

Köszöntjük részvényeseinket a GRÁNIT Bank Nyrt. Közgyűlésén!

Budapest, 2025.04.30.

A GRÁNIT Bank Nyrt. Köszgyűlése

Budapest, 2025.04.30.

Tájékoztató

Ismerteti:

Dr. Kovács Attila
vezető jogtanácsos

Elnöki köszöntő

Hegedüs Éva
elnök-vezérigazgató

Ügyrendi szavazások

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

1/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés Siklós Jenőt a Közgyűlés levezető elnökének választja meg.

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

2/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés dr. Kovács Attilát a jegyzőkönyv vezetőjének választja meg.

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

3/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés Lukács-Szalkay Petrát az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár képviseletében jegyzőkönyv-hitelesítőnek választja meg.

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

4/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés Hankiss László Balázst, Nagy Zoltánt, Udovecz Juditot és Leitnerné Küllös Boglárkát szavazatszámlálónak választja meg.

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

5/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlésen a szavazás elektronikus szavazókészülékkel történik. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges a Közgyűlésen, akkor a szavazás szavazócédulákkal vagy kézfeltartással történik.

A Közgyűlés napirendje

Ismerteti:

Siklós Jenő
levezető elnök

A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) és konszolidált beszámolóit, valamint a Társaság adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatok
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált);
 - 1.2. Előterjesztés a Társaság 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - 1.3. Javaslat a Társaság (anyavállalat) adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;
 - 1.4. Előterjesztés a Társaság 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - 1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - 1.6. Az Audit Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2024. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről;
 - 1.8. Az 1.1-1.7 pontok előterjesztéseivel kapcsolatos határozati javaslatok elfogadása 2024. évre vonatkozóan

A Közgyűlés napirendje

2. A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról
4. Döntés a Társaság Felügyelő Bizottsága tagjainak megválasztásáról
5. Döntés a Társaság Audit Bizottsága tagjainak megválasztásáról
6. Döntés a Társaság könyvvizsgálójának megválasztásáról, és díjazásának megállapításáról
7. Döntés a Társaság 2025. évi üzleti évről készített konszolidált fenntarthatósági jelentése könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról
8. Döntés a Társaság Felügyelő Bizottsága ügyrendjének módosításáról
9. Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (II.1.,II.2., IV. 2. (2) (b) (ii), V.1. (2) d), e), o) pontok,V.2. (1), VI.1. (4),VII.(3), VII.(7), VIII.3. (1) , VIII.6. (3), IX.1.(2) b), c), d), g) pontok, IX.2., X.3., XI., XII., XIII., XIV., XV., XVI.)
10. Javaslat a GRÁNIT Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikájára
11. Döntés a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet 2022-2024 üzleti évekre vonatkozó Feltételek teljesítéséről és ezzel összefüggésben a vezető tisztségviselők Hpt. 118.§ (2) szerinti javadalmazásáról
12. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
13. Egyebek

1.1. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált)

1.2. napirendi pont

Előterjesztés a Társaság 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról

1.3. napirendi pont

Javaslat a Társaság (anyavállalat) adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

1.4. napirendi pont

Előterjesztés a Társaság 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról

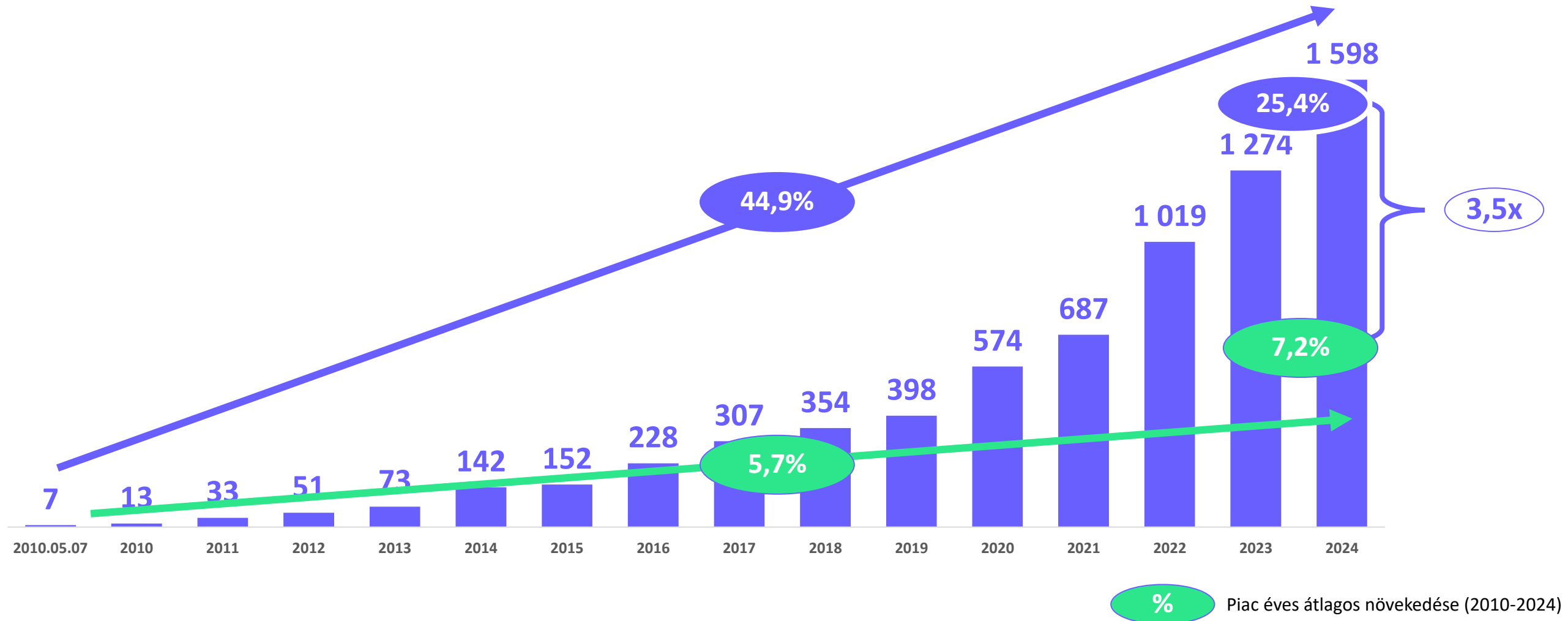
Ismerteti:

Hegedüs Éva
elnök-vezérigazgató

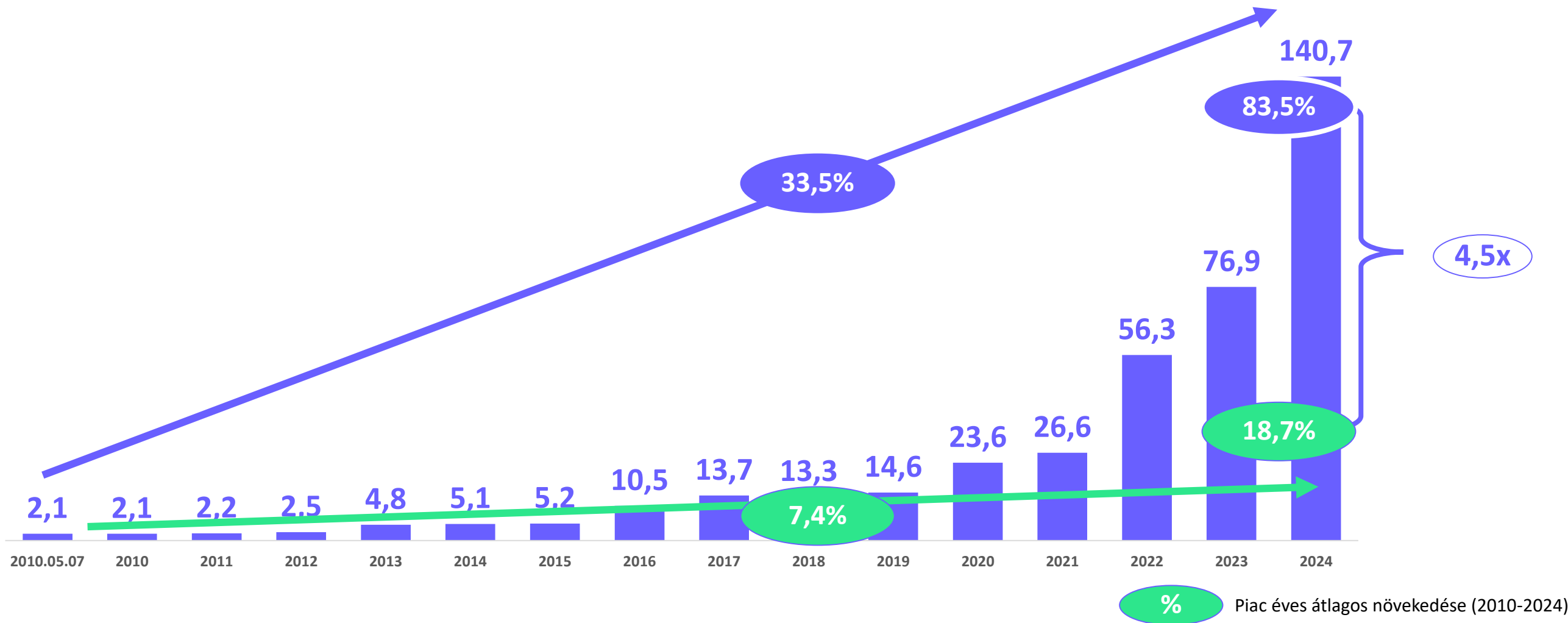
A Gránit Bank Magyarország leggyorsabban növekvő bankja, a Gránit Bankcsoport saját tőke arányos jövedelmezősége meghaladja a hazai bankok konszolidált szintű átlag jövedelmezőségét

1	A Gránit Bank az elmúlt 15 évben a szektorátlagot meghaladó mérlegfőösszeg növekedést ért el, 2024-ben 3,5-szer gyorsabban nőtt.
2	A Gránit Bank az elmúlt 15 évben a szektorátlagot meghaladó saját tőke növekedést ért el, 2024-ben 4,5-szer gyorsabban nőtt.
3	A Gránit Bank az elmúlt 15 évben a szektorátlagot meghaladó betétállomány növekedést ért el, 2024-ben 4,3-szor gyorsabban nőtt.
4	A Gránit Bank az elmúlt 15 évben a szektorátlagot meghaladó hitelállomány növekedést ért el, 2024-ben 4,6-szor gyorsabban nőtt.
5	A Gránit Bank 2020 óta a szektorhoz képest jobb költség-bevétel mutatóval rendelkezik.
6	A Gránit Bank 2012 óta költséghatékonyabban működik a bankszektor átlagához képest.
7	A Gránit Bank az elmúlt 15 év mindegyikében kiváló minőségű portfólióval rendelkezik.
8	A Gránit Bank az elmúlt 15 évben folyamatosan a digitális innováció élvonalában van, és ezt az előnyt 2024-ben is megtartotta.
9	A Gránit Bank 2024 decemberében az elmúlt 25 év legnagyobb tőkebevonását valósította meg IPO keretében.
10	A Gránit Bank a hazai bankok közül elsőként határon átnyúló szolgáltatással terjeszkedett a nemzetközi piacon.
11	A Gránit Bank karbonsemlegesen működik 2020 óta, immár 5 éve.
12	A Gránit Bankcsoport saját tőke arányos jövedelmezősége meghaladja a hazai bankok konszolidált szinten elért jövedelmezőségét.

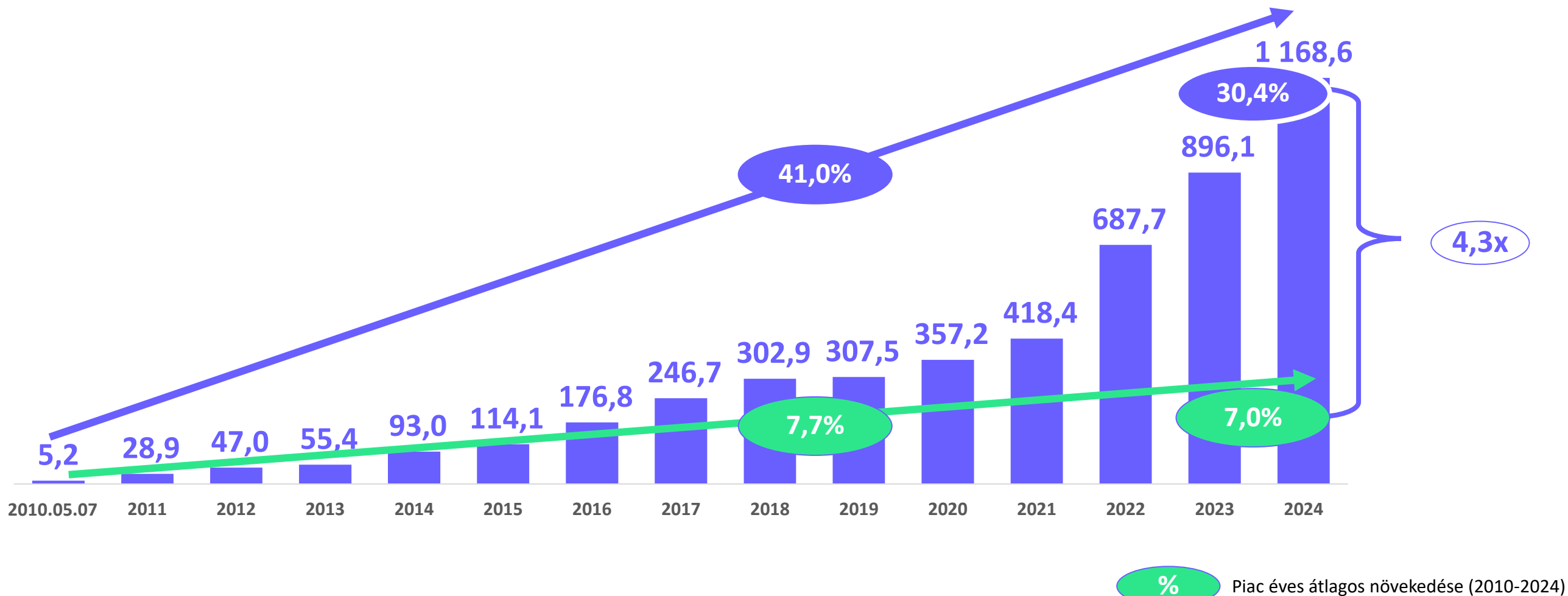
1. A **Gránit Bank** az elmúlt 15 évben a szektorátlagot meghaladó mérlegfőösszeg növekedést ért el, **229-szeresére** nőtt. 2024-ben **3,5-szer** gyorsabban bővült.



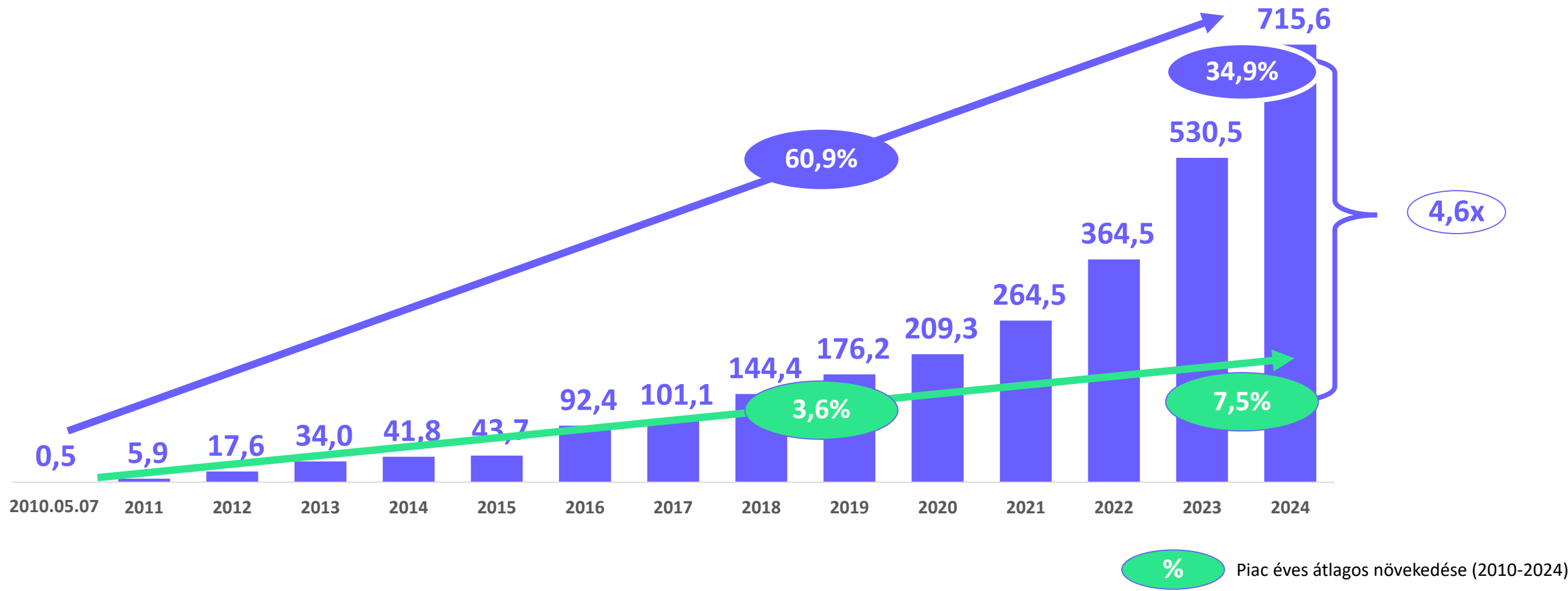
2. A Gránit Bank az elmúlt 15 évben a szektorátlagot meghaladó saját tőke növekedést ért el, közel **70-szeresére** nőtt. 2024-ben **4,5-szer** gyorsabban bővült.



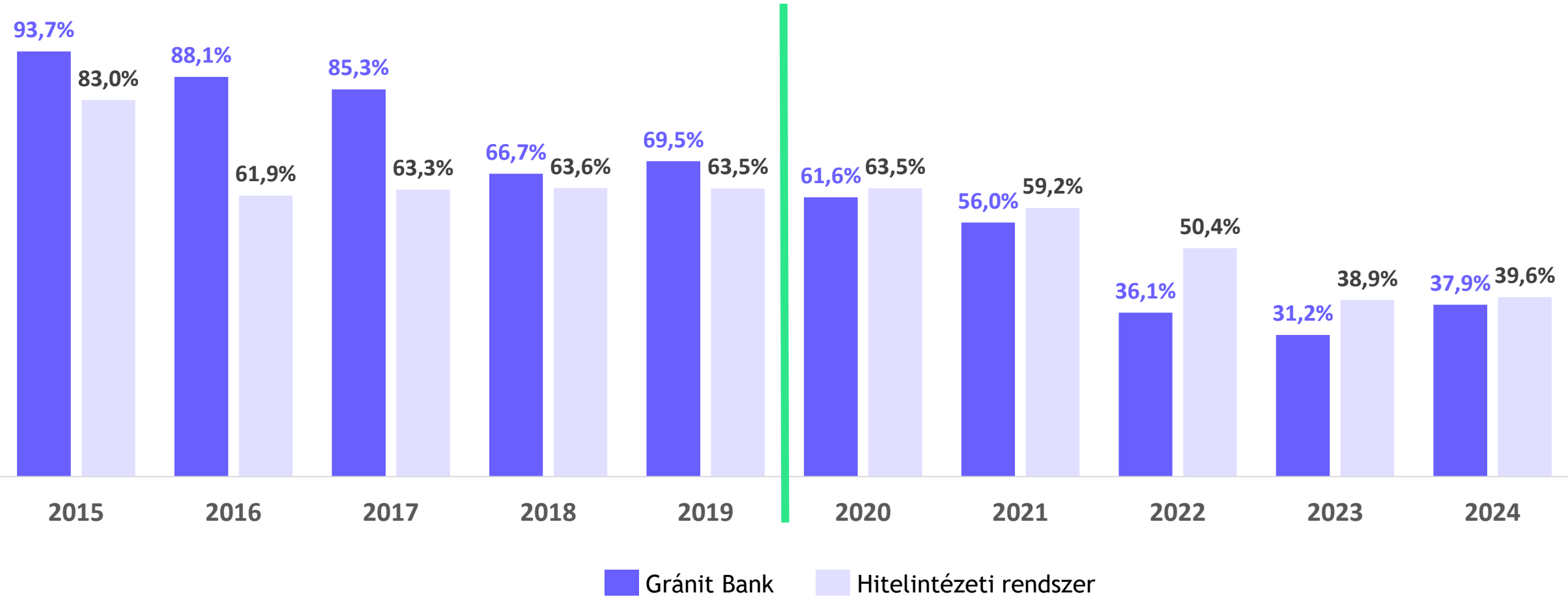
3. A Gránit Bank az elmúlt 15 évben a szektorátlagot meghaladó betétállomány növekedést ért el, **225-szeresére** nőtt. 2024-ben **4,3-szor** gyorsabban bővült.



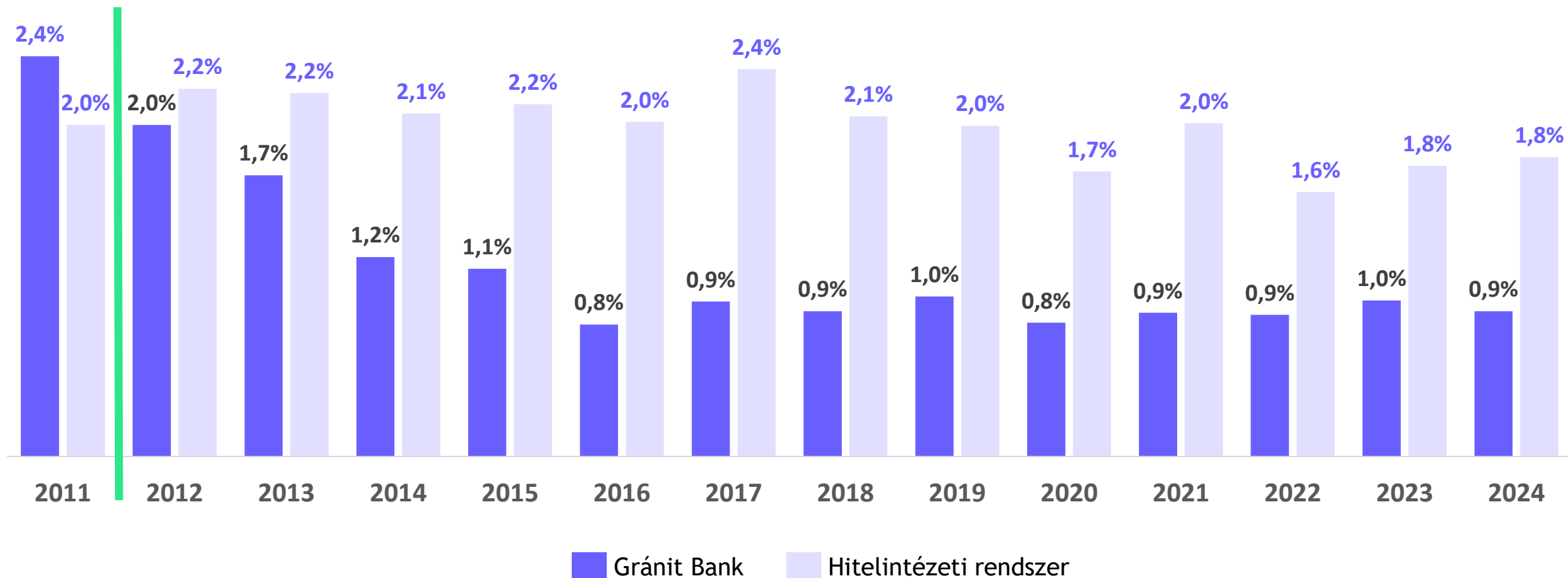
4. A Gránit Bank az elmúlt 15 évben a szektorátlagot meghaladó hitelállomány növekedést ért el, **1431-szeresére** nőtt. 2024-ben **4,6-szor** gyorsabban bővült.



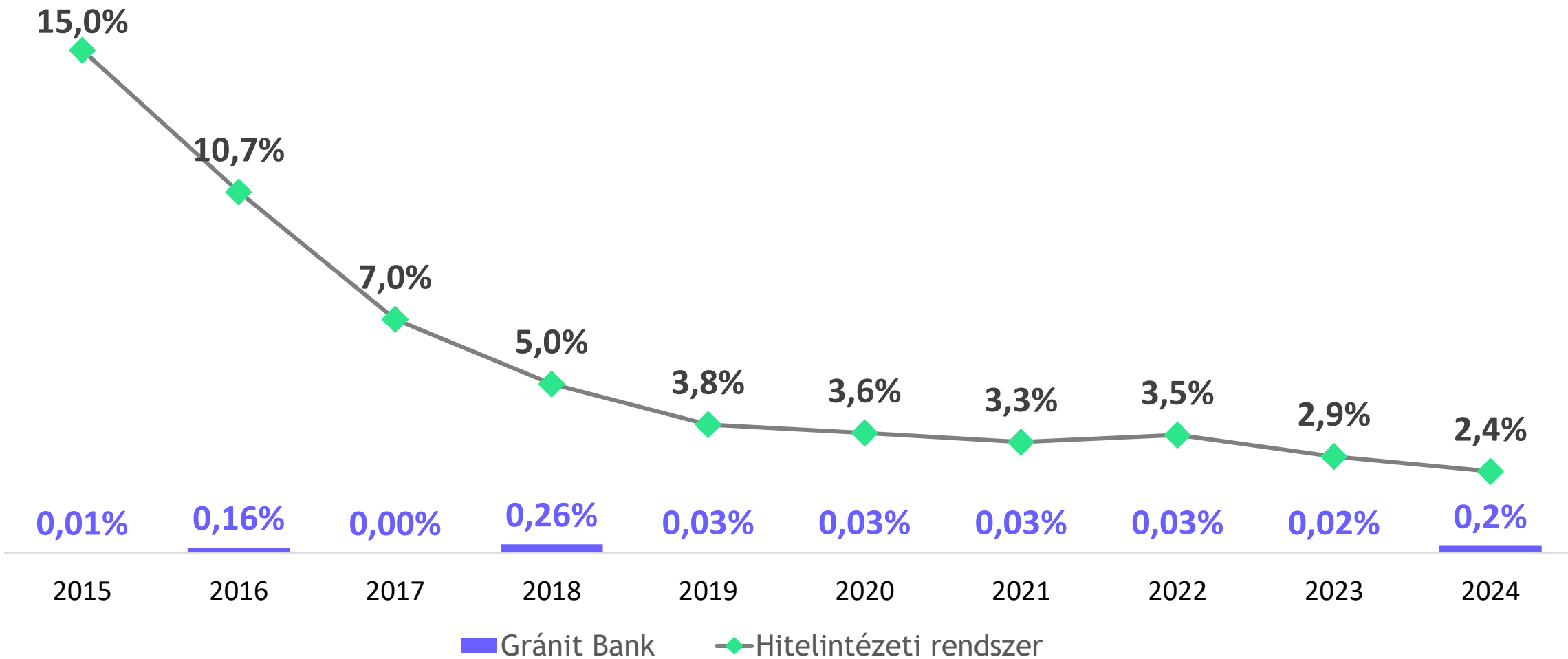
5. A Gránit Bank 2020 óta a szektorhoz képest jobb költség-bevétel mutatóval rendelkezik



6. A Gránit Bank 2012 óta költséghatékonyabban működik a bankszektor átlagához képest



7. A Gránit Bank az elmúlt 15 év mindegyikében kiváló minőségű portfólióval rendelkezik



8. A **Gránit Bank** az elmúlt 15 évben folyamatosan a digitális innováció élvonalában van, és ezt az előnyt 2024-ben is megtartotta

eBank fejlesztések



Lakásbiztosítás



Appból indítható,
azonosított Videobanki
hívás



Appon belüli
értékelés



Új applikáció telepítése
esetén szigorított tranzakció
jóváhagyás



Kereszt-
azonosítás



Betétek funkció
megújítása



Csoportos beszedések,
állandó megbízás

Üzletfejlesztés



Befektetési
szolgáltatások



Részvényjegyzés



Qvik fizetés



KKV számlanyitás
Videobankon

Generatív AI



Gránit Guru

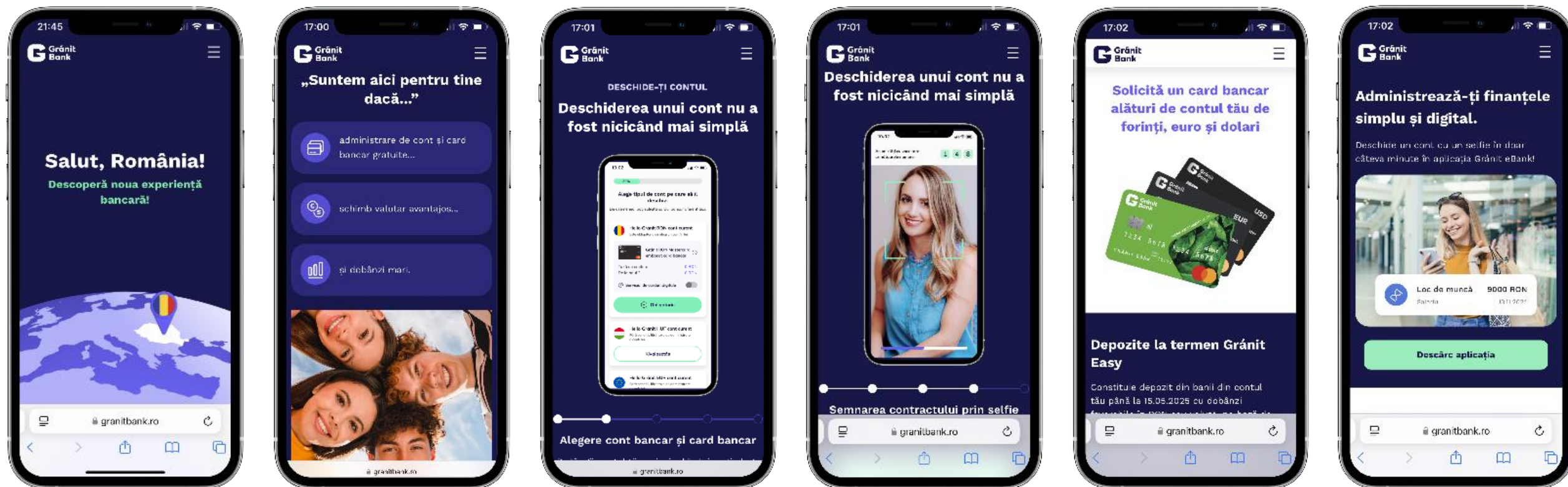
Határon átnyúló szolgáltatás



9. A Gránit Bank 2024 decemberében az elmúlt 25 év legnagyobb tőkebevonását valósította meg IPO keretében



10. A Gránit Bank a hazai bankok közül elsőként határon átnyúló szolgáltatással terjeszkedett a nemzetközi piacon.

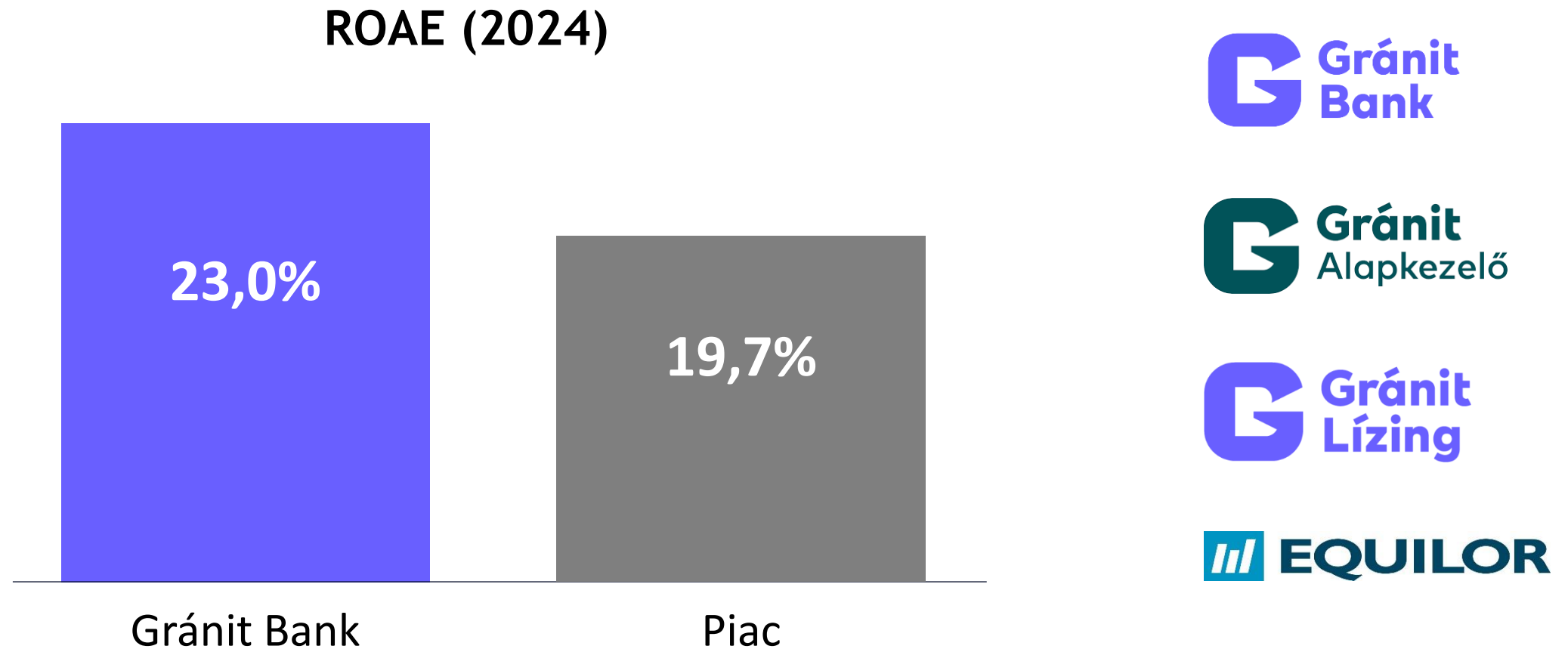


11. A **Gránit Bank** karbonsemlegesen működik 2020 óta, immár 5 éve

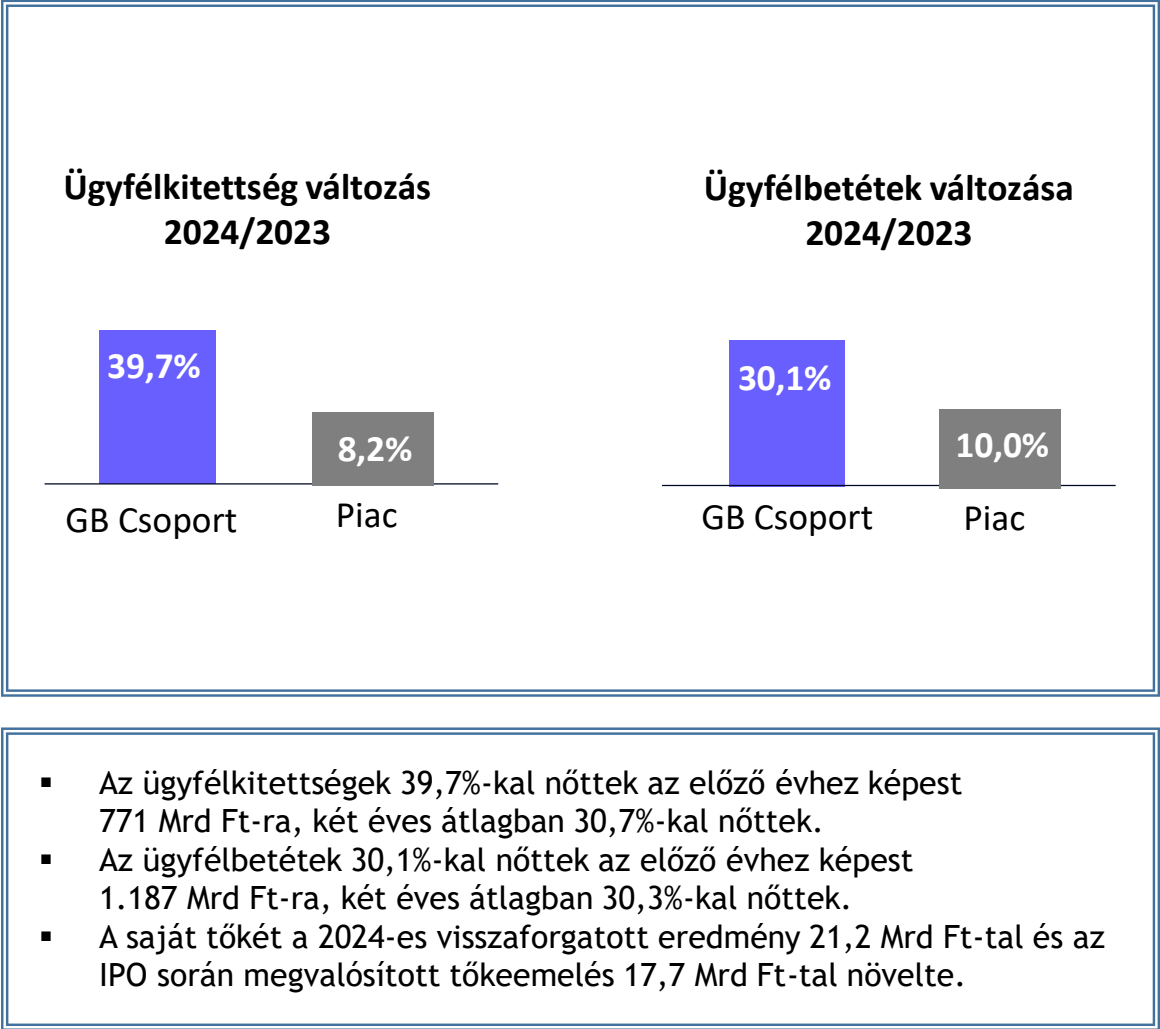
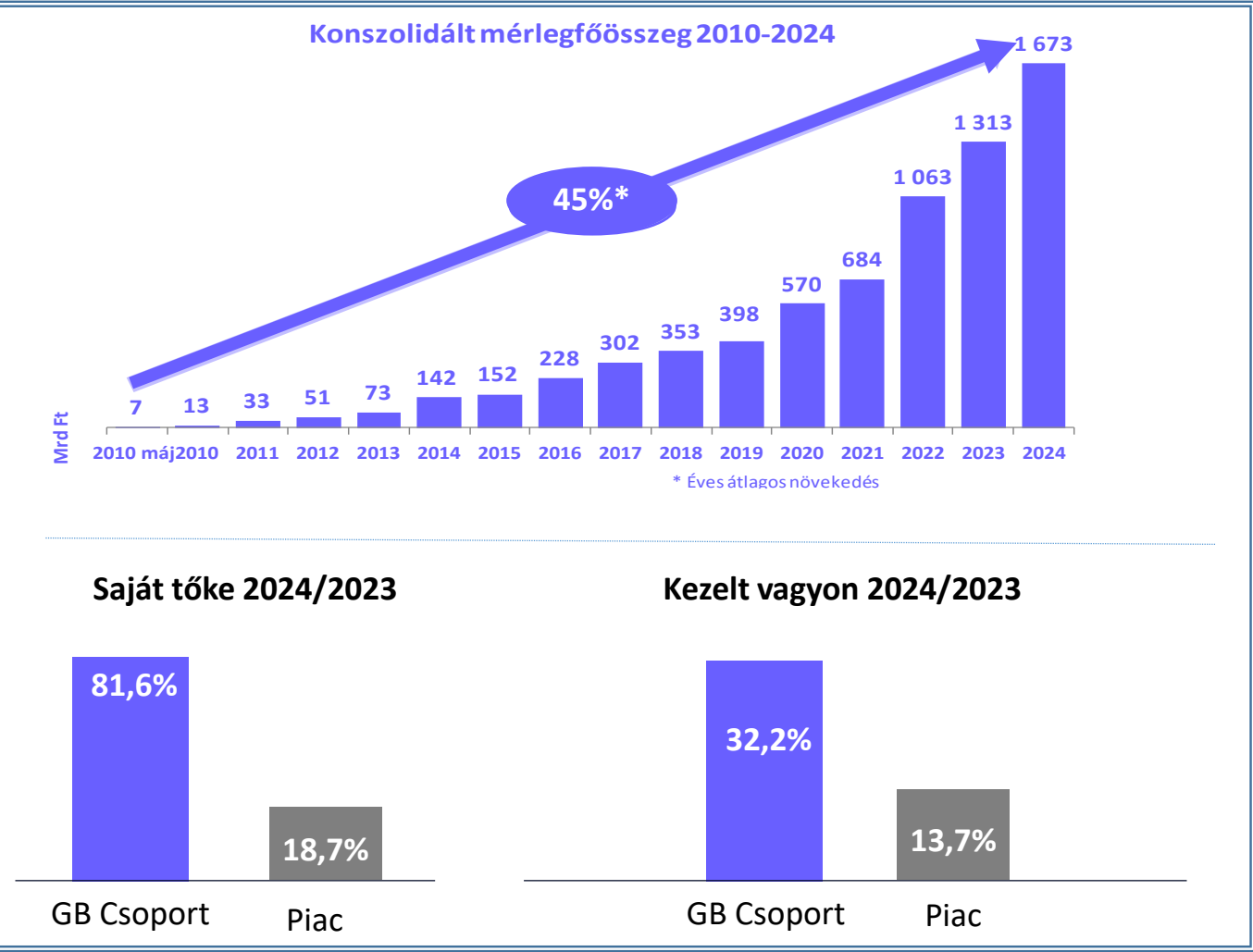


ZÉRÓ kibocsátás

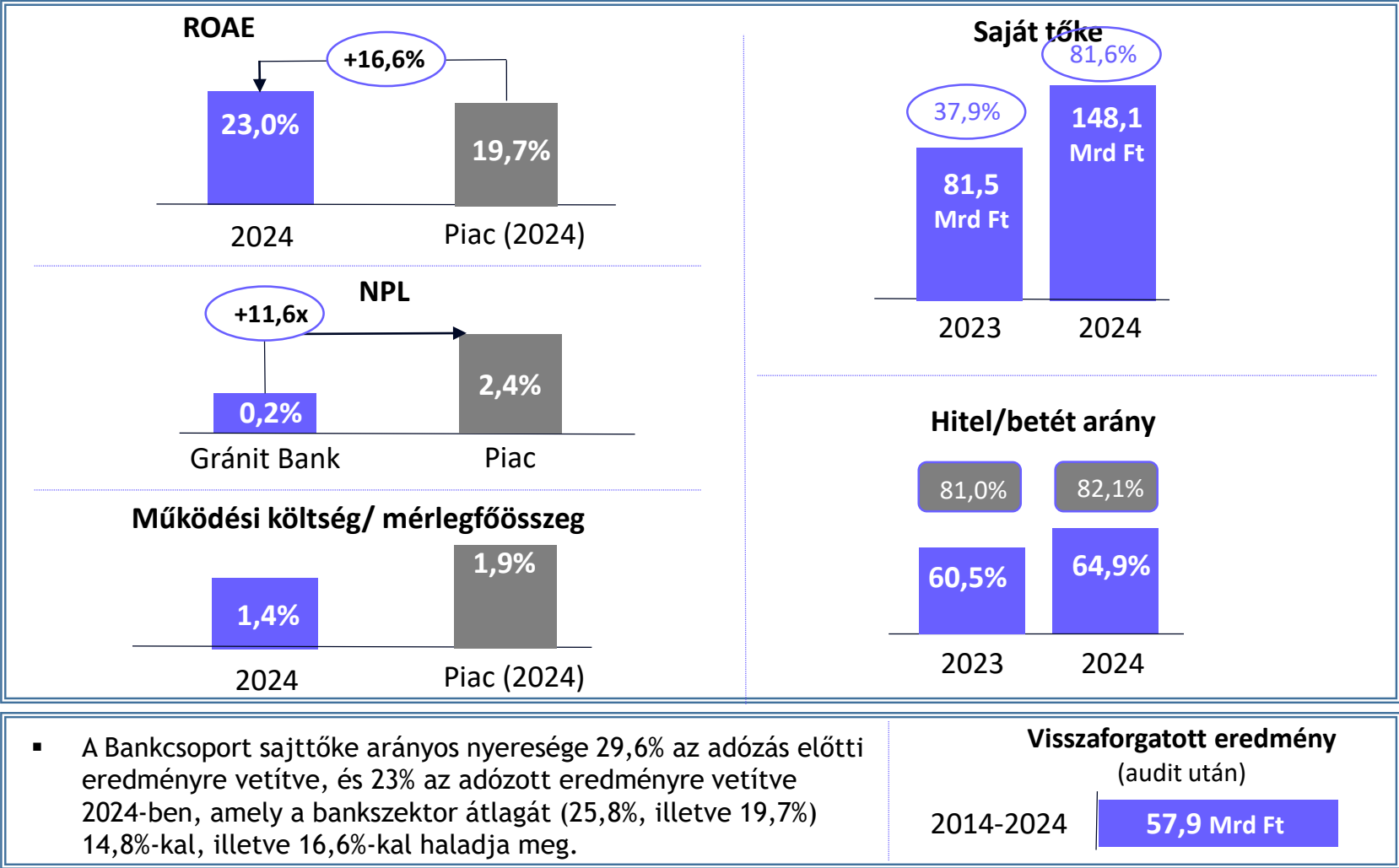
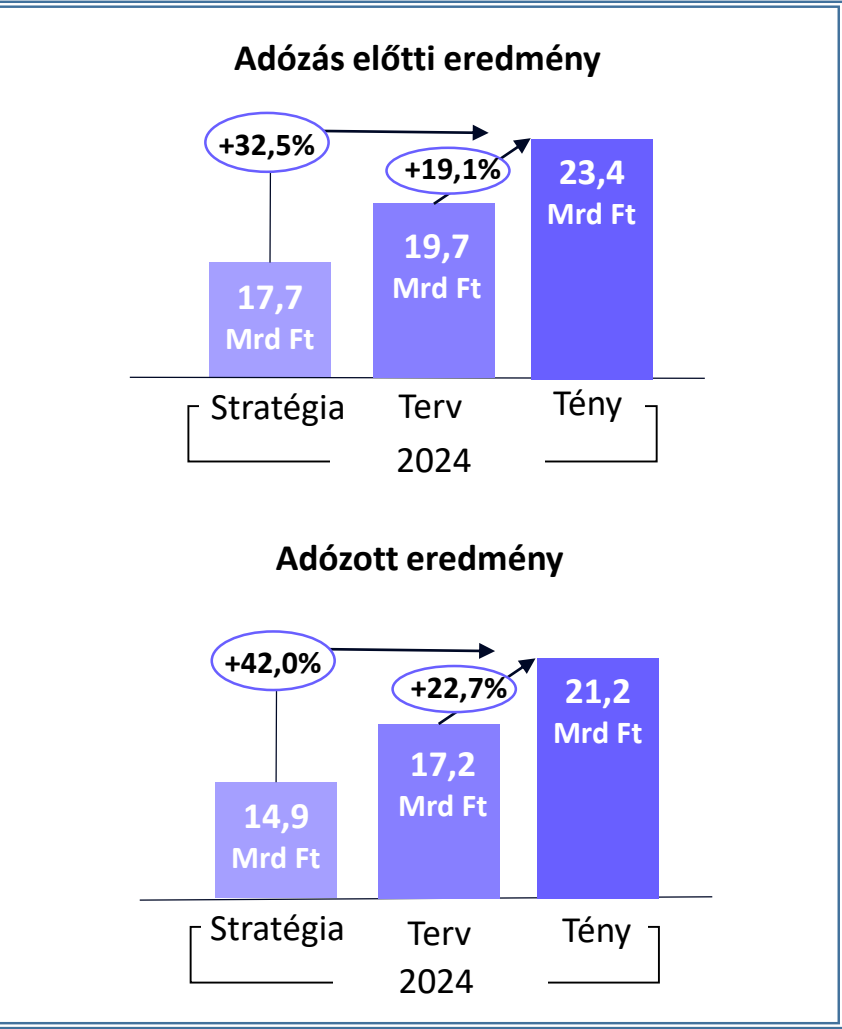
12. A Gránit Bankcsoport saját tőke arányos jövedelmezősége meghaladja a hazai bankok konszolidált szinten elért jövedelmezőségét



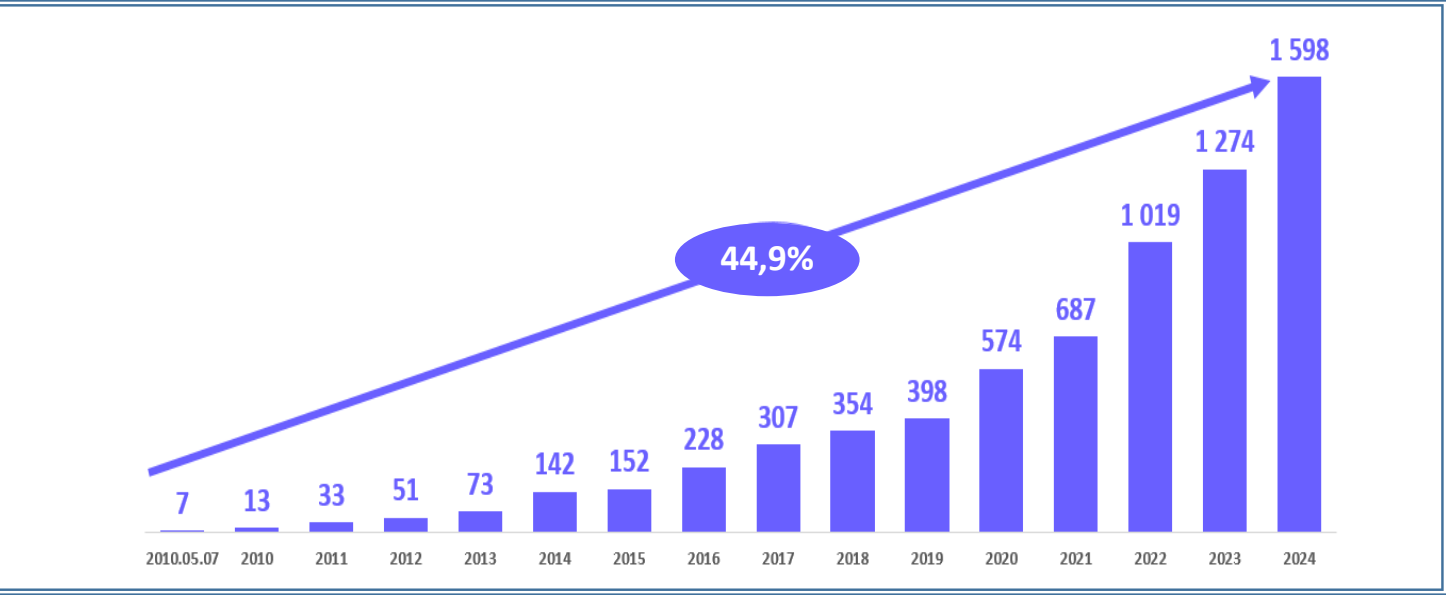
A Gránit Bankcsoport mérlegfőösszege 2024 végén 1.673 Mrd Ft, amely 27,4%-os növekedés az előző évhez képest



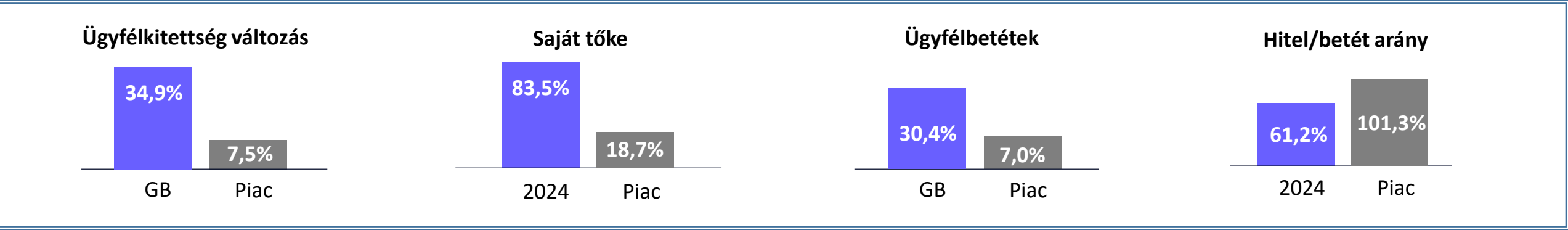
A Gránit Bankcsoport 23,4 Mrd Ft adózás előtti és 21,2 Mrd Ft adózott eredményt ért el 2024-ben, amely a tervhez és a stratégiai pályához képest is magasabb



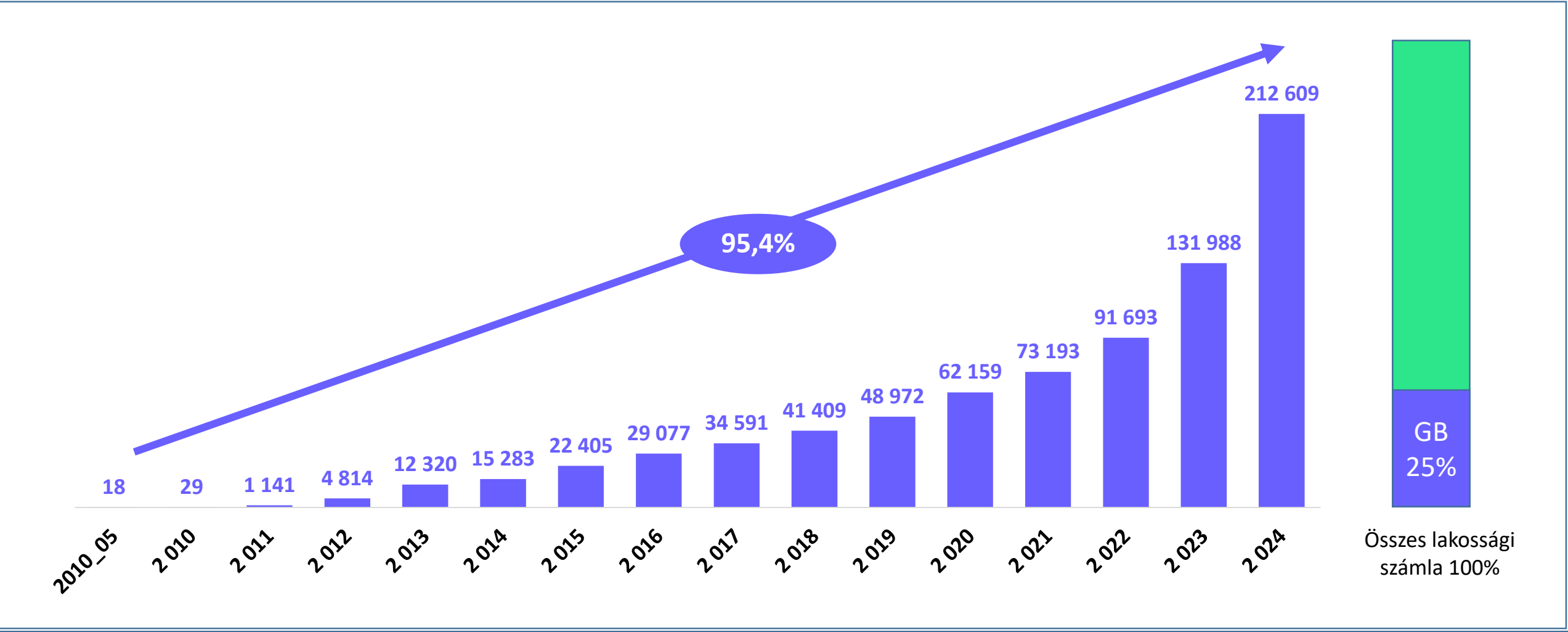
A Gránit Bank mérlegfőösszege 2024 végén 1.598 Mrd Ft, amely 25,4%-os növekedés az előző évhez képest szemben a bankszektor 7,2%-os növekedésével



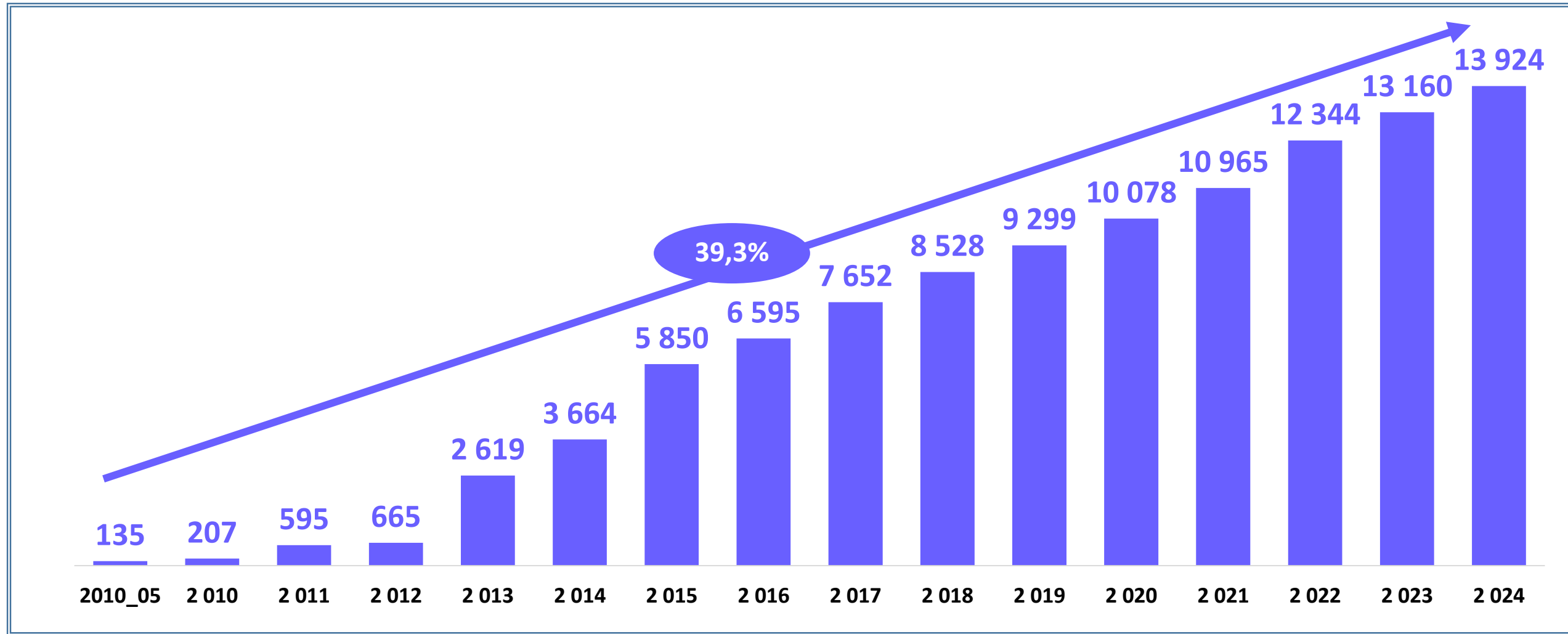
- A Bank 2024-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot.
- Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2024 végén 1.598,2 Mrd Ft, amely 25,4%-os növekedés az előző évhez képest.
- A Gránit Bank a stratégiai pályához képest 31,5%-kal, a tervhez képest 8,1%-kal magasabb eredményt ért el 2024-ben.
- Az ügyfélkitettségek 35,1%-kal nőttek az előző évkehez képest, két éves átlagban 23,2%-kal nőttek.
- Az ügyfélbetétek 30,4%-kal nőttek az előző évhez képest, két éves átlagban 31,6%-kal nőttek.



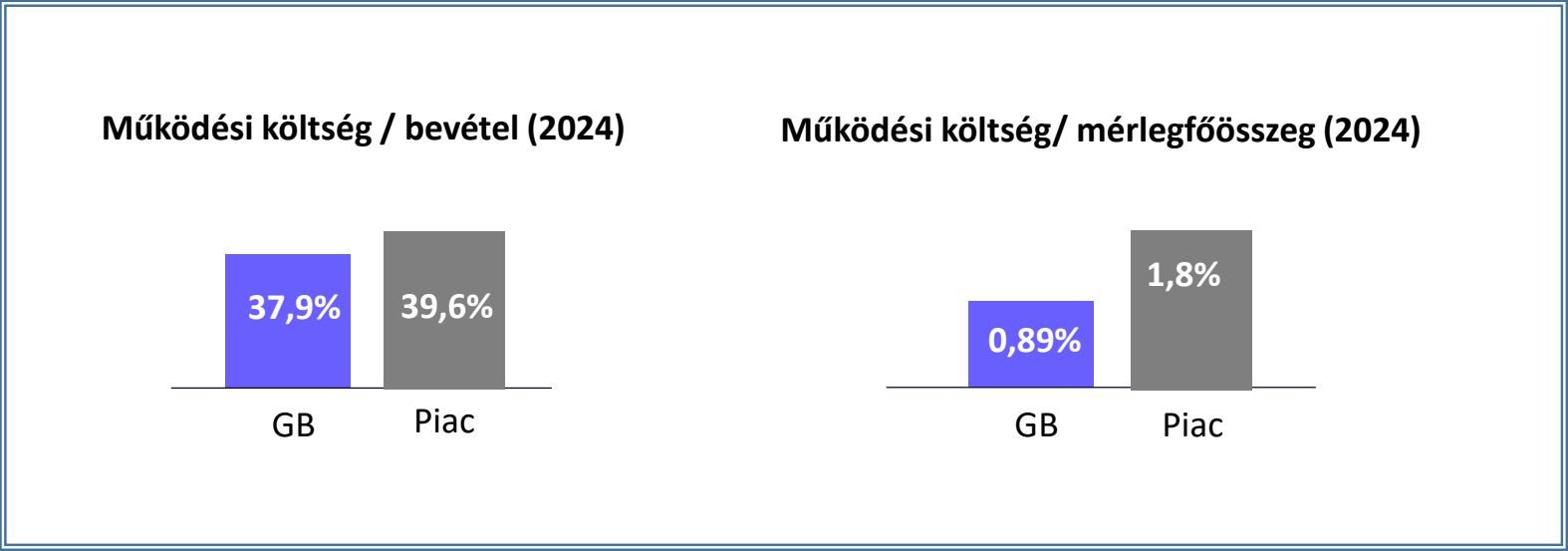
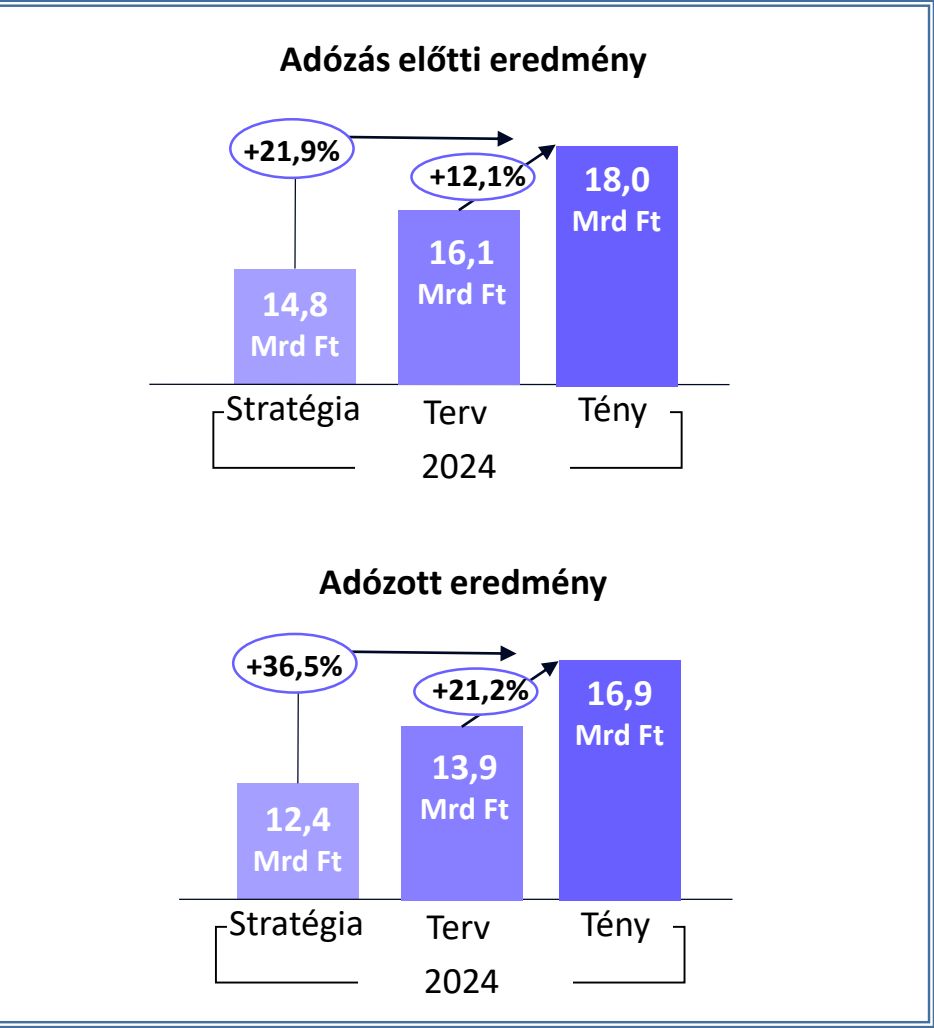
A Gránit Banknál nyílt minden negyedik lakossági számla 2024-ben



A Gránit Banknál nyílt az összes vállalati számla közel 6%-a 2024-ben



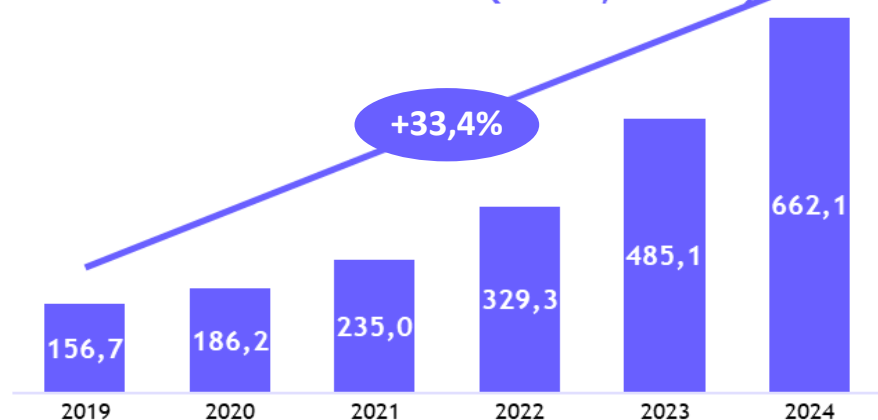
A Gránit Bank 16,9 Mrd Ft adózott eredményt ért el 2024-ben, amely a tervezettet 21,2%-kal haladja meg.



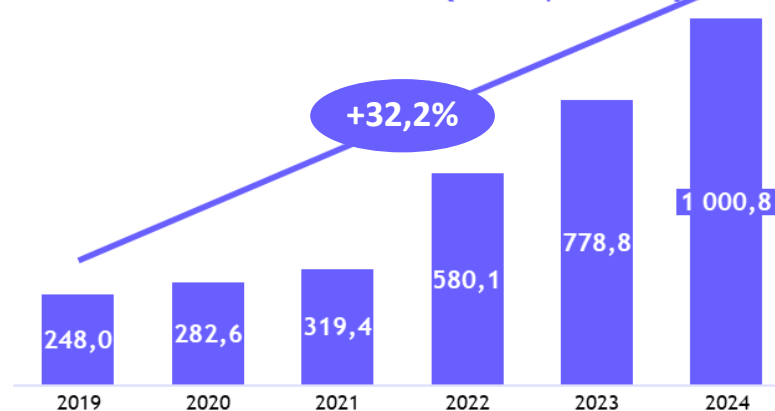
- A Gránit Bank 2024-ben 16,9 Mrd Ft adózott eredményt ért el, amely 50,7%-kal magasabb a 2022-es értéknek, éves átlagban 22,8%-os növekedést jelent 2022-2024 között, a tervezettet 21,2%-kal haladja meg.
- A bruttó bevétel 21,2%-kal nőtt éves átlagban 2022-24 között, amelyen belül a nettó kamatbevétel 22,5%-kal, a jutalékbevétel 11,1%-kal nőtt.
- A korrigált (bankadóval, extraprofit adóval és tranzakciós illetékekkel megtisztított) működési költség 2024-ben 16,7%-kal nőtt.

A Gránit Bank jelentős üzleti aktivitást ért el a vállalati és a lakossági üzletágban egyaránt

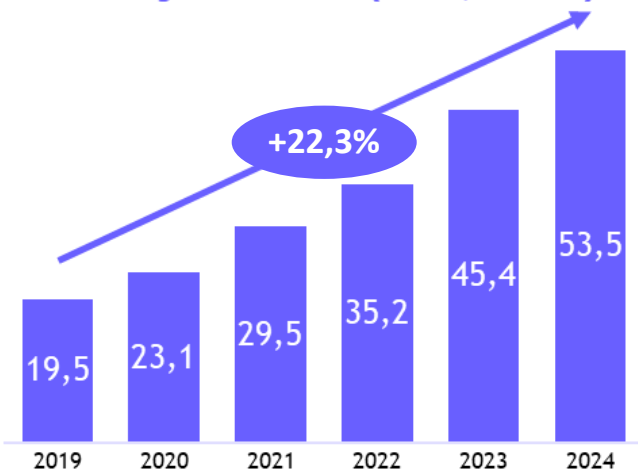
Vállalati hitel volumen (mrd Ft; CAGR%)



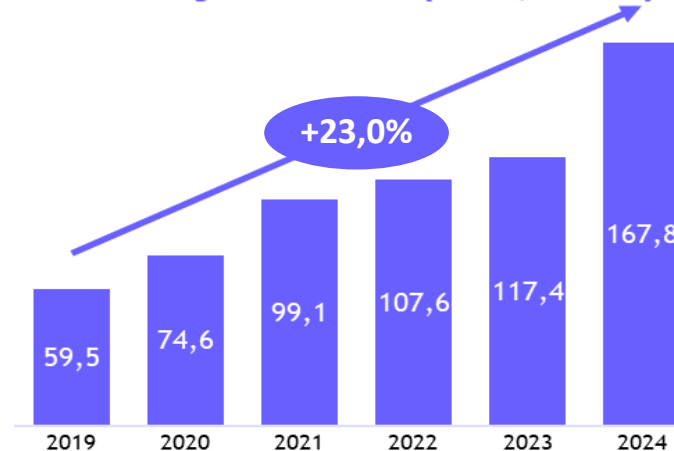
Vállalati betét volumen (mrd Ft; CAGR%)



Lakossági hitel volumen (mrd Ft; CAGR%)



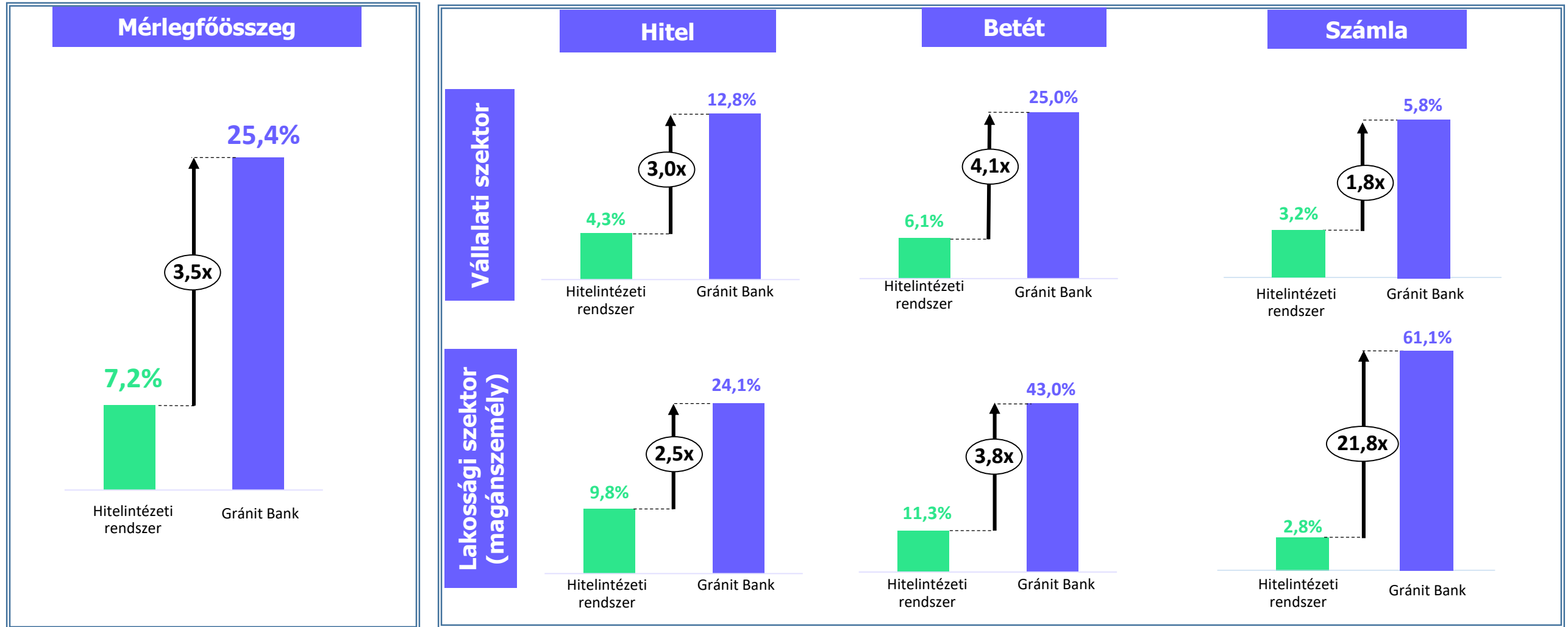
Lakossági betét volumen (mrd Ft; CAGR%)



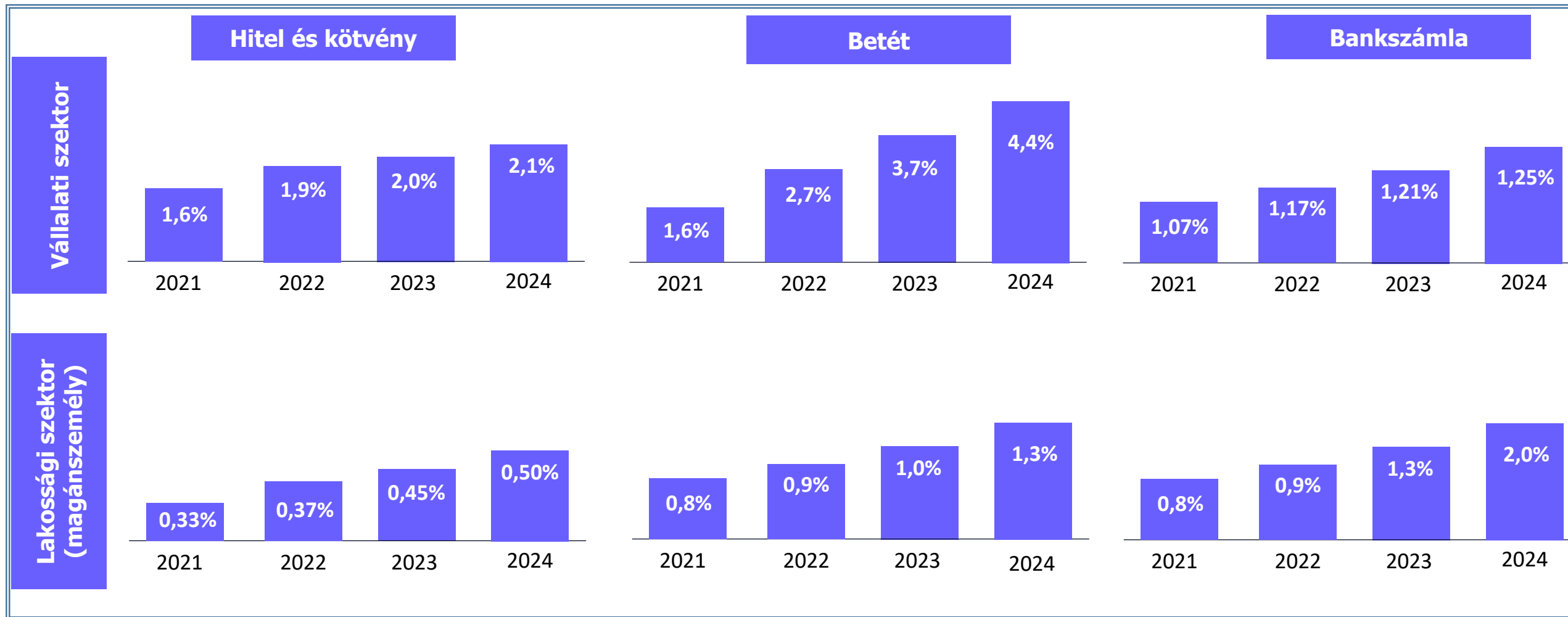
- A vállalati hitelek 33,4%-kal, a lakossági hitelek (háztartások) 22,3%-kal nőttek az elmúlt öt évben átlagosan.
- A vállalati betétek 32,2%-kal, a lakossági betétek (háztartások) 23,0%-kal nőttek az elmúlt öt évben átlagosan.
- A teljes ügyfélhitel állomány 36,3%-kal nőtt 2024-ben az előző évhez képest.

A Gránit Bank minden célszegmensben a piachoz képest többszörös növekedést ért el

Változás 2024. december 31. és 2023. december 31. között.

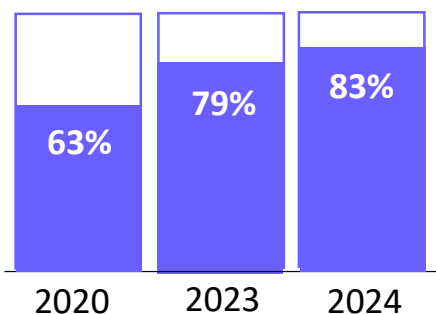


A Gránit Bank piaci részesedése folyamatosan növekszik

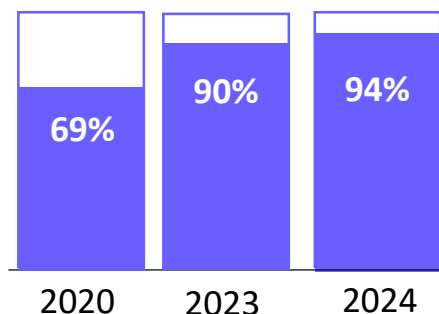


A Gránit Bank által értékesített termékek túlnyomó többsége end-to-end digitális

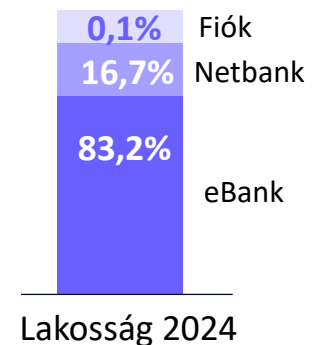
Lakossági eBank
használók aránya



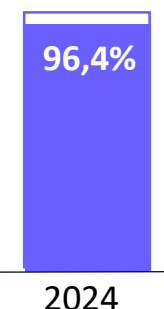
Lakossági digitális
számlanyitás aránya



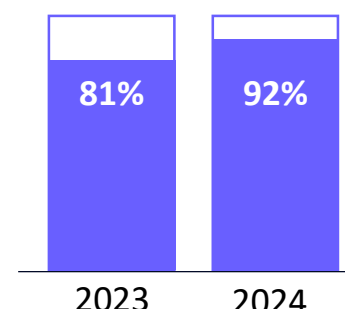
Kimenő azonnali utalás
darabszámok aránya



Devizaváltás

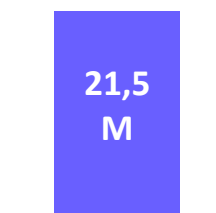


Állampapír tranzakciók
indításának digitális
aránya



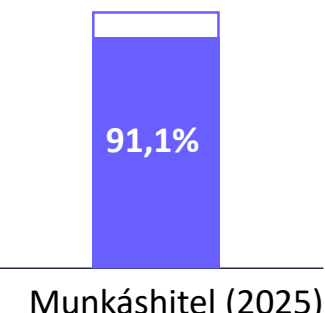
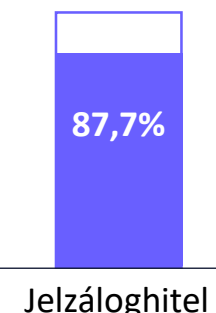
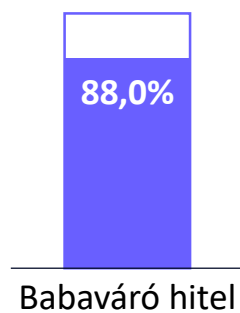
A mobilalkalmazásunkba az elmúlt évben több mint 200
országból léptek be ügyfeleink

eBank belépés
12 hónap alatt

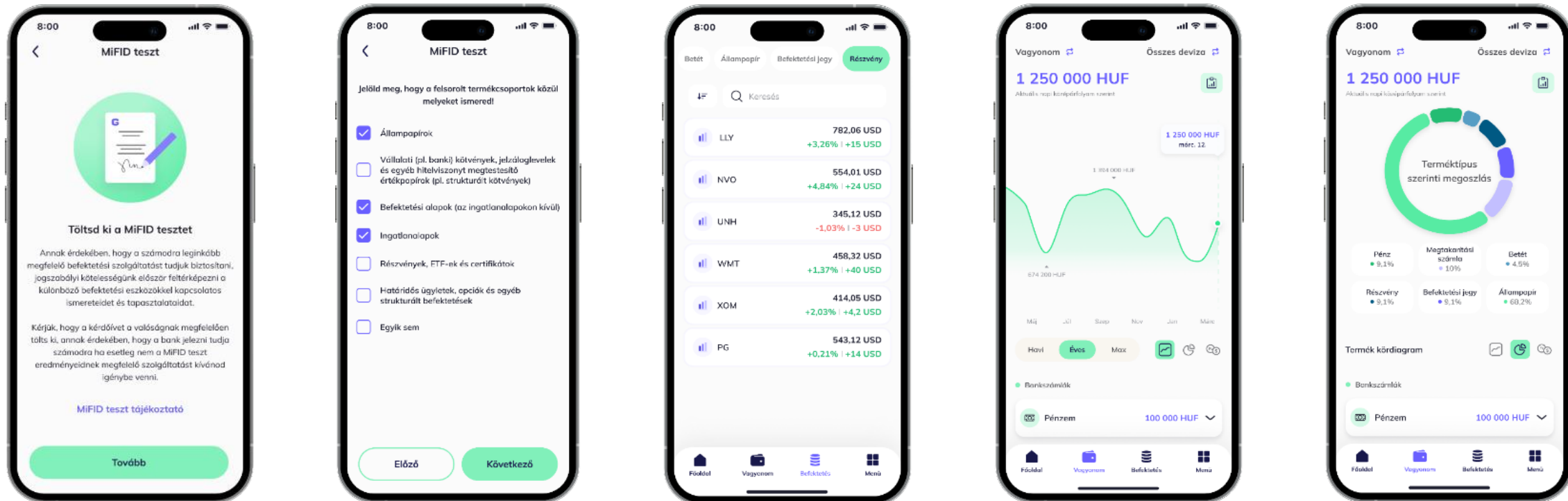


~ 200
országból

End-to-end digitális hitelezés



Egy mobil appból a mindennapi pénzügyek intézése és a befektetési szolgáltatások is elérhetőek



- a hazai szereplők között egyedülálló módon egy mobilappon belül elérhető a napi bankolás és az összes megtakarítási, befektetési funkció
- az applikáción gyorsan, könnyen és egyszerűen átláthatók a megtakarítások, befektetések
- elérhetők a Gránit Alapkezelő befektetési alapok és a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények az eddigi állampapírforgalmazás mellett
- 0 Ft a számlavezetési díj és a legkedvezőbb letétkezelési díjak a hazai szereplők között
- egyszerű, transzparens és a piacon az egyik legalacsonyabb tranzakciós díjak

A Gránit Csoport 2024-ben 9 díjat kapott

	Beyond Banking szegmens  2024	Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya  2024	Az év marketing-kommunikációs kampánya  2024		Az év prémium banki ajánlata  2024		Az év fiataloknak szóló pénzügyi megoldása  2024	Az év fintech együttműködése  2024	Az év CSR kezdeményezése  2024
---	--	---	---	---	---	---	---	---	---









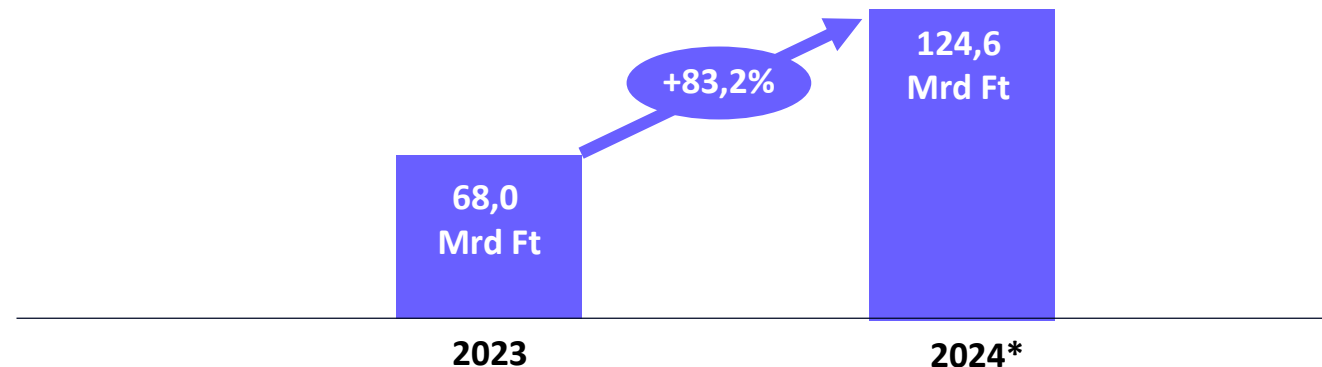






A Gránit Bankcsoport szavatoló tőkéje 2024-ben több mint 83%-kal nőtt, a Bankcsoport 23%-os tőkemegfeleléssel rendelkezik

Szavatoló tőke

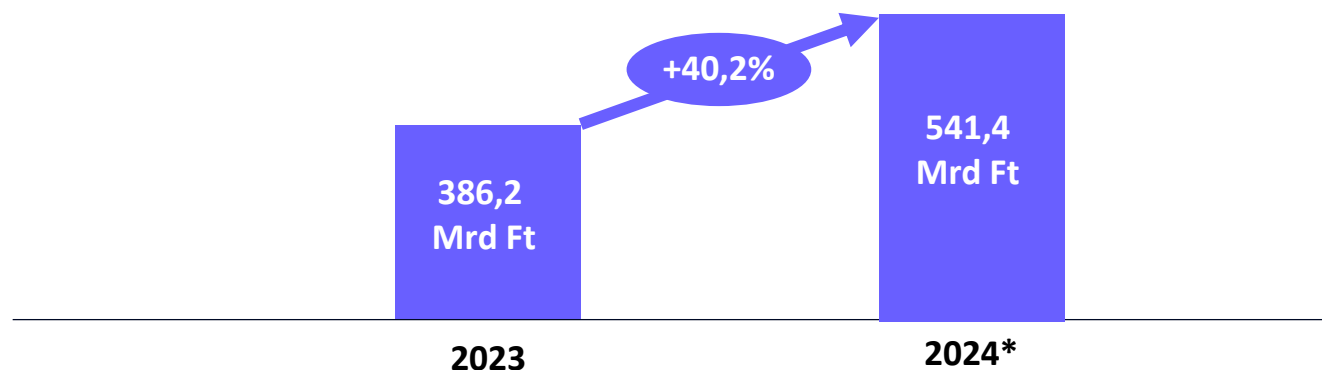


Tőkemegfelelés

17,6%

23,0%

RWA

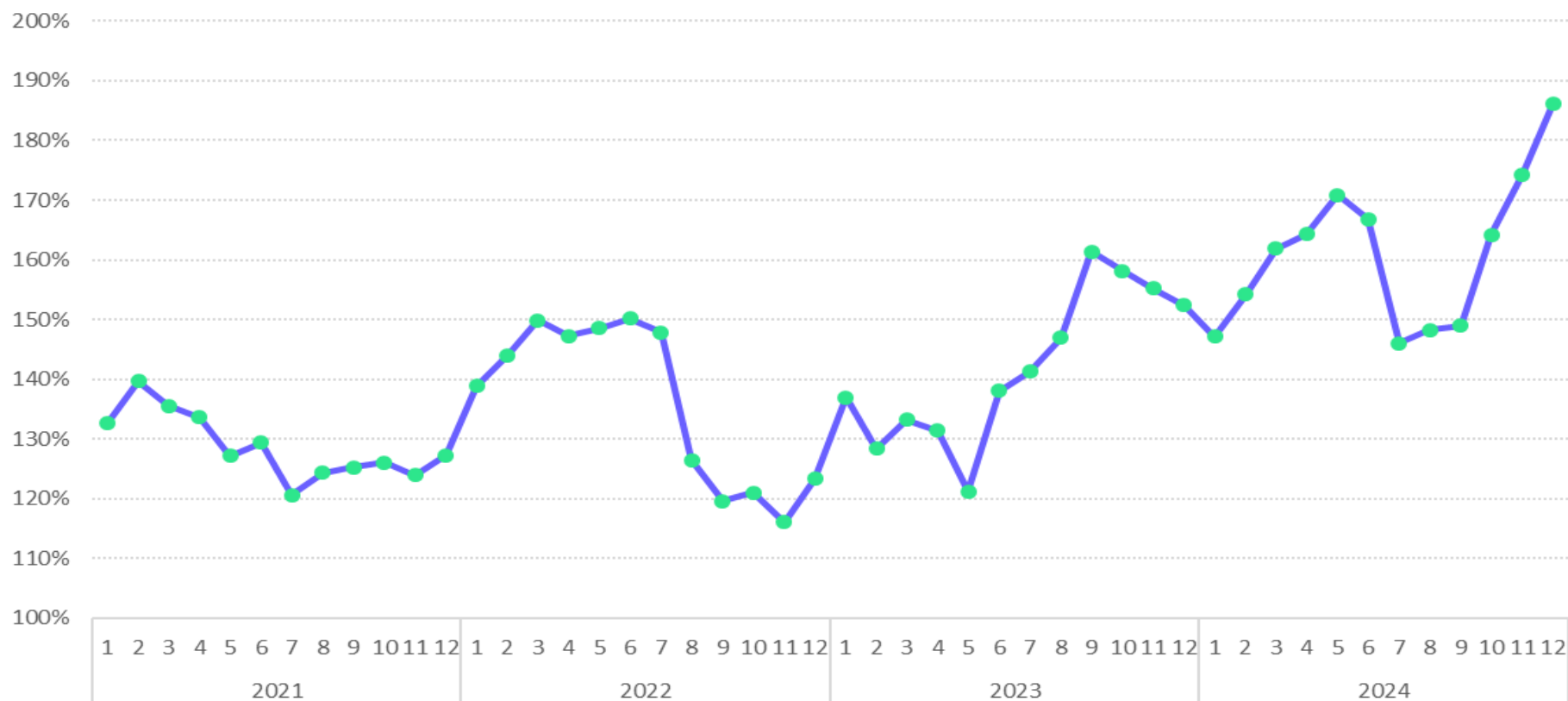


- 10,4 Mrd Ft (2024. I. féléves) eredmény visszaforgatása évközi audit során.
- 30 Mrd Ft tőkeemelés az MRP Szervezet részéről (30 Mrd Ft-ból 27 Mrd Ft az első naptól kezdve beszámítható a szavatoló tőkébe).
- 17,7 Mrd Ft tőkeemelés az IPO során.
- 10,8 Mrd Ft 2024. II. féléves eredmény visszaforgatása (a Közgyűlés számára elfogadásra javasolt határozat)

* előzetes adat

A Gránit Bankcsoport likviditása magas és stabil, a Gránit Bank szórt betétállománnyal finanszírozza kihelyezéseit

Szórt betétállomány és stabil források aránya a finanszírozandó eszközökhöz képest**



** (Szórt betétállomány = saját tőke + szavatoló tőke 10%-a alatti betétállomány)

- A Bank a szórt betétállományból finanszírozza az ügyfél kihelyezéseket.
- A fedezettség mértéke növekvő tendenciát mutat az elmúlt öt évben.
- A Bank stabil likviditással rendelkezik.

A Bank elkötelezett az értékteremtés, a fenntarthatóság tekintetében



Karbonsemlegesség

- A Gránit Bank elkötelezett a **karbonlábnyom csökkentése** mellett. A bank ÖkoKalkulátor funkciója lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy vásárlásaik során keletkező CO₂-kibocsátásukat fák vásárlásával csökkentsék.
- Az ügyfelek **aktívan részt vehetnek a fenntartható kezdeményezésekben**, például a közösségi faültetéseken, ahol személyesen is hozzájárulhatnak a környezet védelméhez.



Értékteremtés

- A Gránit Bank értékteremtése nemcsak a környezeti fenntarthatóságra, hanem a közösségi felelősségvállalásra is kiterjed. A bank folyamatosan fejleszti digitális szolgáltatásait, hogy ügyfelei számára kényelmes és gyors megoldásokat kínáljon.
- Az értékteremtése a digitális innovációk és a hagyományos banki szolgáltatások sikeres ötvözésén alapul, amely lehetővé teszi számára, hogy fiókhálózat nélkül, gyors és kényelmes megoldásokat kínáljon ügyfeleinek.



Társadalmi felelősségvállalás

Pénzügyi edukáció



Ökológiai gondolkodásmód



Sport támogatása

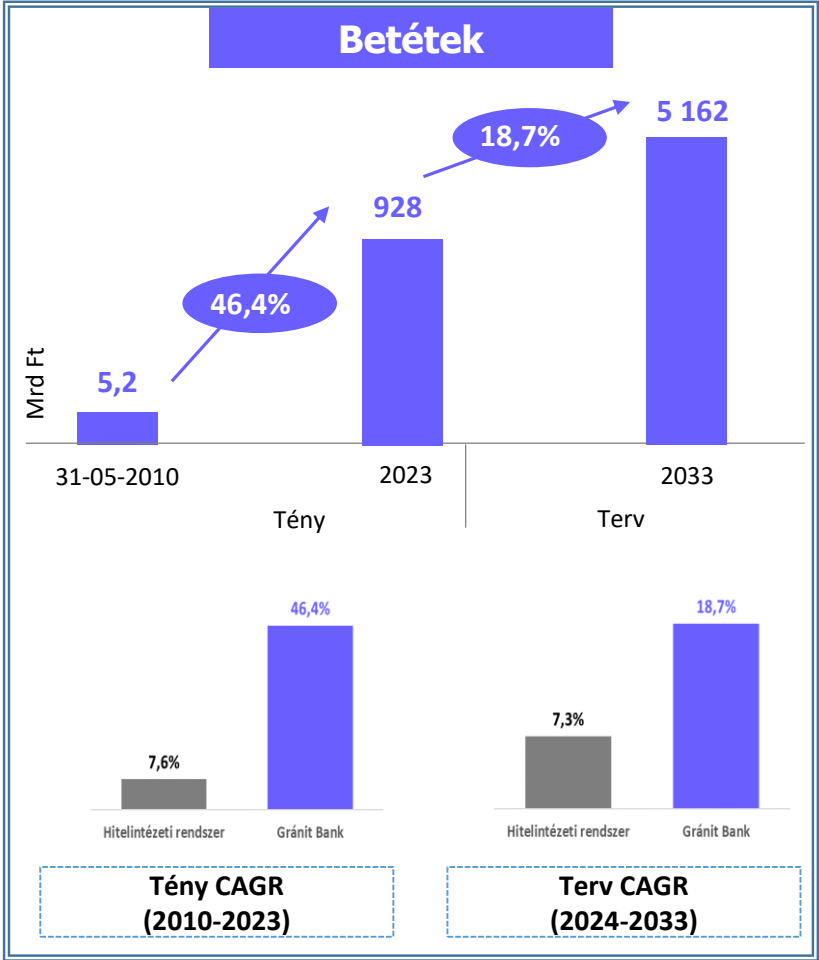
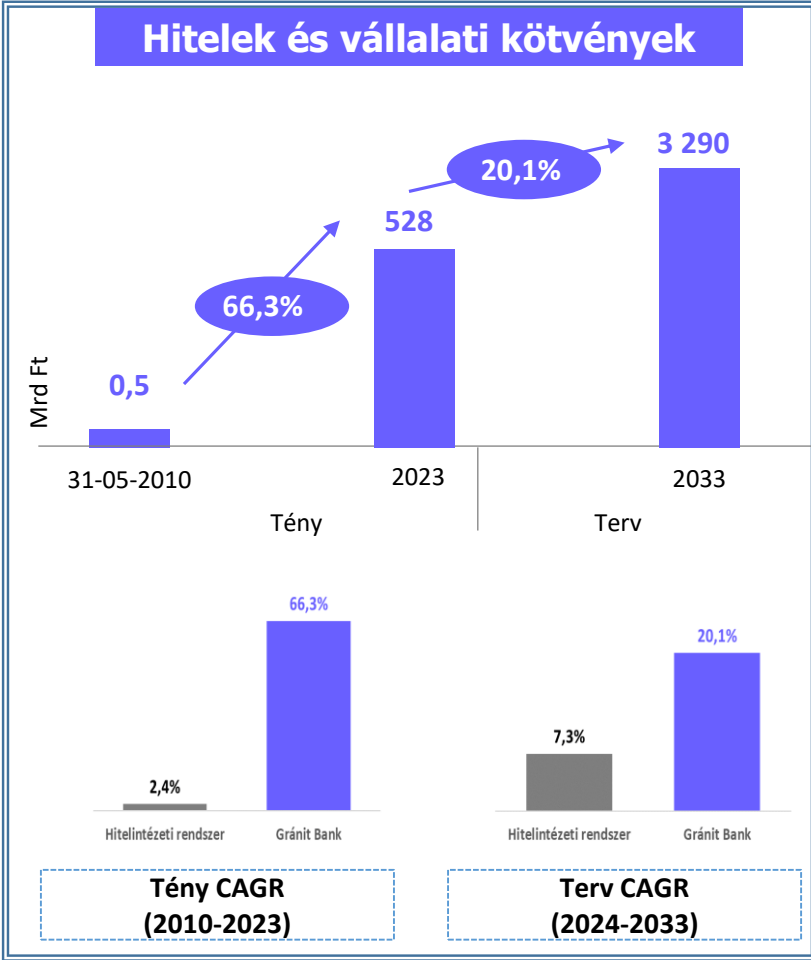
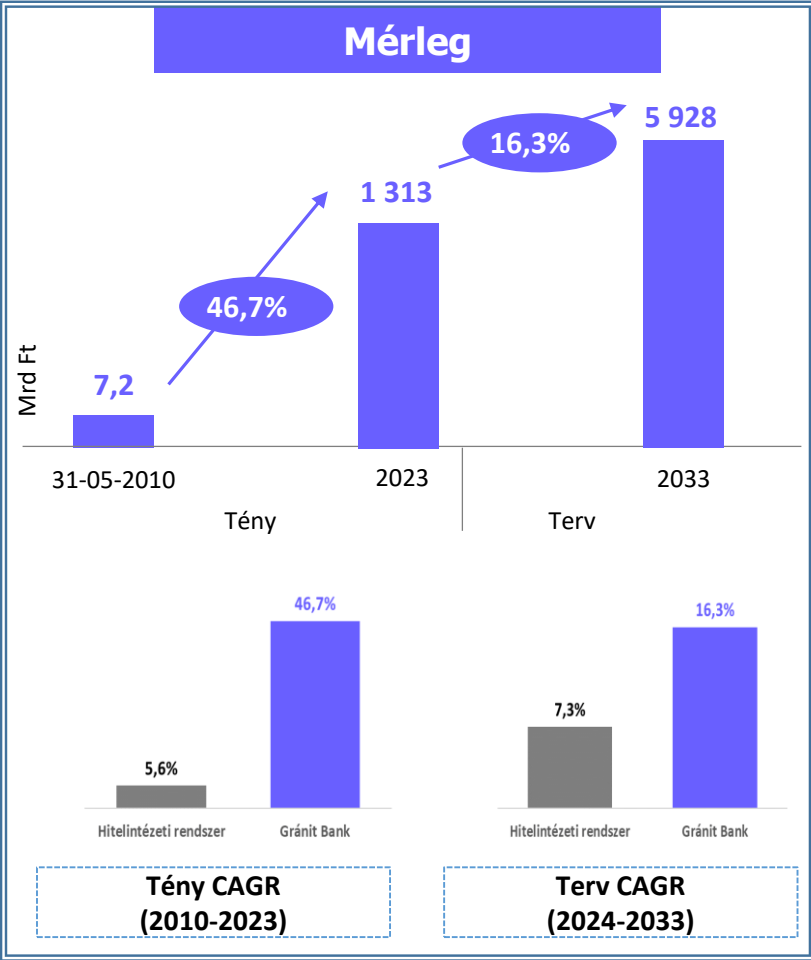


Művészet támogatása



A GRÁNIT Bank Nyrt. elkészítette fenntarthatósági jelentését a Számviteli törvény („2000. évi C. törvény a számvitelről” c. törvény) alapján, az Európai Unió 2023 óta hatályos Vállalati Fenntarthatósági Jelentésről szóló irányelve (CSRD), az Európai Unió Taxonómia rendelete (Taxonómia rendelet) és a kapcsolódó Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardok (ESRS) szerint, amely a konszolidált üzleti jelentés részét képezi. A fenntarthatósági jelentés összevont alapon készült, amelynek konszolidációs köre megegyezik a Bankcsoport pénzügyi kimutatásával.

A Gránit Csoport 2025-ben is az elfogadott stratégia mentén folytatja a szektorátlag feletti növekedést



% Gránit Csoport CAGR (compound annual growth rate)

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen prezentációt a GRÁNIT Bank Nyrt. („GRÁNIT Bank”) készítette.. Ez a prezentáció és az abban található információk szigorúan bizalmasak és a címzett általános tájékoztatására, kizárólag a megjelölt célra kerültek átadásra, nem adhatók tovább a sajtó részére vagy más személynek, és nem hozhatók nyilvánosságra, nem reprodukálhatók vagy továbbíthatók semmilyen formában, egészben vagy részben semmilyen célból. E korlátozás be nem tartása a vonatkozó értékpapír-törvények megsértését jelentheti.

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések. Ezek a jövőbeni kijelentések az előretekintő terminológia használatával azonosíthatóak, vagy ezen kijelentések ellentéteivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázat”, „szándékozik”, „pozicionált”, „jósol”, „előlegez” „meg nem előlegez”, „vél”, vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiai és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnek, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnek, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célján, törekvésen és előrejelzésen. Természetüknél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig a GRÁNIT Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem a GRÁNIT Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően a GRÁNIT Bank nem vállal kötelezettséget és a GRÁNIT Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy a GRÁNIT Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.

Jelen prezentáció nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, a benne foglalt adatok tájékoztató jellegűek és célja kizárólag a figyelem felkeltése. Valamely pénzügyi eszköz múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. Az adatokból nem lehetséges a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó, megbízható következtetéseket levonni. A jelen prezentációban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát a címzett viseli, a GRÁNIT Bankot nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, a címzett által kitűzött cél eléréséért.

Jelen prezentáció más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen prezentáció, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

A jelen prezentációban szereplő információk a prezentáció időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül megváltozhatnak.

A jelen prezentációban szereplő információkat független módon nem ellenőrizték. Semmilyen kifejezett vagy hallgatólagos nyilatkozat, szavatosság vagy kötelezettségvállalás nem kerül megtételre az itt található információk vagy vélemények megfelelőségére, pontosságára, teljességére vagy helyességére (és arra, hogy a prezentációból kimaradt-e bármilyen információ), vagy bármely más, a prezentáció során megvitatott anyagra vonatkozóan, és mindezekre sem a címzett, sem más személy nem támaszkodhat. A GRÁNIT Bank és igazgatói, tisztségviselői, alkalmazottai, kapcsolt vállalkozásai, tanácsadói és képviselői elhárítanak minden felelősséget (akár gondatlanságból vagy egyéb módon keletkezik) minden olyan veszteségért, amely közvetlenül vagy közvetve a jelen prezentáció vagy annak tartalmának bármely felhasználásából, vagy a jelen prezentációval kapcsolatosan más módon keletkezik. Az itt közölt információk nem minősülnek az EU Prospektus rendelete értelmében vett tájékoztatónak.

Köszönöm a megtisztelő figyelmet!

1.5. és 1.6. napirendi pontok

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

Ismerteti: **Nyúl Sándor**
a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság elnöke

1.5. és 1.6. napirendi pontok:

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

A Felügyelő Bizottság a 2024. év folyamán a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, rendszeresen beszámoltatta a Bank ügyvezetését, **folyamatosan figyelemmel kísérte a Bank üzleti tevékenységét és a működés törvényességét.**

Az Audit Bizottságot a Bank Rendkívüli Közgyűlése 2024. december 12-én választotta meg.

A 2025. évi rendes Közgyűlést megelőzően, a Felügyelő Bizottság eleget téve jogszabályi kötelezettségének megvizsgálta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

1.5. és 1.6. napirendi pontok:

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság a Társaság egyedi és konszolidált éves Beszámolóját megismerte, a könyvvizsgáló vonatkozó tájékoztatását meghallgatta és megállapította, hogy a Társaság az egyedi és konszolidált éves Beszámolóját, a vonatkozó jogszabályok és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak (IFRS standardok) megfelelően végezte el.

A Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság közreműködésével a könyvvizsgáló és a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálójának megválasztására javaslatot tett.

A Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság egyetértésével az Igazgatóságnak a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről szóló Üzleti Jelentését elfogadta és a Közgyűlés számára jóváhagyásra javasolja.

1.5. és 1.6. napirendi pontok:

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

A Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság egyetértésével a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2024. évi éves (egyedi) beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja;

mérlegfőösszeg:	1 598 239 millió forintban
adózás előtti eredmény:	18 008 millió forintban
saját tőke:	140 693 millió forintban
adózott eredmény:	16 865 millió forintban

A Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság egyetértésével a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2024. évi hitelintézeti konszolidált beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja;

mérlegfőösszeg:	1 672 730 millió forintban
adózás előtti eredmény:	23 425 millió forintban
saját tőke:	148 075 millió forintban
adózott eredmény:	21 160 millió forintban
ebből a kisebbségi tulajdonosokra jutó rész:	1 944 millió forintban

1.5. és 1.6. napirendi pontok:

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával és a Közgyűlésnek javasolja, hogy a Bank 2024. évi adózott eredménye után osztalék kifizetés ne történjen, az eredmény kerüljön az eredmény tartalékba helyezésre.

1.7. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2024. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről

Ismerteti: **Barsi Éva**
könyvvizsgáló

1.7. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2024. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatáról

Ismerteti: **Ujváriné Jónás Edit**
könyvvizsgáló

1.8. napirendi pont

Közyűlési határozati javaslatok az 1. napirend 1.1.-1.7. pontokhoz

Ismerteti: Siklós Jenő
levezető elnök

Határozati javaslatok az 1.1. napirendi ponthoz

6/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság egyedi (anyavállalati) Üzleti Jelentését a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről).

7/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság konszolidált Üzleti Jelentését a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről).

Határozati javaslatok az 1.2. napirendi ponthoz

8/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Társaság 2024. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított egyedi (anyavállalati) Beszámolóját jóváhagyja és elfogadja.

9/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi) beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja

<i>mérlegfőösszeg:</i>	1 598 239 millió forintban
<i>adózás előtti eredmény:</i>	18 008 millió forintban
<i>saját tőke:</i>	140 693 millió forintban
<i>adózott eredmény:</i>	16 865 millió forintban.

Határozati javaslat az 1.3. napirendi ponthoz

10/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés az eredmény felhasználásáról az alábbiak szerint dönt:

- (a) A Társaság a részvényeire 2024. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.*
- (b). A 2024. évi eredményt a Társaság eredmény-tartalékába kell helyezni.*

Határozati javaslatok az 1.4. napirendi ponthoz

11/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Társaság 2024. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált Beszámolóját jóváhagyja és elfogadja.

12/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja

<i>mérlegfőösszeg:</i>	1 672 730 millió forintban
<i>adózás előtti eredmény:</i>	23 425 millió forintban
<i>saját tőke:</i>	148 075 millió forintban
<i>adózott eredmény:</i>	21 160 millió forintban
<i>ebből a kisebbségi tulajdonosokra jutó rész</i>	1 944 millió forintban.

Határozati javaslat az 1.5. napirendi ponthoz

13/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának 2024. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.

Határozati javaslat az 1.6. napirendi ponthoz

14/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Társaság Audit Bizottságának 2024. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.

Határozati javaslatok az 1.7. napirendi ponthoz

15/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2024. évi az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított egyedi (anyavállalati) Beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.

16/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2024. évi az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált Beszámolójáról készített jelentéseit jóváhagyja.

17/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Társaság 2024. évi, fenntarthatósági jelentésének bizonyossági vizsgálatáról szóló Könyvvizsgálói jelentést elfogadja.

2. napirendi pont

A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Ismerteti: **Hankiss László Balázs**
vezérigazgató-helyettes

2. napirendi pont:

A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

A GRÁNIT Bank Nyrt. kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer kialakítását és fenntartását.

A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A Bank ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerét úgy alakította ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalmilag felelős magatartást.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde ajánlásainak is megfeleljen.

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

A Bank megfelelt a BÉT Felelős Társaságirányítási ajánlásainak.

2. napirendi pont:

A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés | Védelmi vonalak

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi elő-írások és felügyeleti elvárások figyelembevételével, továbbá az intézmény által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki és működteti.

Ennek megfelelően a Bank olyan belső védelmi vonalakat alakított ki és működtet, amelyek elősegítik:

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső védelmi vonalak alkotják, úgymint

- az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok),
- a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és
- a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés).

A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció. Ezekről az - egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független - eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

2. napirendi pont:

A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés | Közgyűlés és Vezető testületek

Közgyűlés

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.

Vezető testületek

Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve a Közgyűlés által megválasztott Igazgatóság.

Felügyelő Bizottság

A Társaság működésének az ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

Audit Bizottság

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre - többek között - az éves beszámoló véleményezése, javaslattétel Felügyelő Bizottság számára a Könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése.

2. napirendi pont:

A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés | Bizottságok

A speciális, valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

Vezetési funkciókat segítő állandó bizottságok

- Vezetői Bizottság
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Hitelezési Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága
- Leányvállalati Bizottság
- Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság

Speciális bizottságok

- Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság
- Titoksértés Menedzsment Bizottság
- Csalás Menedzsment Bizottság

2. napirendi pont:

A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés | Sokszínűség

A Bank politikája a vezető testületek, valamint az ügyvezetés kiválasztásakor nagy hangsúlyt fektet a sokszínűség biztosítására.

- A sokszínűség és inkluzivitás előmozdítását olyan kulcsfontosságú tényezőnek tartja, amely hozzájárul a Bank hosszú távú sikeréhez.
- Biztosítja, hogy különböző háttérrel, tapasztalatokkal és nézőpontokkal rendelkező személyek dolgozzanak együtt, így növelve a kreativitást, az innovációt és a problémamegoldó képességet.
- Ez különösen fontos vezetői és felügyelő testületek esetében, ahol a stratégiai döntések meghozatala és a Bank irányvonalának alakítása zajlik. A Bank számára kiemelten fontos, hogy a vezető testületi tagok jelölésénél, valamint az ügyvezetés tagjainak kinevezésénél (i) a szakmai felkészültség, (ii) a magas szintű vezetői és humán kompetenciák, (iii) a széles körű tanulmányi háttér és (iv) az üzleti tapasztalatok egyaránt érvényesüljenek. A kiválasztási folyamat során a Bank figyelembe veszi a tisztességes és megbízható hírnevet is.
- Emellett a Bank elkötelezett a sokszínűség előmozdítása mellett is, így külön figyelmet fordít a nők részvételi arányának növelésére. A vezetői pozíciók betöltésekor a Bank törekszik arra, hogy mindkét nem megfelelő arányban képviselve legyen, miközben az előzőekben említett elveket is figyelembe veszi.
- A Bank jelenlegi stratégiája szerint, az Igazgatóságnak kettő, a Felügyelő Bizottságnak egy női tagja van. Mivel a Bank nyilvánosan működő részvénytársaság, a vezető testületi tagok megválasztása kizárólag a közgyűlés hatáskörébe tartozik, így a Bank a jelöléseken túl nem gyakorol érdemi befolyást a döntésre. A Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága egyaránt öt-öt főből áll, melyekben összesen három női tag képviseli a testületet.
- A Bank menedzsmentje jelenleg hét főből áll, és egy női tagja van.
- Összességében a bank munkavállalóinak 58%-a nő, míg 42%-a férfi.

Határozati javaslat a 2. napirendi ponthoz

18/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését.

3. napirendi pont

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról

Ismerteti: **Nyúl Sándor**
a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság elnöke

3. napirendi pont:

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:117. § (1) bekezdése értelmében a vezető tisztségviselő kérésére a Közgyűlésnek módjában áll a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadni.

A GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatósága a fentiekre tekintettel kéri a Közgyűléstől a felmentvény kiadását.

A GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jelen előterjesztés keretében elkészítette a Közgyűlés részére a számviteli törvény szerinti éves beszámolóhoz kapcsolódóan az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenységük értékelését, és javaslatot tesz számukra a felmentvény megadására

A GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a vonatkozó jogszabályban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve a 2024. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, tájékoztatást kapott a Bank és a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések alapján és az Igazgatóság ülésein való személyes képviseltetését követően az alábbi megállapításokat teszi:

A GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatósága 2024. év folyamán a hatáskörébe tartozó ügyeket - a jogszabályokban előírt kötelező és az Alapszabályban előírt, valamint saját Ügyrendjében meghatározott témaköröket - figyelemmel kísérte, megtárgyalta, az ezekhez szükséges döntések meg- hozatala érdekében rendszeresen ülésezett, illetve ülésen kívül határozott, majd számon kérte azok teljesítését.

3. napirendi pont:

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról

A GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank vezető tisztségviselői a vonatkozó jogszabályokban és a GRÁNIT Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2024-as üzleti év folyamán eleget tettek.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról is, hogy a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 122. §-ában megfogalmazott elvárásoknak megfelelően, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a vonatkozó Európai Parlament és a Tanács rendelete alapján az Igazgatóság eleget tett a nyilvánosságra hozandó információk közzétételi kötelezettségének, melynek keretében információkat szolgáltatott a vállalatirányítási rendszerével és a javadalmazási politikájával kapcsolatosan is.

A Felügyelő Bizottság az értékelés alapján javasolja, hogy a felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az értékelt időszakban a Társaság érdekeivel összhangban, a részvényesek elvárásainak megfelelően és a részvényesi érték megőrzése érdekében végezték munkájukat.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Társaság működése során betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben foglaltakat.

A felmentvény megadásának alapjául szolgáló tényeket és adatokat az alábbi dokumentumok tartalmazzák:

- (a). 2024. évi Üzleti jelentés
- (b). 2024. évi időközi vezetőségi beszámolók;
- (c). 2024. évre vonatkozó beszámoló, kapcsolódó könyvvizsgálói jelentés,
- (d). a Felügyelő Bizottság jelentése

Határozati javaslatok a 3. napirendi ponthoz

19/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

20/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül **Hegedüs Éva** elnök-vezérigazgató az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

21/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül **Hankiss László Balázs** vezérigazgató-helyettes az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

Határozati javaslatok a 3. napirendi ponthoz

22/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül **Jendrolovics Péter Bence** vezérigazgató-helyettes az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

23/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül **Major János** úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

24/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül **Nagy Zoltán** úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

Határozati javaslatok a 3. napirendi ponthoz

25/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül **Siklós Jenő** vezérigazgató-helyettes az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

26/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül **dr. Tóth Judit** úrhölgy az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

27/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül **Tölgyesi Zoltán Béla** úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

Határozati javaslatok a 3. napirendi ponthoz

28/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Vida István úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

29/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérésére - a Felügyelő Bizottság javaslatára - a vezető tisztségviselők 2024. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

4. napirendi pont

Döntés a Társaság Felügyelő Bizottsága tagjainak megválasztásáról

Ismerteti: **Hegedüs Éva**
elnök-vezérigazgató

4. napirendi pont:

Döntés a Társaság Felügyelő Bizottsága tagjainak megválasztásáról

Benczédi Balázs - Felügyelő Bizottsági tagjelölt

- Benczédi Balázs 1995-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán pénzügyi közgazdászként
- 1998 és 2006 között az ING Bank Zrt.-nél dolgozott, Treasury vezető, illetve 2003-tól igazgatósági tag pozíciót töltött be
- 2006 és 2007 között a Raiffeisen Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Treasury vezetőhelyettes
- 2011 és 2021 között az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél (korábbi néven Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.) vezérigazgató, 2017 és 2021 között igazgatósági tag pozíciót töltött be
- 2011 és 2017 között a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke
- 2016 és 2018 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja
- 2018-tól 2021-ig a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (korábbi néven Primus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.) Igazgatóságának tagja, 2019 és 2020 között a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke
- 2019-től több mint két éven keresztül az MKB Consulting Kft. (későbbi nevén: MBH Forrás Zrt.) Felügyelőbizottságának tagja
- 2020 és 2021 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja
- 2022 és 2023 között a Diófa Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója, Igazgatóságának tagja
- 2023-tól a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, az MVM Zrt. Igazgatóságának tagja
- 2024-től az ÚJPEST FC ügyvezetője

Határozati javaslat a 4. napirendi ponthoz

30/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Benczédi Balázst (lakcíme: 2096 Üröm, Fenyves utca 20.; anyja neve: Bene Anna Mária) a Társaság felügyelőbizottsági tagjává választja meg a jelen határozat hatálybalépésétől 2027. május 31-ig tartó határozott időtartamra.

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2025. április 30. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Benczédi Balázs jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról Benczédi Balázst, a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.

5. napirendi pont

Döntés a Társaság Audit Bizottsága tagjainak megválasztásáról

Ismerteti: **Hegedüs Éva**
elnök-vezérigazgató

5. napirendi pont:

Döntés a Társaság Audit Bizottsága tagjainak megválasztásáról

Benczédi Balázs - Audit Bizottsági tagjelölt

- Benczédi Balázs 1995-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán pénzügyi közgazdászként
- 1998 és 2006 között az ING Bank Zrt.-nél dolgozott, Treasury vezető, illetve 2003-tól igazgatósági tag pozíciót töltött be
- 2006 és 2007 között a Raiffeisen Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Treasury vezetőhelyettes
- 2011 és 2021 között az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél (korábbi néven Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.) vezérigazgató, 2017 és 2021 között igazgatósági tag pozíciót töltött be
- 2011 és 2017 között a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke
- 2016 és 2018 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja
- 2018-tól 2021-ig a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (korábbi néven Primus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.) Igazgatóságának tagja, 2019 és 2020 között a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke
- 2019-től több mint két éven keresztül az MKB Consulting Kft. (későbbi nevén: MBH Forrás Zrt.) Felügyelőbizottságának tagja
- 2020 és 2021 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja
- 2022 és 2023 között a Diófa Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója, Igazgatóságának tagja
- 2023-tól a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, az MVM Zrt. Igazgatóságának tagja
- 2024-től az ÚJPEST FC ügyvezetője

Határozati javaslat az 5. napirendi ponthoz

31/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Benczédi Balázst (lakcíme: 2096 Üröm, Fenyves utca 20.; anyja neve: Bene Anna Mária) a Társaság auditbizottsági tagjává választja meg. A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2025. április 30. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Benczédi Balázs jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról Benczédi Balázst, a Társaság Igazgatóságát, Felügyelő Bizottságát és Auditbizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.

6. napirendi pont

Döntés a Társaság könyvvizsgálójának megválasztásáról, és díjazásának megállapításáról

Ismerteti:

Nyúl Sándor
a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság elnöke

6. napirendi pont:

Döntés a Társaság könyvvizsgálójának megválasztásáról, és díjazásának megállapításáról

A Bank jelenlegi könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t 3 éves időtartamú szerződéssel 2021. január 1.-től. A könyvvizsgálatot ellátó természetes személy a társaság könyvvizsgálati partnere Barsi Éva. A könyvvizsgálatot ellátó természetes személy a vonatkozó uniós jogszabályok szerint legfeljebb 7 évig láthat el könyvvizsgálói feladatot ugyanazon pénzügyintézetnél, ezért Barsi Éva megbízása 2025. április 30-án lejár.

A Bank Felügyelő Bizottsága, valamint a Bank ügyvezetése döntött a könyvvizsgálói tevékenység ellátására új, meghívásos pályázat kiírásáról.

A pályázat eredményeként a Bank Felügyelő Bizottsága a Bank ügyvezetésének javaslatára és az Audit Bizottság egyetértésével javasolja a Közgyűlésnek a következő 3 évre a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására:

Könyvvizsgáló Társaság: **K-E-S AUDIT Kft.** (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.)
Könyvvizsgáló személye: **Tatár Emese** (MKVK nyilvántartási szám: 006433)
Díjazás: **55.000.000 Ft + ÁFA/ év.**

Határozati javaslat a 6. napirendi ponthoz

32/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság javaslatát könyvvizsgáló megválasztására elfogadja.

A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának:

- (a.) a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41) megválasztja;*
- (b.) a megbízás időtartama 3 év, a 2025. január 1-én kezdődő üzleti évtől;*
- (c.) a természetes személyként könyvvizsgálatot végző könyvvizsgálónak a Közgyűlés megválasztja: Tatár Emesét (MKVK nyilvántartási szám: 006433.)*
- (d.) a könyvvizsgálati díj 55.000.000 Ft+ÁFA/év;*
- (e.) a Közgyűlés felhatalmazza a Társaság elnök-vezérigazgatóját és pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettesét, hogy a könyvvizsgálati szerződést az előterjesztés szerinti tartalommal a K-E-S AUDIT Kft.-vel megkösse.*

7. napirendi pont

Döntés a Társaság 2025. évi üzleti évről készített konszolidált fenntarthatósági jelentése könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról

Ismerteti: **Nyúl Sándor**
a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság elnöke

7. napirendi pont:

Döntés a Társaság 2025. évi üzleti évről készített konszolidált fenntarthatósági jelentése könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.) VI/C. Fejezet 134/I. § (1) bekezdése alapján a Bank a 2024. évi üzleti évtől konszolidált Üzleti Jelentésének részeként konszolidált Fenntarthatósági Jelentés készítésére kötelezett.

A Jelentéshez kapcsolódóan be kell szerezni egy fenntarthatósági minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló cég összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó korlátozott bizonyosságot nyújtó véleményét, amelyet a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó ún. bizonyossági jelentés tartalmaz.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek a következő könyvvizsgáló megválasztását:

Könyvvizsgáló Társaság:

K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.;
cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41))

Könyvvizsgáló természetes személye:

Ujváriné Jónás Edit (MKVK nyilvántartási szám: 007543)

Megbízási időtartama:

1 év a 2025. január 1-én kezdődő üzleti évtől;

Díjazás:

23.800.000 Ft + ÁFA a 2025. évre.

Határozati javaslat a 7. napirendi ponthoz

33/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság javaslatát könyvvizsgáló megválasztására elfogadja.

A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának:

- (a.) a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41) megválasztja;*
- (b.) a megbízás időtartama 1 év, a 2025. január 1-én kezdődő üzleti évtől;*
- (c.) a természetes személyként könyvvizsgálatot végző könyvvizsgálónak a Közgyűlés megválasztja: Ujváriné Jónás Edit (MKVK nyilvántartási szám: 007543)*
- (d.) a könyvvizsgálati díj 23.800.000 Ft+ÁFA/év;*
- (e.) a Közgyűlés felhatalmazza a Társaság elnök-vezérigazgatóját és pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettesét, hogy a könyvvizsgálati szerződést az előterjesztés szerinti tartalommal a K-E-S AUDIT Kft.-vel megkösse.*

8. napirendi pont

Döntés a Társaság Felügyelő Bizottsága ügyrendjének módosításáról

Ismerteti: **Nyúl Sándor**
a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság elnöke

8. napirendi pont:

Döntés a Társaság Felügyelő Bizottsága ügyrendjének módosításáról

A Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítására tett javaslatok összefoglalása

A módosítások a Felügyelő Bizottság Ügyrendjének alábbi rendelkezéseivel kapcsolatosak:

- | | |
|------------|---|
| I.1. pont | A Felügyelő Bizottság maximális létszámának 9 főre emelése az Alapszabállyal összhangban |
| I.5. pont | A már nem létező elsőbbségi részvényekre vonatkozó rendelkezések törlése, |
| IV.7. pont | A Felügyelő Bizottság jogkörének pontosítása az Alapszabály módosításának megfelelően <ul style="list-style-type: none">– a felelős társaságirányítási jelentés jóváhagyása– a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatok elfogadása– az Audit bizottság feladatkörének Audit bizottságra telepítése– az Audit bizottság Ügyrendjének jóváhagyása |
| V.3. pont | A Felügyelő Bizottság ülésén résztvevők meghívásának pontosítása. |
| V.4. pont | Az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, és az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról szóló rendelkezések pontosítása |
| V.10. pont | A Felügyelő Bizottság határozat hozatalaira vonatkozó rendelkezések pontosítása |

Határozati javaslat a 8. napirendi ponthoz

34/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Társaság Felügyelő Bizottságának javaslatára a Közgyűlés elfogadja a jelen előterjesztés elválaszthatatlan részét képező, mellékletként csatolt, módosításokat tartalmazó korrektúrával ellátott módosított, és a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának Ügyrendjét.

9. napirendi pont

Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

Ismerteti: **dr. Kovács Attila**
vezető jogtanácsos

9. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

A módosítás célja, hogy az Alapszabály szövegezése kövesse az irányadó jogi előírások változásait, illetve megfeleljen a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak, valamint a Magyar Nemzeti Bank elvárásainak.

A módosítások technikai és nem érdemi jellegűek:

- II.1. pont:** A módosítás az engedélyezett tevékenységek elnevezéseiben időközben bekövetkezett jogszabályi változásokat követi le, a Magyar Nemzeti Bank által kiadott Hatósági bizonyítványban foglaltakkal összhangban, amely a Bank részére engedélyezett tevékenységek felsorolását tartalmazza
- II.2. pont:** A módosítás a TEÁOR számokban és elnevezésekben az új TEÁOR'25 bevezetése miatt bekövetkezett változásokat követi le
- IV. 2. (2) (b) (ii) pont:** A módosítás a hivatkozást frissíti az Alapszabály egyes pontjai számozásának változása miatt

9. napirendi pont:

Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

- V.1. (2) d), e) pontok:** A módosítás a számviteli előírásokkal összhangban külön is nevesíti a Közgyűlés egyes hatáskörei kapcsán az egyedi és konszolidált beszámolót, egyedi és konszolidált üzleti jelentést és a fenntarthatósági jelentést
- V.1. (2) o) pont:** A módosítás a hivatkozást frissíti az Alapszabály egyes pontjai számozásának változása miatt
- V.2. (1) pont:** A módosítás a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokkal összhangban a részvényes által adott meghatalmazásra vonatkozó rendelkezéseket jeleníti meg, továbbá a megismételt Közgyűlés időpontjára, a Közgyűlés levezető elnökének személyére és feladataira, a közgyűlési tisztségviselők megválasztására és a nyilvánosság esetleges kizárására vonatkozó rendelkezéseket jeleníti meg
- VI.1. (4) pont:** A módosítás a számviteli előírásokkal összhangban külön is nevesíti az Igazgatóság egyes hatáskörei kapcsán az egyedi és konszolidált beszámolót, egyedi és konszolidált üzleti jelentést, a fenntarthatósági jelentést és a Felelős Társaságirányítási Jelentést, továbbá pontosítja és kiegészíti az Igazgatóság hatásköreit az MNB elvárásainak figyelembe vételével
- VII.(3) pont:** A módosítás a cégjegyzésre vonatkozó rendelkezést pontosítja az irányadó előírásokkal összhangban
- VII.(7) pont:** A módosítás a Társaság szervezeti egységének névváltozását követi le

9. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

- VIII.3. (1) pont:** A módosítás a számviteli előírásokkal összhangban külön is nevesíti a Felügyelő Bizottság egyes hatáskörei kapcsán az egyedi és konszolidált beszámolót, az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentést és a Felelős Társaságirányítási Jelentést, továbbá pontosítja és kiegészíti a Felügyelő Bizottság hatásköreit az MNB elvárásainak figyelembe vételével
- VIII.6. (3) pont:** A módosítás a megválasztásra javasolt új felügyelőbizottsági tag adatait jeleníti meg
- IX.1.(2) b),c),d),g) pontok:** A módosítás a számviteli előírásokkal összhangban külön is nevesíti az Auditbizottság egyes hatáskörei kapcsán az egyedi és konszolidált beszámolót, az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentést, továbbá pontosítja és kiegészíti az Auditbizottság hatásköreit a vonatkozó előírások figyelembe vételével
- IX.2. pont:** A módosítás a megválasztásra javasolt új auditbizottsági tag adatait jeleníti meg
- X.3. pont:** A módosítás a megválasztásra javasolt új Könyvvizsgáló adatait és megbízatásának időtartamát jeleníti meg
- XI. pont:** A módosítás a számviteli előírásokkal összhangban a megválasztásra javasolt új, fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgálóra vonatkozó rendelkezéseket jeleníti meg
- XII., XIII., XIV., XV., XVI. pontok:** A módosítás a hivatkozásokat frissíti az Alapszabály egyes pontjai számozásának változása miatt

Határozati javaslatok a 9. napirendi ponthoz

35/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

36/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt módosított Alapszabályát.

Az Alapszabály azon rendelkezései, amelyek módosításához a Magyar Nemzeti Bank engedélye is szükséges, a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének megadásával lépnek hatályba.

10. napirendi pont

Javaslat a GRÁNIT Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikájára

Ismerteti: **Nyúl Sándor**
a Felügyelő Bizottság elnöke

10. napirendi pont:

Javaslat a GRÁNIT Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikájára

A Gránit Bank eddig is rendelkezett Javadalmazási Politikával. A nyilvános társaságokra vonatkozó jogszabály (2019. évi LXVII. törvény) előírásai szerint a Bank vezető tisztségviselőire és a munkaviszonyban álló vezérigazgatóra és vezérigazgató-helyetteseire külön javadalmazási politikát kell kidolgozni a Közgyűlés számára, amit annak véleménynyilvánító jelleggel jóvá kell hagynia.

Az írásban a részvényesek számára elkészített javaslat legfontosabb elemeit az alábbiakban foglalom össze.

A részvényalapú teljesítmény javadalmazás biztosítja a vezetők hosszútávú elköteleződését, továbbá a tulajdoni érdekeltség megteremtésével közvetlenül is hozzájáruljanak a Bank hatékony, fenntartható és eredményes működéséhez, gazdasági teljesítményének javulásához.

Szintén a Bank hosszútávú érdekeinek megőrzéséhez és a fenntarthatóságához járul hozzá a teljesítményjavadalmazás többéves halasztása, illetve a teljesítményjavadalmazás meghatározott esetekben történő visszakövetelhetősége.

A Javadalmazási Politika Hatálya

A Javadalmazási Politika hatálya a Bank Igazgatóságának elnökére, és tagjaira, a Felügyelő Bizottság elnökére és tagjaira, a Bank vezérigazgatójára és a vezérigazgató-helyettesekre (a továbbiakban együttesen: Igazgatók) terjed ki.

10. napirendi pont:

Javaslat a GRÁNIT Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikájára

A javadalmazás rögzített elemei:

- (a) A Vezető testületi tagnak minősülő Igazgatók esetében a tiszteletdíj (Az igazgatósági tagok esetében a tiszteletdíj legfeljebb 50 százaléka részvényalapú juttatás formájában is adható)
- (b) A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetében az **alpbér**
- (c) Az igazgatósági tagok és a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetén valamennyi azonos helyzetben lévő vezetőt egyenlő feltételek mellett megillető **pozícióhoz kötődő juttatások**:
 - személyi használatú informatikai eszközök, személyi használatú mobiltelefon készülék és mobiltelefon használati limitek, képzés-oktatás biztosítása, kiküldetés esetén utazás, szállodai elhelyezés, dologi költségtérítés és napidíj biztosítása
- (d) Az Elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek **pozícióhoz kötött juttatásként**:
 - személyhez kötődő reprezentációs költségkeret használatára, egészségbiztosítási csomagra, személyi használatú járművek használatára - Elnök-vezérigazgató esetében a gépjárműhöz kapcsolódóan járművezető biztosítására - jogosultak
- (e) Külső igazgatósági taggal az igazgatósági tagságából eredő feladatain túlmutató egyedi feladat ellátására kötött megbízási szerződés esetén, e megbízási szerződésben a részére személyi használatú jármű is biztosítható
- (f) A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetén a **valamennyi munkavállalót egyenlő feltételek mellett megillető juttatás**: éves cafetéria keretösszeg

10. napirendi pont:

Javaslat a GRÁNIT Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikájára

A javadalmazás változó elemei:

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetében az éves prémium, jutalom és részvényalapú teljesítmény javadalmazás

A rögzített és változó javadalmazás aránya:

Az Elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek esetében az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás aránya az alábbiak szerint kerül megállapításra:

Elnök-vezérigazgató:	200%
Vezérigazgató-helyettesek	100%

A kiemelt vezető állású személyek körében az alapjavadalmazás 100%-át meghaladó teljesítményjavadalmazás alkalmazásánál a Hpt. 118. § (2)-(5) bekezdésben foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

10. napirendi pont:

Javaslat a GRÁNIT Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikájára

Halasztási időszak

Az Igazgatók esetén a változó javadalmazás 40%-a kerül halasztásra két éves időszakra. A teljesítményjavadalmazás halasztott része a halasztási időszak alatt egyenlő arányú részletekben kerül kifizetésre.

Visszakövetelhetőség

A Bank Felügyelő Bizottsága jogosult döntést hozni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan az érintett személy részére elszámolt/kifizetett teljesítményjavadalmazás visszaköveteléséről, ha az azonosított személy

- súlyos szabályszegést követett el,
- súlyos és szándékos kárt okozott a Banknak,
- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a Bank számára jelentős veszteséget okozott, vagy
- nem felel meg a mindenkor hatályos banki szabályzatban meghatározott követelményeknek.

A Javadalmazási Politika meghatározása, felülvizsgálata és végrehajtása:

A Bank Javadalmazási Politikájára vonatkozó Igazgatóság által előterjesztett javaslatot, annak megtárgyalást követően a Bank Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá.

A Bank Igazgatósága felel a Javadalmazási Politika végrehajtásáért és gondoskodik arról, hogy a Bank belső szabályozó dokumentumai a Javadalmazási Politika rendelkezéseivel összhangban álljanak. A Javadalmazási Politika rendelkezéseinek érvényesülését a Bank belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz a Bank Felügyelő Bizottsága és Igazgatósága részére

Határozati javaslat a 10. napirendi ponthoz

37/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja a GRÁNIT Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikáját.

11. napirendi pont

Döntés a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet 2022-2024 üzleti évekre vonatkozó Feltételek teljesítéséről és ezzel összefüggésben a vezető tisztségviselők Hpt. 118.§ (2) szerinti javadalmazásáról

Ismerteti: **Siklós Jenő**
vezérigazgató-helyettes

11. napirendi pont:

Döntés a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet 2022-2024 üzleti évekre vonatkozó Feltételek teljesítéséről és ezzel összefüggésben a vezető tisztségviselők Hpt. 118.§ (2) szerinti javadalmazásáról

A Bank Közgyűlése 2021-ben 7/2021. (11.16) számú határozatával döntött a Munkavállalói Részvényprogram (továbbiakban: MRP3) elindításáról.

A Bank a közgyűlési határozatnak megfelelően alapítóként összesen 1.666.665.000 forint alapítói vagyont biztosított az MRP Szervezet számára.

Az alapító vagyont, valamint a külső finanszírozás összegét (15.000 millió Ft-ot) az MRP Szervezet a közgyűlési határozatoknak megfelelően összesen 3.703.704 darab új kibocsátású GRÁNIT Bank törzsrészvény lejegyzésére és megvásárlására fordította. A Javadalmazási politikában meghatározott munkakört betöltő 29 munkavállaló csatlakozott az MRP Szervezethez 3 részesedési csoportban.

A 2022-2024. üzleti évre meghatározott Feltétel rendszer szerint javadalmazás abban az esetben jár az MRP tagoknak, ha a közgyűlés által elfogadott stratégiában meghatározott adózott eredmény tervet túlteljesíti a Bank.

A Bank a 2022-2024. évi könyvvizsgáló által auditált beszámolóí szerint jelentősen, összesen 17.757 millió forinttal teljesítette túl a tervet.

11. napirendi pont:

Döntés a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet 2022-2024 üzleti évekre vonatkozó Feltételek teljesítéséről és ezzel összefüggésben a vezető tisztségviselők Hpt. 118.§ (2) szerinti javadalmazásáról

A Bank 2022-2024 teljesítmény mérési időszakban 46.467 millió forint adózott eredményt ért el, ami lényegesen meghaladta az előző 3 éves mérési időszakban (MRP2) elért eredményt. A többlet eredmény a részvényesi vagyont gyarapította a mérési időszakban.

A Feltételek szerint az értékelésnél figyelembe vehető maximális többlet eredmény 11.484 millió forint, a kifizethető összes javadalmazás 2.704 millió Ft, ami a többlet adózott eredmény 15,2%-a, amennyiben a Bank legalább 40%-kal teljesíti túl a 3 éves adózott eredmény tervet.

A Bank az adott időszakban 62%-kal teljesítette túl a mérési időszakra jutó tervet.

11. napirendi pont:

Döntés a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet 2022-2024 üzleti évekre vonatkozó Feltételek teljesítéséről és ezzel összefüggésben a vezető tisztségviselők Hpt. 118.§ (2) szerinti javadalmazásáról

A kiemelt vezető állású személyek közül 7 fő teljesítmény javadalmazása - rövid távú jutalom, prémium és hosszú távú MRP Szervezetben szerzett jövedelem - együttesen meghaladja az alapjavadalmazás 100%-át.

A Bank Felügyelő Bizottsága javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Hpt. 118. §, valamint az MNB 4/2022.(IV.08.) ajánlás alapján engedélyezze ezen vezetők részére a 100% feletti, de legfeljebb a törvényi maximumnak megfelelő 200% kifizetését.

Az MRP-ben keletkezett dolgozói jövedelem alapja az MRP Szervezet által értékesített GRÁNIT Bank részvények értékesítési árából (meghatározott algoritmus szerint) és az MRP résztvevők nem pénzbeni vagyoni hozzájárulásként nyújtott részvények árfolyamának különbözete. Az MRP tagok számára fizetendő javadalmazás összege nem terheli a Bank eredményét.

11. napirendi pont:

Döntés a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet 2022-2024 üzleti évekre vonatkozó Feltételek teljesítéséről és ezzel összefüggésben a vezető tisztségviselők Hpt. 118.§ (2) szerinti javadalmazásáról

Javaslat a vezető állású személyek javadalmazására

A Bank kiemelt vezető állású alkalmazottai közül az elnök-vezérigazgató 257,7% teljesítmény javadalmazásban részesülhetne a rövid és hosszú távú teljesítmény célkitűzések értékelése alapján, azonban a Hpt. 118. §. (2) bekezdése és az ezzel összhangban lévő banki Javadalmazási politika szerint legfeljebb az alapjavadalmazás 200%-a lehet a teljesítmény javadalmazása. Ezért a Felügyelő Bizottság a hosszú távú javadalmazás olyan mértékű megállapítását javasolja a Közgyűlés számára, ami biztosítja a törvényi megfelelést, azaz az alapjavadalmazás maximum 200 %-át.

A vezérigazgató-helyettesek esetében a teljesítmény célkitűzések értékelése alapján 100% feletti arány teljesült. Ezen kiemelt vezető állású munkavállalók esetében szintén szükséges a Közgyűlés jóváhagyó határozata a Hpt. 118. § (2) bekezdés a) pontja szerint. A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés számára, hogy járuljon hozzá a vezérigazgató-helyettesek esetében az MRP3 szerinti teljesítményjavadalmazáshoz és a 100% feletti arány kifizetéséhez.

A kiemelt vezető állású személyek MRP3 Javadalmazási Politikában meghatározott feltételek teljesítése, illetve az MRP-ben meglévő tagi részesedésük arányában került megállapításra.

11. napirendi pont:

Döntés a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet 2022-2024 üzleti évekre vonatkozó Feltételek teljesítéséről és ezzel összefüggésben a vezető tisztségviselők Hpt. 118.§ (2) szerinti javadalmazásáról

Javaslat a vezető állású személyek javadalmazására

KIFIZETHETŐ HOSSZÚ TÁVÚ (MRP3) TELJESÍTMÉNY JAVADALMAZÁS 2022-2024					
Személy	Beosztás	2022-2024			
		Alap javadalmazás	Összes Teljesítmény javadalmazás / Alap javadalmazás	Rövid távú Teljesítmény javadalmazás / Alap javadalmazás	MRP 3 hosszú távú Teljesítmény javadalmazás / Alap javadalmazás
		százalék			
Hegedüs Éva	elnök-vezérigazgató	100,0%	200,0%	45,9%	154,1%
Siklós Jenő	első vezérigazgató-helyettes	100,0%	133,1%	23,7%	109,4%
Hankiss László	vezérigazgató-helyettes	100,0%	119,7%	22,4%	97,3%
Nagy Zoltán	vezérigazgató-helyettes	100,0%	108,0%	23,7%	84,3%
Tölgyesi Zoltán	vezérigazgató-helyettes	100,0%	126,4%	23,7%	102,7%
Jendrolovics Péter	vezérigazgató-helyettes	100,0%	122,8%	23,0%	99,8%
Major János	vezérigazgató-helyettes	100,0%	136,1%	21,4%	114,7%

Az Igazgatóság 80/2025. (IV.07.) számú, a Felügyelő Bizottság 49/2025. (IV.07.) számú, az Audit Bizottság 34/2025. (IV.07.) számú határozatával egyetértett a vezető állású személyek javadalmazására tett javaslattal, és a Közgyűlésnek is elfogadásra javasolta.

Határozati javaslat a 11. napirendi ponthoz

38/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Bank Közgyűlése az MRP Szervezet 2022-2024. üzleti évre vonatkozó tevékenységét és a Javadalmazási Politikában meghatározott feltételeket megtárgyalta, az előterjesztést jóváhagyja. A Közgyűlés megállapítja, hogy:

- 1. Az MRP Szervezet működése megfelelt a Bank részvényesei által a 2021. évi Rendkívüli Közgyűlésen elfogadott 7/2021.(XI.16) számú határozattal elfogadott Feltételeknek:*
 - (a) a Bank jelentősen - összesen 17.757 millió forinttal - túlteljesítette a stratégiai tervben meghatározott adózott eredmény tervet a 2022-2024. évi ösztönzési időszakban.*
 - (b) az MRP Szervezet az által elért többlet teljesítménnyel meghaladta a maximálisan kifizethető (2.074 millió Ft) javadalmazási összeget.*
 - (c) a Bank az ösztönzési időszak alatt prudensen működött, amit támogatott az MRP Szervezet Javadalmazási Politikájában meghatározott feltétel rendszer.*
- 2. A Közgyűlés jóváhagyja az előterjesztés szerint az MRP Szervezet 2022-2024. üzleti évekre vonatkozó Feltételek értékelését és az értékelés alapján javasolja a Közgyűlésnek az MRP3 javadalmazás kifizetését.*

Határozati javaslat a 11. napirendi ponthoz

3. A Közgyűlés egyet ért a kulcspozícióban lévő kiemelt vezető állású személyek MRP3 javadalmazásával és a Hpt. 118. (2) bekezdése és a 4/2022.(VI.08.) MNB ajánlás szerint hozzájárul ezen vezetők számára a 100% feletti, de legfeljebb a törvényi maximumnak megfelelő 200% teljesítmény javadalmazás kifizetéséhez a II. fejezetben részletezett indokok alapján az alábbiak szerint:

KIFIZETHETŐ HOSSZÚ TÁVÚ (MRP3) TELJESÍTMÉNY JAVADALMAZÁS 2022-2024					
Személy	Beosztás	2022-2024			
		Alap javadalmazás	Összes Teljesítmény javadalmazás / Alap javadalmazás	Rövid távú Teljesítmény javadalmazás / Alap javadalmazás	MRP 3 hosszú távú Teljesítmény javadalmazás / Alap javadalmazás
		százalék			
Hegedüs Éva	elnök-vezérigazgató	100,0%	200,0%	45,9%	154,1%
Siklós Jenő	első vezérigazgató-helyettes	100,0%	133,1%	23,7%	109,4%
Hankiss László	vezérigazgató-helyettes	100,0%	119,7%	22,4%	97,3%
Nagy Zoltán	vezérigazgató-helyettes	100,0%	108,0%	23,7%	84,3%
Tölgyesi Zoltán	vezérigazgató-helyettes	100,0%	126,4%	23,7%	102,7%
Jendrolovics Péter	vezérigazgató-helyettes	100,0%	122,8%	23,0%	99,8%
Major János	vezérigazgató-helyettes	100,0%	136,1%	21,4%	114,7%

4. Az Közgyűlés megállapítja, hogy az MRP Szervezetben teljesítendő javadalmazás a Bank eredményére nincs negatív hatással, a kifizetések az eredmény-kimutatást nem érintik.

Határozati javaslat a 11. napirendi ponthoz

5. A kifizetés forrása a részvényesek által megvásárolt részvény ellenértéke, ezért:

- a. a tagi részesedés (MRP3 jövedelem) kifizetése nem terheli a Bank eredményét
- b. piaci szereplő, nem Gránit Bankos forrásból vásárolja meg a részvényeket, ezért a konstrukció következtében a Bank szavatoló tőkéjéből a továbbiakban nem kell levonni az 1.667 millió Ft Alapítói vagyont.

6. Az MRP3 jövedelmek kifizetésének feltétele:

- a. az MRP Javadalmazási Politikája szerint az 1.666,7 millió Ft Alapítói vagyon visszafizetése a Bank számára, mely összeg a Bank szavatoló tőkéjét is növeli,
- b. valamint az elnök-vezérigazgató MRP3 jövedelmét 57%-kal csökkentő összeg Banknak történő visszafizetése.

7. A kifizetések egyéb feltétele, hogy a Bank tájékoztatja a MNB-t a Közgyűlés előterjesztéséről, valamint a jelen határozatról.

Felelős: Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató

Határidő: Közgyűlési határozatot követően azonnal

12. napirendi pont

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása

Ismerteti: **Hegedüs Éva**
elnök-vezérigazgató

12. napirendi pont:

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása

A GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak díjazását a Közgyűlés állapítja meg (Alapszabály V.1.(2)d).

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból áll.

Az Audit Bizottság tagjai - tekintettel arra, hogy tagjai a Felügyelő Bizottságból kerülnek megválasztásra - nem részesülnek díjazásban.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása 2015 óta változatlan. Figyelemmel a GRÁNIT Bank Nyrt. folyamatos fejlődésére és növekedésére, javasolt az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazását 2025. május 1-ei hatállyal az alábbiak szerint megállapítani:

Igazgatóság elnöke:	800.000,- Ft/hó
---------------------	-----------------

Igazgatóság tagja:	600.000,- Ft/hó
--------------------	-----------------

Felügyelő Bizottság elnöke:	500.000,- Ft/hó
-----------------------------	-----------------

Felügyelő Bizottság tagja:	400.000,- Ft/hó
----------------------------	-----------------

Határozati javaslat a 12. napirendi ponthoz

39/2025. (04.30.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés a testületi tagok tisztelet díját 2025. május 1-től az alábbiak szerint állapítja meg:

Igazgatóság:

<i>Hegedüs Éva elnök</i>	<i>800.000,- Ft/hó</i>
<i>Jendrolovics Péter Bence tag</i>	<i>600.000,- Ft/hó</i>
<i>Major János tag</i>	<i>600.000,- Ft/hó</i>
<i>Dr. Tóth Judit tag</i>	<i>600.000,- Ft/hó</i>
<i>Vida István tag</i>	<i>600.000,- Ft/hó</i>

Felügyelő Bizottság:

<i>Nyúl Sándor elnök</i>	<i>500.000,- Ft/hó</i>
<i>Dr. Gubuznai Judit tag</i>	<i>400.000,- Ft/hó</i>
<i>Oláh Márton tag</i>	<i>400.000,- Ft/hó</i>
<i>Dr. Tóth Szabolcs Gábor tag</i>	<i>400.000,- Ft/hó</i>
<i>Benczédi Balázs tag</i>	<i>400.000,- Ft/hó</i>

Köszönjük a megtisztelő figyelmet!