harmonizációjával olyan letisztult és egyértelmű működés kerül kialakításra, mely támogatja a Bankot a stratégiai célok elérésében, megfelelő rugalmasságot biztosít a mindenkori kihívásokkal szemben és vonzó munkahelyé teszi a bankot a szektorban.

5. Vállalati hitelezési folyamatok gyorsítása

A vállalati ügyfeleket kiszolgáló értékesítési és hitelezési folyamatok egyszerűsítésével a Bank jelentősen növeli az ügyfélszolgálat sebességét és minőségét.

6. Retail ügyfélkörben elsőszámú bankká válunk

A jövedelmes számlák növelésével, a személyi kölcsön és lakáshitelezés dinamizálásával, az MKV ügyfélkör aktivizálásával a Bank folyamatosan és fenntartható módon erősíti szttenderd ügyfélszolgálati és megtartási képességét.

7. MBH Bank App stabilizálása és fejlesztése

A Bank minden ügyfelet egy stabil, professzionális online megoldásokat biztosító, a mindennapi bankolást egyszerűsítő applikációba tereli.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a társaság 2025. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

3. NAPIRENDI PONT

A 2024. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA

Indoklás:

A Ptk. 3:289 § rendelkezése szerint a nyilvánosan működő részvénytársaság igazgatósága köteles az éves rendes közgyűlés elé terjeszteni a részvénytársaság társaságirányítási gyakorlatát bemutató, az adott tőzsdei szereplő számára előírt módon elkészített jelentését. A jelentés elfogadásáról a közgyűlés dönt. A közgyűlés határozatát és magát a jelentést közzé kell tenni.

Tekintettel arra, hogy az MBH Bank Nyrt. részvényei 2019. május 30-án bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (**BÉT**) standard részvénykategóriájába, a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (**Ajánlások**) összhangban az MBH Bank hatodik alkalommal is elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését (**Jelentés**), amelyet a 7. sz. melléklet tartalmaz.

A Jelentés a BÉT által 2021. január 1-i hatállyal módosított Ajánlások alapján készült.

Az MBH Bank továbbra is kiemelkedő jelentőséget, tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállaltirányításnak. Az MBH Bank irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MBH Bank a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni az Ajánlásnak.

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 tételesen be kell mutatni az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelésüket.

A fenti struktúrát követve a Jelentés a következő két részből áll:

1. Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról
2. Az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelés bemutatása

Az Ajánlások részben valamennyi kibocsátó számára kötelező jellegű ajánlásokat, részben pedig nem kötelező jellegű javaslatokat tartalmaznak. A kibocsátók a kötelező jellegű ajánlásoktól és a nem kötelező jellegű javaslatoktól egyaránt eltérhetnek. Az ajánlásoktól való eltérés esetén a kibocsátók kötelesek az eltérést a felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozni és megindokolni („comply or explain”). Ez lehetővé teszi a kibocsátók számára az ágazati, illetve vállalatspecifikus igények figyelembevételét. Ennek megfelelően adott esetben az ajánlásoktól eltérő kibocsátó is meg tud felelni a felelős vállalatirányítás követelményeinek. Javaslatok esetén a kibocsátóknak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e

az adott irányelvet, vagy sem, és lehetőségük van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

Amennyiben a kibocsátó által követett gyakorlat megegyezik az Ajánlásokban foglaltakkal, azt a jelentésben IGEN válasszal kell jelölniük. Ha a kibocsátó valamely ajánlást nem, vagy eltérő módon alkalmaz, akkor azt kell megmagyaráznia, hogy miben tér el és ennek mi az oka („comply or explain” elv). Ez a módszer lehetővé teszi, hogy a kibocsátó a rá jellemző egyedi, ágazati stb. sajátosságokra tekintettel tájékoztassa a részvényeseket és a piaci szereplőket, hogy miben és miért tér el az általános felelős társaságirányítási elvektől. Ugyanezen elvből kiindulva a javaslatok esetén is lehetőség van az eltérés megindokolására.

A felelős társaságirányítási jelentés alapelve és célja, hogy a társaság előző üzleti évről számot adjon és feltárja, hogy annak során milyen mértékben felelt meg a kibocsátó az Ajánlásoknak. Az Ajánlásokban szerepelhetnek azonban olyan ajánlások és javaslatok is, amelyek olyan eseményre vagy történésre vonatkoznak, amelyek nem fordultak elő a kibocsátónál az adott időszakban. Az eddigi gyakorlatnak megfelelően az ilyen „esemény típusú” kérdéseknél akkor is lehet IGEN választ adni, ha az üzleti évben az adott eseményre nem került sor (például egyáltalán nem történt osztalékfizetés; vagy az előterjesztésekhez a közgyűlést megelőzően nem érkeztek részvényesi észrevételek), azonban a társaság az alapszabályi rendelkezései, illetve gyakorlata alapján az Ajánlásban foglaltak szerint járt volna el az adott esemény bekövetkezésekor. Ilyen esetben a transzparens működés elvének leginkább.

Az Ajánlások 72 pontot, ezen belül 60 db ajánlást és 12 db javaslatot tartalmaznak. Az MBH Bank a csatolt jelentéstervezet alapján 97,2%-ban megfelel az Ajánlásoknak, javítva a megfelelési arányt az előző évhez képest (2023: 95,8%). A BÉT évente visszaméri és összesítve közzéteszi a tőzsdén jegyzett társaságok megfelelését az Ajánlásoknak, amely 2023-ban 78,8% volt.

Az MBH Bank az előterjesztés szerinti jelentés tervezetben a 60 db ajánlásból 2 esetben jelenleg nem, vagy csak részben felel meg a vonatkozó ajánlásnak, a 12 javaslat mindegyikének megfelel a társaság, így nincs nemleges válasz.

Az alábbiakban részletesen is bemutatásra kerülnek a „Nem” válaszok.

Ajánlás 1.6.10: A társaság az üzleti és más, titokvédelemre vonatkozó jogszabályi rendelkezés alapján védett titok megőrzése mellett közzéteszi az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, valamint a menedzsment tagjai bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Megválaszolendő kérdés: A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja?

Válasz: Nem

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

* * *

Ajánlás: 2.4.2.1: „Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság elnökének felelőssége, hogy a napirendet és az előterjesztéseket a pontos és hatékony döntéshozatal érdekében legalább öt munkanappal az ülést megelőzően hozzáférhetővé tegyék a tagok számára.”

Megválaszolandó kérdés: A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez?

Válasz: Nem

Indoklás: 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.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az MBH Bank Nyrt. 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését.

4. NAPIRENDI PONT

**FELMENTVÉNY MEGADÁSA A TÁRSASÁG IGAZGATÓSÁGA ÉS A
FELÜGYELŐBIZOTTSÁGA TAGJAI RÉSZÉRE**

Indoklás:

Jelen előterjesztésben az a javaslat, hogy a Közgyűlés az előző üzleti év, azaz a Társaság Alapszabályának 5.1 pontja szerint 2024. január 1-től a 2024. december 31-ig tartó időszak vonatkozásában adja meg a Társaság 2024. üzleti évben testületi tagsági jogviszonnyal rendelkező valamennyi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagja részére a Ptk. 3:117. § (1) bekezdése szerinti felmentvényt.

A Ptk. 3:117. § (1)²⁴ bekezdése alapján a Társaság legfőbb szervének (azaz a Közgyűlésnek) lehetősége van arra, hogy amennyiben az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték tevékenységüket az előző üzleti év során, úgy tevékenységük megfelelőségét felmentvénnel megállapítsa.

A felmentvény megadása esetén a Társaság e személyek ellen az ügyvezetési (ellenőrzési) kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel csak akkor léphet fel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

A 2024-es év végi belső ellenőrzési, compliance és pénzmosás megelőzési, safeguarding officer-i jelentés és a működési kockázati beszámoló sem tárt fel olyan számottevő hiányosságot egyik társaság esetében sem, amely a felmentvény megadását akadályozná.

Az Alapszabály 3.1.16. pont o) alpontja alapján a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a felmentvény megadása.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés megállapítja, hogy a Társaság Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának 2024. üzleti évben testületi tagsági jogviszonnyal rendelkező valamennyi tagja a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte tevékenységét, ezért ennek megfelelőségét igazolva, részükre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. § szerinti felmentvényt megadja.

²⁴ **3:117. §** [A vezető tisztségviselő társasággal szembeni kártérítési felelőssége]

(1) Ha a társaság legfőbb szerve a vezető tisztségviselő kérésére a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt ad, a társaság a vezető tisztségviselő ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

(2) Ha a vezető tisztségviselői jogviszony két egymást követő, beszámolóval foglalkozó ülés között megszűnik, a vezető tisztségviselő kérheti, hogy a legfőbb szerv következő ülésén döntsön a felmentvény kiadásáról.

5. NAPIRENDI PONT

A TÁRSASÁG ÁLLANDÓ KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA (AZ ÉVES BESZÁMOLÓ JOGSZABÁLYI KÖTELEZETTSÉGEN ALAPULÓ KÖNYVVIZSGÁLATÁRA, VALAMINT A FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSRE VONATKOZÓ BIZONYOSSÁG NYÚJTÁSÁRA) ÉS A 2025. ÉVRE VONATKOZÓ DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLY KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA, VALAMINT A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES FELTÉTELEINEK MEGHATÁROZÁSA

5.1. AZ ÉVES BESZÁMOLÓ JOGSZABÁLYI KÖTELEZETTSÉGEN ALAPULÓ KÖNYVVIZSGÁLATA

5.1.1. A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2025. ÉVRE VONATKOZÓ DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: számviteli törvény) 155. § (6) és (7) bekezdései alapján:

„(6) Ha kötelező a könyvvizsgálat, akkor a vállalkozó legfőbb szerve az üzleti évről készített éves beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló felülvizsgálatára, az abban foglalt valóságának és jogszabályszerűségének ellenőrzésére köteles a (7) bekezdésnek megfelelően bejegyzett könyvvizsgálót, könyvvizsgáló céget - az előző üzleti év éves beszámolójának, egyszerűsített éves beszámolójának elfogadásakor, jogelőd nélkül alapított vállalkozónál az üzleti év mérlegfordulónapja előtt - választani.

(7) A (6) bekezdés szerinti könyvvizsgálatra a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja vagy a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál nyilvántartásba bejegyzett könyvvizsgáló cég választható.”

A Hpt. a fentieken túl a hitelintézeti könyvvizsgálóval szemben további követelményeket is támaszt (pénzügyi intézményi minősítés, sokrétű összeférhetlenségi követelmények stb.).

A Bank Alapszabálya lehetőséget biztosít a Könyvvizsgáló 1 éves időtartamra történő megválasztásra.

A fenti jogszabályi követelmények és az MBH Bank Audit Bizottságának 2/2024(02.14)-MBHB AB sz. Audit Bizottság (MBH Bank) számú határozatára figyelemmel javasoljuk, hogy a 2025. évre állandó könyvvizsgálónak a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (továbbiakban: PwC Könyvvizsgáló Kft.) kerüljön megválasztásra.

Az éves könyvvizsgálati (audit) díj a következőket foglalja magába:

- az MBH Bank Nyrt. nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2025. évi egyedi (nem konszolidált) pénzügyi kimutatásainak és konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata, valamint a könyvvizsgálat alapján az egyedi pénzügyi kimutatásokról és a konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálói állásfoglalást tükröző jelentés kialakítása,
- a Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálata és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátása,
- kiegészítő könyvvizsgálói jelentés készítése a Magyar Nemzeti Bank részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hitelintézetek könyvvizsgálatára vonatkozó előírásai és a Könyvvizsgálói külön jelentés összeállítására vonatkozó 6100. témaszámú standard szerint,
- Vezetői levél kibocsátása,
- XBRL közzétételek auditálása.

Az esetlegesen felmerülő évközi beszámolók, közbenső mérlegek, átvilágítások (review-k) könyvvizsgálati díja nem képezi részét az éves könyvvizsgálati díjnak.

A PwC Könyvvizsgáló Kft. részére a 2025. üzleti évre vonatkozó éves rendes könyvvizsgálati díj (beleértve a fentieket) 438,0 millió Ft + ÁFA összegben kerül maximalizálásra.

5.1.2. A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLYEK KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA

A könyvvizsgáló társaság Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén pedig Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) jelölte ki, mint az MBH Bank Nyrt. 2025. évi könyvvizsgálatát személyében végző és azért felelős természetes személyeket.

Javasoljuk a könyvvizsgálatért felelős személyének és helyettesének jóváhagyását a Közgyűlés részére a könyvvizsgáló társaság jelölése alapján.

5.1.3. A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGHATÁROZÁSA

A Ptk. vonatkozó előírásai szerint a Közgyűlésnek a társaság könyvvizsgálójának megválasztásával egyidejűleg a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeit is meg kell határoznia. A megválasztott könyvvizsgálóval a szerződést a megválasztást követő 90 napon belül kell megkötni. Az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése az Igazgatóság jóváhagyásával történik a Közgyűlés által meghatározott feltételekkel.

A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesét, valamint a Beszerzési -, Pénzügyi és Riporting szakterületet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa.

A megbízási szerződés megkötéséről és a megbízás végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül az Igazgatóság fog dönteni.

A könyvvizsgálóval kötendő szerződés Közgyűlés által meghatározott főbb feltételei:

A könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló személye:

5.1.1. és 5.1.2. pont szerint

A könyvvizsgáló társaság díjazása:

5.1.1. pont szerint

A szerződés tárgya:

- az MBH Bank Nyrt. nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2025. évi egyedi (nem konszolidált) pénzügyi kimutatásainak és konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata, valamint a könyvvizsgálat alapján az egyedi pénzügyi kimutatásokról és a konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálói állásfoglalást tükröző jelentés kialakítása,
- A Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálata és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátása,
- kiegészítő könyvvizsgálói jelentés készítése a Magyar Nemzeti Bank részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hitelintézetek könyvvizsgálatára vonatkozó előírásai és a Könyvvizsgálói külön jelentés összeállítására vonatkozó 6100. témaszámú standard szerint,
- Vezetői levél kibocsátása,

- XBRL közzétételek auditálása,

A szerződés tartama:

Határozott idő, 1 év.

A szerződés hatálybalépésének napja:

A könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül megkötendő megbízási szerződés Igazgatóság által történő jóváhagyásának napja.

A szerződés megszűnésének napja:

A 2025. december 31-ével végződő üzleti évről szóló számviteli törvény szerinti éves jelentés és beszámoló Közgyűlés általi elfogadásának napja, illetőleg a megállapodásból eredő kötelezettségek mindkét Fél általi teljesítés napja, a könyvvizsgáló újbóli megválasztása esetén pedig a könyvvizsgálóval megkötendő újabb szerződés hatálybalépését megelőző nap.

Vegyes rendelkezések:

A Társaság jogosult a könyvvizsgálóval külön szerződés keretében más - nem könyvvizsgálati - feladatok ellátására is megbízást adni, például – de nem kizárólagosan – az alábbi témakörökben:

- Fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtása;
- Üzleti tanácsadás, és átvilágításokban való részvétel;
- Projektvezetés, a stratégiai projektek feladatainak végrehajtása, illetve azok minőségbiztosítása;
- Egyéb tanácsadás üzleti, kockázati, bankbiztonsági, számviteli, beszámoló-készítési és adóügyi témakörökben;
- Oktatások.

A könyvvizsgáló külön megbízás keretében fogja végezni az esetlegesen felmerülő évközi beszámolók, közbenső mérlegek, átvilágítások (review-k) könyvvizsgálatát, azok nem képezik részét az éves könyvvizsgálati szerződésnek.

5.2. FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSRE VONATKOZÓ BIZONYOSSÁG NYÚJTÁSA

A számviteli törvény 2023. december 22-i módosítása alapján az éves pénzügyi kimutatások üzleti jelentésében 2024. évtől kezdődően az anyavállalatnak a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan fenntarthatósági jelentést kell készítenie és közzé tennie (134/I. §-a), melyhez csatolni szükséges a könyvvizsgálói bizonyossági véleményét is (134/J. §-a).

A bizonyossági vélemény kiadására a könyvvizsgáló részéről a Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Bizottsága által kiadott, 3000. számú (felülvizsgált), „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások” című, bizonyosságot nyújtó megbízásokra vonatkozó nemzetközi standard („ISAE 3000”) alapján kerül sor.

A számviteli törvény módosítása alapján a fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódó bizonyossági vélemény nyújtásával az éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló

könyvvizsgálatával megbízott kamarai tag könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől eltérő, független könyvvizsgáló is megbízható.

A számviteli törvény fenti módosításai kapcsán előzetes tárgyalásokat folytattunk a PwC Könyvvizsgáló Kft.-vel és ajánlatot kértünk tőlük a Bank 2025. évi fenntarthatósági jelentéséhez kapcsolódó bizonyossági vélemény kiadásával összefüggő feladatok ellátására.

Az előzetes tárgyalások alapján ezen feladat ellátásra is a PwC Könyvvizsgáló Kft.-t javasoljuk megbízni és az ehhez kapcsolódó díjat 83 millió Ft + ÁFA összegben javasoljuk maximálni.

A könyvvizsgáló társaság a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatára Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén pedig Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) jelölte ki, mint az MBH Bank Nyrt. 2025. évi fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódó bizonyosság nyújtását személyében végző és azért felelős természetes személyeket.

A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesét, valamint a Beszerzési -, Pénzügyi és Riporting szakterületet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa.

A megbízási szerződés megkötéséről és a megbízási végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül az Igazgatóság fog dönteni.

Közgyűlési határozati javaslat:

1.

A Közgyűlés megválasztja a 2025. üzleti évre a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (Cg 01-09-063022, Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási száma: 001464, továbbiakban: PwC Könyvvizsgáló Kft.) a Társaság állandó könyvvizsgálójának, és a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. részére a 2025. üzleti évre vonatkozó éves rendes könyvvizsgálati díjat 438 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettest, valamint a Beszerzési -, Pénzügy és Riporting szakterületet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa. A megbízási szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően jóváhagyja Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) kijelölését az MBH Bank Nyrt. 2025. évi könyvvizgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén jóváhagyja helyettes könyvvizsgálóként Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) kijelölését az MBH Bank Nyrt. 2025. évi könyvvizgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés az előterjesztés szerint jóváhagyja a társaság könyvvizsgálójával kötendő szerződésének feltételeit, egyúttal felkéri az Igazgatóságot, hogy a megválasztott állandó könyvvizsgálóval az ennek megfelelő megbízási szerződést az MBH Bank Nyrt. képviseletében a könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül kösse meg.

2.

A Közgyűlés megválasztja a 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentés bizonyosságot nyújtó vizsgálatára a PwC Könyvvizsgáló Kft.-t /személyében felelős könyvvizsgáló: Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931), helyettese: Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589)/ és a bizonyosság nyújtásának díját 83 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettest, valamint a Beszerzési -, Pénzügy és Riporting szakterületet, hogy a könyvvizsgálóval történő bizonyosság nyújtására vonatkozó megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa. A megbízási szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

6. NAPIRENDI PONT

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNY MEGSZERZÉSÉRE, AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A 2024. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉST KÖVETŐEN SZERZETT SAJÁT RÉSZVÉNYEKRŐL

Indoklás:

6.1. AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNY MEGSZERZÉSÉRE

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) 3:222. § (1) bekezdése alapján egy részvénytársaság az alaptőke huszonöt százalékát meg nem haladó mértékben megszerezheti az általa kibocsátott részvényeket. A Ptk. és vele összhangban az **MBH Bank Nyrt.** (a továbbiakban: „Társaság”) Alapszabálya 3.1.16. (g) pontja rendelkezései alapján a Közgyűlés jogosult felhatalmazni a Társaság Igazgatóságát – a megszerezhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, visszerhes megszerzés esetén az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének meghatározása mellett – a saját részvények megszerzésére legfeljebb 18 hónapos időtartamra.

A Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása és a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése, valamint a tőke-optimalizációval kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében javasolt az Igazgatóságot felhatalmazni a saját részvény megszerzésére a fenti feltételek mellett.

Mindezek alapján javasoljuk, hogy a Közgyűlés a megszerezhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:223. § (1) bekezdése és a Társaság Alapszabálya 3.1.16 (g) pontja alapján, határozattal adjon 18 hónapig érvényes felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

A Társaság működésének biztonsága szempontjából fontos szabály, hogy a magyar és az Európai Unió vonatkozó jogszabályai értelmében a Társaság csak a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyével vásárolhat általa kibocsátott részvényeket.

Két felhatalmazás egyidejű fennállásának elkerülése érdekében javasolt, hogy a 10/2024. (április 29.) számú közgyűlési határozatban foglalt felhatalmazást a Közgyűlés a jelen napirendi pont tekintetében meghozatalra kerülő határozatában helyezze hatályon kívül.

A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával.

6.2. AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A 2024. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉST KÖVETŐEN SZERZETT SAJÁT RÉSZVÉNYEKRŐL

A Ptk. 3:223. § (4) bekezdése alapján az Igazgatóság a soron következő közgyűlésen köteles tájékoztatást adni a saját részvények megszerzésének indokáról és jellegeről, a megszerzett részvények számáról, össznévértékéről, valamint e részvényeknek a részvénytársaság alaptőkéjéhez viszonyított arányáról és a kifizetett ellenértékről.

A Közgyűlés a 10/2024. (április 29.) számú közgyűlési határozattal hatalmazta fel az Igazgatóságot 18 hónapra a Társaság saját részvényeinek megszerzésére különösen, de nem kizárólagosan a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása és a részvény-árfolyam

stabilitásának megőrzése, valamint tőke-optimalizációval kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

A Társaság Igazgatósága ezúton nyújt tájékoztatást, hogy a Magyar Nemzeti Bank a 2024. november 28. napján H-EN-I-524/2024. számon kiadott határozatával (továbbiakban: „Határozat”) engedélyezte a Társaság számára egyedi és konszolidált szinten, hogy 22.577.074.000,- Ft össznévértékű elsődleges alapvető tőkeinstrumentumot (saját részvényt) vásároljon vissza.

A Társaság 2024. december 11. napján összesen 22.577.074 darab Társaság által kibocsátott, „A” sorozatú, 1.000,- Ft névértékű törzsrészvényt vásárolt meg tőzsdén kívüli (OTC) ügyletek keretében. A megvásárolt saját részvényt mennyisége a Társaság alaptőkéjének 7%-a. A kifizetett ellenértékről az Igazgatóság a Közgyűlésen ad szóbeli tájékoztatást.

Az ügylet megvalósítására a Társaság elmúlt pénzügyi időszakokban elért eredménytermelő képessége, az ezáltal elért pénzügyi stabilitása és erős tőkehelyzete biztosított lehetőséget. A tranzakció emellett megerősítette a Társaság menedzsmentjének pozitív várakozásait a vállalat jövőbeni üzleti teljesítménye kapcsán. A jogszabályoknak megfelelően a Határozatban meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatolótőkéből.

Közgyűlési határozati javaslatok:**1.**

A Közgyűlés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:223. § (1) bekezdése és a Társaság Alapszabályának a 3.1.16. (g) pontja alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére különösen, de nem kizárólagosan a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása és a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése, valamint tőke-optimalizációval kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében az alábbi feltételek mellett.

1. A megszerzhető saját részvények fajtája, névértéke és mennyisége:

- „A” sorozatú 1.000,- Forint névértékű törzsrészvény,
- Legfeljebb egy időpontra vonatkoztatva összesen az alaptőke össznévértékének 15%-a, azaz legfeljebb 48.379.443 darab „A” sorozatú 1000,- Forint névértékű törzsrészvény.

2. A saját részvények megszerzésének módja és az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének meghatározása:

- kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében a legalacsonyabb vételár a részvény névértéke, a legmagasabb vételár pedig a törzsrészvény névértékének legfeljebb tízszerese, azaz 10.000,- Forint, illetve
- kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén a legalacsonyabb vételár a részvény névértéke, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb a törzsrészvény ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 120%-a.

3. Jelen felhatalmazás a jelen határozat meghozatalától számított 18 hónapig érvényes.

4. A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Ptk. vonatkozó rendelkezései az irányadók.

5. A Közgyűlés a 10/2024. (április 29.) számú közgyűlési határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

2.

A Közgyűlés tudomásul veszi az Igazgatóság tájékoztatóját a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről.

7. NAPIRENDI PONT

A TÁRSASÁG ALAPSZABÁLYÁNAK MÓDOSÍTÁSA

Indokolás:

Az alábbi indokok miatt szükségessé vált az MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Társaság) hatályos alapszabályának (Alapszabály) módosítása (az új szövegrészek a változások félkövér dőlt és aláhúzott betűvel, a törölt részek áthúzással jelezve):

1. Az Európai Unió módosította a NACE osztályozási rendszert, amelynek hazai megfelelője a TEÁOR. A „TEÁOR’25 Gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere” 2025. január 1-jén lépett hatályba. A cégbejegyzésre kötelezett szervezetek, így a Társaság cégjegyzékbe bejegyzett tevékenységei TEÁOR’25-nek megfelelő módosítása automatikusan megtörtént, azonban szükségessé vált az Alapszabályban a TEÁOR’08 helyett a TEÁOR’25-re történő hivatkozás átvezetése, illetve a főtevékenység megjelöléséből a TEÁOR’08-ra vonatkozó hivatkozás törlése.

Fentiek mellett a Társaság a korábbi egyéb tevékenységi köreit ki kívánja egészíteni azzal, hogy az Alapszabályban rögzíti az „*Információtechnológiai szaktanácsadás és számítástechnikai eszközök, rendszerek üzemeltetése*” tevékenységi kört. Ennek célja, hogy alapszabályi szinten is fel legyen tüntetve a számítástechnikai eszközök és rendszerek üzemeltetése. Az egyéb tevékenységi kör kiegészítését az Alapszabály 3.2.2 pont (f) alpontja alapján az Igazgatóság a határozatával elfogadta.

Az Alapszabályban feltüntetett egyéb tevékenységekhez tartozó TEÁOR’25 kódok technikai átvezetése és az egyéb tevékenységi kör kiegészítésének feltüntetése a Társaság eljáró jogi képviselőjének feladata, amelyet a jelen előterjesztés szerinti módosításokkal egyidejűleg fog végrehajtani az Alapszabályban.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 1.2.1 és 1.2.2 pontjait az alábbiak szerint módosítani:

„1.2.1. A gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR’~~08~~25) szerinti főtevékenysége
64.19’~~08~~ Egyéb monetáris közvetítés”

„1.2.2. További tevékenységek:

62.20 *Információtechnológiai szaktanácsadás és számítástechnikai eszközök, rendszerek üzemeltetése*

62.90’~~08~~ Egyéb információtechnológiai szolgáltatás

64.91’~~08~~ Pénzügyi lízing

64.92’~~08~~ Egyéb hitelnyújtás

64.99’~~08~~ Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

66.12’~~08~~ Értékpapír-, árutózsdei ügynöki tevékenység

66.19’~~08~~ Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

66.22’~~08~~ Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

~~66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége~~ **M.n.s. biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység**

~~68.11'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétel [Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pont szerint]~~

~~68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése [Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pont szerint]~~

~~69.20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység~~

~~70.22'08 Üzletviteli, egyéb **üzletvezetési** tanácsadás~~

~~85.59'08 M.n.s. egyéb oktatás"~~

2. A hatékony működés kialakítása érdekében sor került a Társaság bankfiókjainak optimalizálására, így a Társaság által üzemeltetett telephelyek, valamint belföldi fióktelepek címeinek aktualizálása, felülvizsgálata megtörtént. A Társaság telephelyeinek és fióktelepeinek a módosítását az Alapszabály 3.2.2 pont (f) alpontja alapján az Igazgatóság a határozatával elfogadta. A fiókszárások, nyitások, illetve a cégjegyzékben bejegyzett adatok felülvizsgálata miatt az Alapszabály 2. számú Függelékének módosítása szükségessé vált, így az Alapszabály 2. számú Függelék 1. és 2. pontjainak megfelelően az érintett telephelyek és fióktelepek bejegyzése és törlése javasolt.

A fentiekre tekintettel a Társaság aktuális telephelyeinek a listáját a 2. sz. Függelék 1. pontja, míg az aktuális fióktelepek listáját pedig a 2. sz. Függelék 2. pontja tartalmazza.

A fenti döntések szükségessé teszik az Alapszabály 1.2.1 pont és 1.2.2 pont, valamint a 2. sz. Függelék 1. és 2. pontok módosítását.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály jelen előterjesztéshez 9. számú mellékletként került csatolásra.

Javasolt, hogy a módosított, egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály 2025. április 23. napjával lépjen hatályba azzal, hogy amennyiben a Magyar Nemzeti Banknak az Alapszabály módosítására vonatkozó engedélye később áll a Társaság rendelkezésére, akkor az Alapszabály 1.2.2 pontja az engedély kézhezvételének a napján lép hatályba.

Javasolt, hogy a Közgyűlés az Alapszabály módosításáról, a módosuló pontokról egy határozatban döntsön.

A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával.

Közgyűlési határozati javaslatok:

1.

A Közgyűlés elfogadja, hogy a Társaság Alapszabályának módosításáról az igazgatósági előterjesztésben foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

2.

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 1.2.1 pont és 1.2.2 pont, valamint a 2. sz. Függelék 1. és 2. pontok módosítását. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály jelen határozathoz 1. számú mellékletként került csatolásra. A Társaság módosított Alapszabály 2025. április 23. napjával lépjen hatályba azzal, hogy amennyiben a Magyar Nemzeti Banknak az Alapszabály módosítására vonatkozó engedélye később áll a Társaság rendelkezésére, akkor az Alapszabály 1.2.2 pontja az engedély kézhezvételének a napján lép hatályba.

8. NAPIRENDI PONT

**IGAZGATÓSÁGI, FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI ÉS AUDIT BIZOTTSÁGI TAGOK
TISZTELETDÍJÁNAK A 30/2022. (ÁPRILIS 26.) SZÁMÚ KÖZGYŰLÉSI
HATÁROZATBAN FOGLALTAKKAL AZONOS ÖSSZEGBEN TÖRTÉNŐ
MEGÁLLAPÍTÁSA**

Indoklás:

Az Alapszabály 3.1.16. pont h) és m) alpontja alapján a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság tagjai, a Felügyelőbizottság tagjai, valamint az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása.

Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, valamint az Audit Bizottság tagjainak díjazása 2022-ben, a Budapest Bank Zrt.-vel történt egyesüléssel egyidejűleg került felülvizsgálatra és utoljára módosításra a Közgyűlés által a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozattal. A Társaság Közgyűlése a 8/2023. (április 27.) számú illetve a 9/2024. (április 29.) számú közgyűlési határozatokkal döntött arról, hogy a vezető testületi tiszteletdíjak változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett kerüljenek fenntartásra a számviteli törvény szerinti 2023. évi illetve 2024. évi éves beszámolók elfogadásának napjáig terjedő időszakra.

Az a javaslat, hogy a Közgyűlés a 2022. április 26-i közgyűlésen elfogadott, majd a 2023. április 27-i illetve 2024. április 29-i közgyűléseken fenntartott tiszteletdíjakhoz képest továbbra is változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett állapítsa meg a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a Közgyűlés ellenkező tartalmú döntéséig.

Az Audit Bizottság, a Javadalmazási Bizottság, a Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság, valamint a Jelölő Bizottság tagjai ezen tisztség betöltéséért külön díjazásban továbbra sem részesülnek.

A felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságért járó tiszteletdíjak kifizetésére (átutalására, illetve bankszámlán történő jóváírására) a Társaság bérszámfejtési gyakorlatával összhangban, azaz minden hónap első munkanapján, a munkavállalói felügyelőbizottsági és belső igazgatósági tagok esetében a munkabérükkel együtt kerül sor.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés dönt arról, hogy a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozatban foglaltaknak megfelelően továbbra is változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett tartja fenn a Közgyűlés ellenkező tartalmú döntéséig.

Az Audit Bizottság, a Javadalmazási Bizottság, a Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság, valamint a Jelölő Bizottság tagjai ezen tisztség betöltéséért külön díjazásban nem részesülnek.

MELLÉKLETEK:

1. Az MBH Bank Nyrt. elektronikusan aláírt Éves jelentése a 2024. december 31-vel zárult évről, benne: az MBH Bank Nyrt. 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatásai, konszolidált és egyedi vezetőségi jelentései a konszolidált és egyedi fenntarthatósági jelentéssel, kibocsátói nyilatkozat a pénzügyi kimutatásokhoz, elérhetőség (zip)
(fájlnév: 3HQ3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip, fájl azonosítója: SHA 256 HASH algoritmussal: 67C359CB01365062F0D19342EE73F6803D2CD110D233853F1ED56FC71226A081)
2. Az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról készült független könyvvizsgálói jelentés (pdf)
3. Az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról készült független könyvvizsgálói jelentés (pdf)
4. Az MBH Bank Nyrt. 2024. évi egyedi fenntarthatósági jelentéséről készült független könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentése (pdf)
5. Az MBH Bank Nyrt. 2024. évi konszolidált fenntarthatósági jelentéséről készült független könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentése (pdf)
6. Az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásai és egyedi vezetőségi jelentése az egyedi fenntarthatósági jelentéssel (aláírás nélküli pdf)
7. MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásai és konszolidált vezetőségi jelentése a konszolidált fenntarthatósági jelentéssel (aláírás nélküli pdf)
8. 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés
9. Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály