JEGYZŐKÖNYV

az MBH Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci u. 38.) 2024. ápilis 29-én megtartott

Éves Rendes Közgyűléséről

A Közgyűlés időpontja:	**2025. április 23. 10:00 óra**
A Közgyűlés helye:	**MBH Bank Nyrt. Székház, Bálterem** (Budapest, V. ker. Váci utca 38.)
A Közgyűlés megtartásának módja:	Személyes megjelenés

Résztvevők:

Részvényesek:
A külön szövegezett jelenléti ívek szerint.

*az MBH Bank Nyrt. (továbbiakban: „**Társaság**" vagy „**MBH Bank**") képviseletében:*

az Igazgatóság képviseletében:
dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató
Egerszegi Ádám, vezérigazgató-helyettes
Szabó Levente, vezérigazgató-helyettes
Takács Marcell Tamás, az Igazgatóság tagja

a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság képviseletében:
Vaszily Miklós, a Felügyelőbizottság elnöke, az Audit Bizottság tagja

az MBH Bank Nyrt. munkatársai:
Krizsanovich Péter, vezérigazgató-helyettes
dr. Török Ilona, Elnöki kabinet vezető
dr. Tisza-Papp Ákos, Jog és Governance ügyvezető igazgató, levezető elnök
Bertalan Dóra, szavazatszámláló
Ördög Gábor, jegyzőkönyvvezető

az El-Vision Kft. képviseletében:
Elzer József, szavazatszámláló

a Társaság állandó könyvvizsgálója, a PwC Kft. képviseletében:
Balázs Árpád, Szántó-Kapornay Emőke

Dr. Tisza-Papp Ákos, az MBH Bank vezető jogtanácsa köszöntötte a Közgyűlés résztvevőit. Tájékoztatta résztvevőket, hogy a Társaság által közzétett hirdetmény szerint a Közgyűlés megnyitásának feltételei fennállnak. Ezt követően felkérte dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató urat, az Igazgatóság elnökét, hogy a Közgyűlést az Igazgatóság képviseletében nyissa meg.

Dr. Barna Zsolt a Társaság Igazgatóságának nevében köszöntötte a megjelent részvényeseket, a részvényesek képviselőit, a Felügyelőbizottság elnökét, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság jelen lévő tagjait, a könyvvizsgáló képviselőit, a meghívott vendégeket, segítő kollegákat. Tájékoztatta a részvényeseket, hogy a mai Közgyűlést az Igazgatóság a Felügyelőbizottság jóváhagyásával az MBH Bank 2024. évi pénzügyi kimutatásainak elfogadása és az ezzel összefüggő közgyűlési döntések meghozatala érdekében hívta össze. Megnyitotta a Közgyűlést, majd a Társaság Alapszabálya 3.1.11. pontjában foglaltak alapján a Közgyűlés levezető elnökének dr. Tisza-Papp Ákos urat, az MBH Bank vezető jogtanácsosát kérte fel, akinek ezen a ponton át is adta a szót.

Dr. Tisza-Papp Ákos (továbbiakban: ***„Levezető elnök"***) is köszöntötte a résztvevőket, majd megállapította, hogy a Közgyűlés összehívása a Társaság Alapszabályának 3.1.1 pontjában foglaltaknak megfelelően törvényes határidőben megtörtént, azaz az Igazgatóság – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti tartalommal – hirdetmény útján a mai Közgyűlés időpontját 30 nappal megelőzően összehívta a Társaság éves rendes közgyűlését.

Megállapította továbbá, hogy a részvényesek, illetve a részvényesek jelenlévő képviselői a részvényesi jogok gyakorlásának előfeltételeként a meghívóban rögzített okiratokat a regisztráció során bemutatták. A szavazati jog gyakorlásának a megjelent részvényesek részéről akadálya nincs.

A részvényesek képviselői által kitöltött jelenléti ívek, illetve a Társaság részvénykönyvének 2025. április 14-i fordulónap alapján készített és 2025. április 17. napján lezárt kivonata szerint megállapításra került a jelenlévő szavazatok összértéke, s egyben a Közgyűlés határozatképessége.

Tájékoztatta a részvényeseket, hogy a Társaság alaptőkéje 322.529.625.000,- Ft, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli vagyoni hozzájárulás.

A szavazásra jogosító „A" sorozatú, 1.000 forint névértékű törzsrészvények darabszáma 322.529.625, melyek mindegyike azonos jogokat testesít meg. A Társaság tulajdonában van 22.580.867 db saját részvény, amelyeket a határozatképesség megállapítása szempontjából figyelmen kívül kell hagyni. A szavazásra jogosító „A" sorozatú, 1.000 forint névértékű törzsrészvények darabszáma a saját részvények nélkül 299.948.758 db. Fentieknek megfelelően valamennyi szavazati joggal rendelkező részvényes megjelenése esetén 299.948.758 db szavazat adható le.

Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Közgyűlésen jelenlévő regisztrált részvényesek, illetve részvényesi meghatalmazottak által képviselt szavazatok száma 293 365 119 darab, amely a leadható szavazatok 97,81%-át képviseli.

Az MBH Bank Alapszabályának 3.1.8 pontja alapján a közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több, mint a felét képviselő részvényes jelen van. Erre tekintettel megállapította, hogy a Közgyűlés határozatképes.

A megjelent részvényesek számára és az általuk megtestesített szavazatok számára vonatkozó adatok a Levezető elnök előtt elhelyezett monitoron kivetítésre kerülnek. Felhívta a megjelentek figyelmét, hogy az adat pillanatnyi állapotot tükröz, a regisztráció folyamatos, ezért az egyes szavazások esetében a szavazó részvények száma változhat, amelyet a jegyzőkönyv tartalmazni fog, de az egyes szavazásoknál külön az nem fog elhangozni.

Tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a regisztráció során a részvényesek átvehették az elektronikus szavazókészülékeket, melyek segítségével a támogató vagy a nemleges szavazatukat leadhatják, illetve jelezhetik tartózkodásukat. Kérte, amennyiben van olyan szavazásra jogosult részvényes vagy részvényesi képviselő, aki a regisztráció során nem kapta meg a szavazógépet, legyen szíves a jelen lévő kollégának jelezni.

A szavazás során az egyes szavazati arányok kettő tizedesjegyig kerekítésre kerülnek, a le nem adottnak minősülő szavazatok a Közgyűlésre érvényesen regisztrált és jelenlévő részvények számához viszonyítottan kerülnek megjelenítésre.

Tekintettel arra, hogy a jelen Közgyűlésen a szavazatok leadása és számlálása szavazókészülék igénybevételével történik, felkérte Elzer József urat, az El-Vision Kft. képviselőjét, hogy az érdemi munka megkezdése előtt tájékoztassa a részvényeseket a szavazókészülékek használatának a lényeges szabályairól és egy próbaszavazás keretében ellenőrizze a rendszer működőképességét.

Elzer József részletesen ismertette a részvényesek számára a szavazási rendszert és a szavazások lebonyolítását, ezt követően próbaszavazás kezdeményezésével ellenőrizte a rendszer működőképességét.

A **Levezető elnök** felhívta a jelenlévők figyelmét, hogy a Közgyűlésen elhangzottakról a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében – a hatályos adatvédelmi jogszabályok mindenkori betartásával hangfelvétel készül. Ezen felvételhez kizárólag az MBH Bank társaságirányítási területen dolgozó munkavállalói férhetnek hozzá a munkavégzésükhöz szükséges mértékben. A hangfelvétel a jegyzőkönyv hitelesítését követően megsemmisítésre kerül.

Felhívta továbbá a részvényesek és részvényesi képviselők figyelmét, hogy a hatályos jogszabályok értelmében kizárólag a napirendi ponttal kapcsolatos kérdések és észrevételek tehetőek meg és tárgyalhatóak, amennyiben a feltett kérdés vagy észrevétel a napirendi ponton túlmutat, ahhoz nem tartozik, úgy a Közgyűlés levezető elnökének lehetősége van a felszólalótól megvonni a szót.

Tájékoztatta a részvényeseket és képviselőiket arról is, hogy a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a levezető elnök a felszólalás időtartamát is megszabhatja, továbbá – több, egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét is meghatározhatja.

A sikeres próbaszavazás, valamint a technikai tudnivalók ismertetése után a **Levezető elnök** rátért a Közgyűlés tisztségviselőinek kijelölésére. A Közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének Ördög Gábort, egyik szavazatszámlálójának Bertalan Dórát – mindketten az MBH Bank munkatársai –, másik szavazatszámlálónak pedig Elzer Józsefet, az El-Vision Kft. képviselőjét jelölte ki.

Javasolta, hogy ügyrendi szavazás keretében a Közgyűlés Dr. Varga-Földi Hajnalka úrhölgyet, az MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap részvényes képviselőjét válassza meg a jegyzőkönyv hitelesítőjének, aki a levezető elnök és a jegyzőkönyv-vezető mellett aláírásával hitelesíti a mai Közgyűlés jegyzőkönyvét.

Dr. Varga-Földi Hajnalka úrhölgy kijelentette, hogy megválasztása esetén elfogadja a felkérést.

A **Levezető elnök** ismertette a határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.119
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.365.118 (~100 %) Nem: 1 (~0 %) Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

1/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
A Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítésére Dr. Varga-Földi Hajnalka úrhölgyet, az MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap részvényes képviselőjét kéri fel.

* * *

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a nyilvános társaságokra irányadó szabályok szerint a Közgyűlés 2025. március 21-én közzétett hirdetmény útján került összehívásra. Ezzel egyidejűleg közzétételre került a Közgyűlés napirendje. A napirendi pontokhoz tartozó határozati javaslatok részletes indokolását tartalmazó írásbeli előterjesztést *„Az MBH Bank Nyrt. 2025. április 23-i éves rendes közgyűlésének dokumentumai"* című kiadványban (továbbiakban: ***„Közgyűlési Dokumentumok"***) a Társaság a hatályos jogi előírásoknak megfelelően 2025. április 1-én tette közzé.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az MBH Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága 2025. március 28-i együttes ülésén, illetve 2025. április 1-én írásbeli szavazás útján előzetesen megtárgyalta és az előterjesztésnek megfelelően elfogadta a Közgyűlés dokumentumait, továbbá javasolta azok Közgyűlés elé terjesztését és Közgyűlés általi elfogadását.

A Közgyűlés napirendje a Közgyűlési hirdetményben, valamint a közzétett Közgyűlési Dokumentumok 2. illetve 3. oldalán olvasható, és kivetítésre is került, így annak részletes felolvasásától eltekintett, de a jegyzőkönyv azt tartalmazni fogja. Megállapította, hogy a részvényesek nem kérték a Közgyűlés közzétett napirendjének külön felolvasását.

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 teljesítményjavadalmazást érintő döntések meghozatala**
   - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2024. évi üzleti tevékenységről
   - 1.2. Az Igazgatóság javaslata a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak és egyedi vezetőségi jelentésének elfogadására
   - 1.3. Az Igazgatóság javaslata a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak és konszolidált vezetőségi jelentésének elfogadására
   - 1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2024. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre

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

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

1.7. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról

1.8. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról

1.9. A könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentése a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentéséről

1.10. A könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentése a Társaság egyedi fenntarthatósági jelentéséről

1.11. A 2024-es tárgyévi teljesítményjavadalmazást érintő döntések

2. **Az Igazgatóság jelentésének elfogadása a Társaság 2025. évre vonatkozó üzletpolitikájáról**

3. **A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása**

4. **Felmentvény megadása a Társaság Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére**

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 meghatározása**

6. **Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, az Igazgatóság tájékoztatója a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről**

7. **A Társaság Alapszabályának módosítása**

8. **Igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjának a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozatban foglaltakkal azonos összegben történő megállapítása**

* * *

A **Levezető elnök** tájékoztatta a résztvevőket, hogy a közgyűlési napirend kiegészítésére, illetve új határozati javaslat megtételére vonatkozó javaslat a Társasághoz nem érkezett. Új napirendi pont felvételére a Közgyűlés keretében már nincs lehetőség tekintettel arra, hogy nincs jelen minden részvényes.

Javasolta, hogy a Közgyűlés a meghívóban szereplő közgyűlési napirendi pontok sorrendjében hozzon döntést a határozati javaslatokról.

Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az egyes napirendi pontokhoz tartozó határozati javaslatokat a szavazást megelőzően ismerteti a Közgyűléssel, illetve az kivetítésre is kerül, továbbá azokat a részvényesek birtokában lévő Közgyűlési Dokumentumok tartalmazzák. Amennyiben a Közgyűlés az előterjesztésnek megfelelően fogadja el a határozati javaslatot, akkor a Közgyűlés hatékony

lebonyolítása érdekében a határozatok ismételt felolvasásától a Levezető elnök eltekint, az elfogadott határozat szövege kivetítésre kerül, illetve azt a jegyzőkönyv tartalmazni fogja. Ettől a gyakorlattól akkor tér el, ha bármely részvényes vagy részvényesi képviselő az adott határozat felolvasását kifejezetten kéri, ez esetben kérte ennek jelzését.

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

Rátérve a Közgyűlés érdemi munkájára és a napirendi pontok megtárgyalására a **Levezető elnök** tájékoztatta a résztvevőket, hogy az 1. napirendi pont a 2024. évi üzleti tevékenységről szóló jelentéséről, a Társaság 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásainak és vezetőségi jelentésének, az Audit Bizottság és Felügyelőbizottság jelentéseinek, a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról illetve a fenntarthatósági jelentésekről szóló könyvvizsgálói jelentések elfogadásáról, valamint az eredmény felhasználást, az osztalékfizetést, továbbá a 2024-as tárgyévi teljesítményjavadalmazást érintő döntések meghozataláról szól.

Felhívta részvényesek figyelmét, hogy kérdést, észrevételt a napirend teljes ismertetése után lesz lehetséges feltenni, amikor a Levezető elnök erre megadja a szót a Közgyűlésnek.

Felkérte dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató urat és Krizsanovich Péter vezérigazgató-helyettes urat, hogy ismertessék az Igazgatóságnak a 2024. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá Krizsanovich Péter vezérigazgató-helyettes urat, hogy ismertesse az Igazgatóságnak a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak és egyedi vezetőségi jelentésének elfogadására vonatkozó javaslatát és az Igazgatóságnak a 2024. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatát.

Kontextusba helyezve az MBH történetét, **dr. Barna Zsolt** beszédének bevezetőjében visszatekintést adott a Bank 2021-ben meghatározott stratégiájának alapjaira: egy régiós jelentőségű univerzális bankot kívántunk létrehozni, amely Magyarországon nemzeti bajnoki pozícióra törekszik és olyan értékeket tűz ki célul, amelyek folyamatos sorvezetőként funkcionálnak tevékenysége folyamán. Célunk volt, hogy minden főbb ügyfélszegmensben piacvezető pozíciót érjünk el, fenntartható értékteremtést biztosítsunk részvényeseinknek, hozzunk létre egy működésében integrált bankot és valósítsunk meg egy olyan modern vállalati kultúrát, amely a munkaerő számára is számos lehetőséget nyújt, számunkra pedig lehetővé teszi, hogy a legjobb szakembereket vonzzuk be a szervezetbe. A három közepes méretű kereskedelmi bank integrációja kedvező alapokról indult, ami arra predesztinált minket, hogy ezeket a célkitűzéseinket megvalósítsuk. A Budapest Bank elsősorban a kis és középvállalatok területén volt erős, az MKB nagyvállalati hitelezésben és a magyar lakosság felső szegmensében, különösen a privátbanki területen, a Takarékbank pedig a vidék bankjaként rendelkezett komoly ügyfélkörrel és az agrár üzletágban piacvezető pozícióval. Az elnök-vezérigazgató kiemelte, hogy a három intézmény informatikai struktúrája ugyanakkor meglehetősen heterogén volt, viszont volt olyan szegmense, amely alapot adott arra, hogy építhessünk rá. Ez az építkezési folyamat 2021-ben indult el a stratégiánk mentén kedvezőtlen és változékony gazdasági környezetben, hiszen 2020 után már folyamatosan válságos körülmények között kellett előre haladnunk, és amely során lehetőségeinkhez és képességeinkhez mérten mindent megtettünk, hogy saját előnyünkre fordítsuk a helyzetet. Bár céljaink elérésének lehetőségét jelentősen erősítette, mégis komoly erőfeszítést jelentett az olyan különböző akvizíciók megvalósítása, mint a Fundamenta és a Duna Bank

megvásárlása, illetve a sberbanki állomány-átruházás. A jelentős kihívásokat támasztó körülmények között is sikerült a banki működés két alapvető pillérét, a tőke és a likviditási helyzetet is stabilan megőrizni. Ezzel összefüggésben megköszönte a tulajdonosok, részvényesek elkötelezettségét, hogy biztosították számunkra, hogy az évről évre megtermelt profitot tőkésíthettük és ezzel is a Bank erejét növelhessük illetve tágíthassuk későbbi lehetőségeinket.

Rátérve a tavalyi év eredményeire, **dr. Barna Zsolt** kiemelte, hogy a 2023-as rekord év után bebizonyosodott, hogy még az előző évhez képest alacsonyabb hozamkörnyezetben is képesek voltunk 2024-ben is tartani eredményességünket 277 Mrd Ft adózás előtti profitot elérve. Sikerült megőrizni és tovább erősíteni piacvezető pozíciónkat mind a corporate szegmensben, mind a lízing üzletágban. Az agrárfinanszírozás tekintetében is megingathatatlan az MBH helyzete 25% körüli részesedéssel. Kitért a lakossági üzletág fejlődésére is: az egyesülés előtt még egyik tagbankban sem teljesített kiemelkedően ez a szegmens, a tavalyi évben viszont már komoly számokat produkált az új alapokra helyezett fiókhálózat, amiért külön köszönetét fejezte ki Ginzer Ildikó üzletágvezetőnek. Míg 2023 Q4-ben a lakossági lakáshitelek esetében még 11,4% volt a piaci részesedésünk, addig a tavalyi év negyedik negyedévére ez 31%-ra ugrott, ami óriási teljesítmény. Természetesen ehhez jelentős mértékben hozzájárult a Fundamenta akvizíciója kiváló ügynökhálózatának köszönhetően, amiért külön elismerését fejezte ki, de a fiókhálózat és a banki operáció is komoly fejlődési ugrást hajtott végre, ami elengedhetetlen volt a sikerhez. Kiemelt stratégiai célunk a személyi hitelek értékesítésének erősítése, amiben szintén sikerült nagyot lépni és a 2023 év végi 13,8%-os szintről 16%-ra növelni részesedésünket éles versenyhelyzetben. A lakossági hitelállomány tekintetében 21,1%-os piaci részesedést sikerült elérni, ugyanakkor egy másik stratégiailag fontos szegmensben, a lakossági megtakarítások terén is bővülni tudtunk, hiszen a betéti piacrészünk a tavalyi év folyamán 19%-ra növekedett. Bebizonyítottuk tehát, hogy fenntartható módon képes az MBH a normál üzleti működésből mind jutalék, mind kamat oldalon növekedni. Emellett a befektetési szolgáltatási terület is számottevően erősödött eredményben és állományban is egyaránt. Tettük mindezt úgy, hogy közben a teljes informatikai infrastruktúrát megreformáljuk. Hozzátette, hogy idén lezárjuk ezt a szakaszát a Bank fejlesztésének, hiszen kialakítottuk azt a szerkezetet, azt a képességet az informatika területén, amivel ekkora ügyfélállományt biztonsággal kezelni tudunk. Az integráció utolsó momentuma lesz a migráció, aminek előkészületei gőzerővel haladnak és terveink szerint ez év végéig lezárásra kerül számos egyéb digitális fejlesztéssel egyetemben.

Az MBH mára tehát olyan méretet és olyan fejlettségi szintet ért el a magyar piacon, ahonnan már további robbanásszerű növekedésre kevés tér nyílik, ugyanakkor továbbra is törekszünk piacvezető pozíciót elérni ott, ahol még lemaradásunk van. A továbbfejlődés lehetőségét a regionális terjeszkedés, a külföldi banki tranzakciók jelenthetik a Bankcsoport számára, jelenleg is több belföldi és külföldi akvizíciós célpontot vizsgál a Bank. Első lépésként, ha kilépünk határainkon túlra, mindenképpen egy jól szabályozott és jól működő, biztonságos piacon szeretnénk egy megfelelő üzemméretű intézményt akvirálni. Az elnök-vezérigazgató elmondta, hogy erre az évre célul tűzte ki, hogy még idén megtaláljuk a megfelelő célpontot és az első akvizíciós folyamat jövő évre már legalább lezáruljon. További célunk a nemzetközi beágyazottságunk megteremtése, ehhez pedig szükség van a tőzsdei jelenlétünk erősítésére. Mind a tulajdonosok, mind az MNB előírta számunkra, hogy erősebb tőzsdei jelenlétre legyen képes az MBH és készüljön fel egy lehetséges IPO-ra. Ennek hátterében áll, hogy a bank méretének növekedésével egyre inkább szükségessé vált a külföldi tőkepiacokon való aktívabb jelenlét. A legutóbbi sikeres MREL kötvény kibocsátásunk is bizonyította, hogy a Bank már a nemzetközi piacokon is elfogadott vált. Az erősebb tőzsdei jelenléthez szükséges gazdasági és működési alapokat már lefektettük, rendelkezünk a kellő tudással és gyakorlattal, így készen állunk arra, hogy ezt professzionálisan végre is hajtsuk.

Ismét emlékeztetett a 2025. évi főbb célkitűzésekre: lakossági személyi hitelezés és jelzáloghitelezés erősítése, növekedés kis- és középvállalatok finanszírozásában, aktívabb jelenlét a tőkepiacokon,

befektetési szolgáltatási és biztosítási termékek értékesítésének fokozása. Bár az elmúlt időszak után a jelenlegi makrogazdasági környezet sem túl kedvező számunkra, de ahogy eddig is, úgy a jövőben is maximálisan ki fogjuk használni lehetőségeinket. Már látszódnak a jelei a lakossági hitelezési piac fellendülésének jelei, ugyanakkor a nagyvállalati szegmensben még nem történt meg a várt élénkülés. Megjegyezte, hogy a korábbi banki különadó-terhek feltehetően velünk maradnak, ráadásul mind a jutalékbevételeinket, mind a kamatmarzsot különböző intézkedések sújtják, de megnyugtatásul közölte, hogy idei évi terveinket és gyors reakcióképességünket ismerve, várhatóan 2025-re is erős eredményt fog tudni produkálni az MBH. Ezt követően a további részletek ismertetésére átadta a szót Krizsanovich Péter Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesnek és megköszönte a megtisztelő figyelmet.

Krizsanovich Péter tájékoztatást adott 2024-es eredményszámok összetevőiről. Elsőként a Bank tavalyi évi működési környezetéről beszélt: 2024-ben stabilizálódott a magyar gazdaság helyzete, a 2023-as magas infláció után normalizálódott a hozam- és kamatkörnyezet, a korábbihoz hasonlóan magas maradt a foglalkoztatás, és habár a gazdasági növekedés alacsony volt, de ez az év megteremtette az alapját annak, hogy 2025-ben és a rá következő években egy magasabb növekedési pályán haladjon tovább a hazai gazdaság. Összességében az infláció, illetve a forint árfolyam alakulása olyan környezetet biztosított számunkra, amiben építkezni tudtunk, és mindezzel együtt rendkívül erős eredményt sikerült elérnünk 2024-ben: korrigált szinten 236 milliárd Ft volt az adózás utáni eredmény, de korrekció nélkül is 21,2% saját tőkearányos megtérülést ért el a Bank, ami hazai és nemzetközi összehasonlításban is erős érték. A számviteli adózott eredmény korrekciók nélkül 205,9 Mrd Ft volt, ami erősítette tőkepozíciónkat és megteremtette a jövőbeli további növekedés lehetőségét. Tovább részletezve az eredményösszetevőket kifejtette, hogy a bevételek összességében stabilan alakultak, lényegében minimális mértékben, 3,3%-kal csökkentek 633,8 Mrd Ft-ra, ami 5,3%-os bevételi marzsot jelentett. Az előző évhez képest a csökkenést elsősorban a kamatkörnyezet hatása okozta, a zsugorodás mértéke mindazonáltal kisebb volt, mint azt a korábbi előrejelzések mutatták, ami azt bizonyítja, hogy ebben a hozamkörnyezetben is meg tudtuk védeni kamateredménytermelő-képességünket. A kamateredmény 511,6 Mrd Ft-ot tett ki (4,3 százalékos kamatmarzs), ami versenytársi és regionális összevetésben még mindig magas szám. A bevételek másik legfontosabb összetevője, a nettó jutalékeredmény 105 Mrd Ft volt a tavalyi évben, ami 12%-os növekedést jelent az előző évhez képest. 18,4%-os hitelállomány növekedést sikerült elérnie a Banknak, amiben benne volt az akvizíciók, elsősorban a Fundamenta megvásárlásának hatása is, de ezzel együtt látszik, hogy az akvizíciók nélkül is 8,3%-kal bővült a hitelállományunk, ami mind Magyarországon, mind a régióban erős növekedési ütemet jelent és jól tükrözi a vállalat értéknövekedését.

Folytatva prezentációját **Krizsanovich Péter** kiemelte, hogy vállalati oldalon növelni tudtuk piaci részesedésünket a nagyvállalati hiteleknél és a lízing üzletágban is, stabilan megőrizve piacvezető pozíciónkat, de lakossági oldalon is 21,1%-ra nőtt a hitelezési részarányunk, ezzel domináns helyezést elérve a magyar bankpiacon. Összességében tehát a hiteloldali növekedés jelentős mértékben mozgatta a bevételek alakulását, ugyanakkor az ügyfélbetét portfólió is nagyságrendileg hasonló mértékben, 15,7%-kal tudott növekedni, ami akvizíciók nélkül is (+8,1%) jelentősnek minősülő emelkedés. A vállalati betétállomány piacrésze 2024 végén 19,7%-on állt piacvezető pozíciót biztosítva az MBH-nak, a Bank lakossági betéti piacrésze pedig attraktív növekedési ütemben 19,0%-ra emelkedett. Rátérve a költségek elemzésére hangsúlyozta, hogy az áthúzódó inflációs hatások jelentős nyomást helyeztek a költségek alakulására, de ha eltekintünk az akvizíciók nem organikus növekedési hatásától, akkor mindössze 5,9% nőttek a költségek 2024-ben, ami erős költség kontrollt és a fegyelmezett működést mutatja. A személyi költségek az akvizíciós hatás nélkül lényegében stabilan alakultak, mindössze 0,2 %-kal nőttek 2024-ben, ami igazolja a korábbi költséghatékonysági erőfeszítéseink sikerességét, továbbá arra sarkall minket, hogy folytassuk a szinergiák realizálását. Az egyéb működési költségek nagyobb mértékben, 17,7%-kal emelkedtek év/év alapon, aminek hátterében az áll, hogy idén jelentős lépéseket teszünk a migrációban, az informatikai rendszerek

egységesítésében, aminek vannak extra költséghatásai. Összességében, még úgyis, hogy mind a bevételeken, mind a költségeken jelentős volt a nyomás, a Bank költséghatékonysági mutatója 49,9% lett, ami 2024-ben Magyarországon kifejezetten jónak számít.
Folytatva előadását hangsúlyozta, hogy eredményességünknek három fő pillére van: a hitelportfólió minőség, a tőkemegfelelés és a likviditás. A portfólióminőséggel kapcsolatban kifejtette, hogy úgy tudtuk növelni az NPL portfólió tartalékokkal való fedezettségét, hogy emellett visszafogott volt a kockázati költség képzés, mindössze 0,5%, kb. 50 bázispontos kockázati költség rátával működött a Bank 2024-ben, továbbá csökkent a nem teljesítő hitelek aránya és nominális összege is, a Bank NPL kitettsége 3,0%-kal csökkent 2024-ben év/év alapon, így év végén 169,9 Mrd Ft-ot ért el, az NPL ráta pedig a 2023 végi 3,4%-ról 2024 év végére 2,8%-ra esett, a nem teljesítő hitelek tartalékokkal való fedezettsége 180% fölött alakult, tehát maximálisan prudensen működött a Társaság és tovább növelte a tartalékoltsági szintjét a tavalyi év során.
A stabilitás második fontos eleme a tőkemegfelelés, a tőkepozíció: a tőkemegfelelési rátánk 22,1%-ról 19,6%-ra csökkent, még így is bőven meghaladva a törvényi minimum szintet. A csökkenésnek alapvetően két oka van. Egyrészt a Fundamenta akvizíció szabad tőkét csökkentő hatása, amivel kapcsolatban megállapítható az eredmények tükrében, hogy bőven megtérült ez a befektetés. A másik okozója ennek a csökkenésnek a saját részvény állomány növekedése volt. Jelen pillanatban 7% részesedésünk van a bank könyveiben, ami ugyan csökkenti a szavatoló tőkét és ezáltal a tőkemegfelelést, de ezzel együtt is jóval a szabályozói minimum szintek fölött van mind az össztőkemegfelelési mutató, mind a CET-1 ráta.
A likviditás kérdéskörére ugorva elmondta, hogy az ún. MREL megfelelést is stabilan biztosítja a Bank, ennek ékes bizonyítéka volt a januárban sikeresen végrehajtott MREL kötvénykibocsátás 250 millió euró értékben, aminek mintegy 80%-át nemzetközi, nyugat-európai és amerikai befektetők jegyezték le az MBH csoport működésében első, 2023-as MREL kötvénykibocsátáshoz képest egy lényegesen alacsonyabb hozam szinten, ami jól reflektálja a banki eredmény stabilitását és az MBH pozitív megítélését a nemzetközi befektetők szemében is. Megerősítette, hogy a likviditási mutatók is jól alakultak, a hitel-betét rátánk 76% volt 2024 végén, míg az LCR mutató 144,2% kényelmesen az elvárt szabályozói minimum fölött. Végül megemlítette a számos hazai és nemzetközi díjat és elismerést, amelyekben az MBH csoport részesült a tavalyi év során tovább növelve ezzel is jó hírnevünket.

Ezt követően **Krizsanovich Péter** ismertette, hogy az Igazgatóság a Társaság 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásait, mely fő számokkal javasolja megállapítani:

- Mérlegfőösszeg: 11.951.671 millió forint
- Tárgyévi eredmény: 158.753 millió forint
- Teljes átfogó jövedelem: 132.614 millió forint

Majd tájékoztatást adott az Igazgatóság javaslatáról a Társaság 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak fő számait illetően:

- Mérlegfőösszeg: 12.504.691 millió forint
- Üzleti év nyeresége: 205.922 millió forint
- Teljes átfogó jövedelem: 180.854 millió forint

Végül előadása zárásaként röviden ismertette az Igazgatóság eredményfelhasználási javaslatát. Megjegyezte, hogy az osztalék kifizetésére, annak eljárásrendjére vonatkozó konkrét tájékoztatást a napirendi pont részeként a Levező Elnök úr fog adni, illetve *„Az MBH Bank Nyrt. osztalék-fizetési rendje”* című közzétételben is pontosan szerepelni fog. Ezt követően átadta a szót a Levezető elnöknek.

A **Levezető elnök** megköszönte dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató úrnak és Krizsanovich Péter vezérigazgató-helyettes úrnak a prezentációjukat. Felkérte Vaszily Miklós urat, a Felügyelőbizottság elnökét és az Audit Bizottság tagját, hogy ismertesse az Audit Bizottság jelentését a Társaság 2024.

évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásairól és egyedi vezetőségi jelentéséről és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásairól és konszolidált vezetőségi jelentéséről.

Vaszily Miklós köszöntötte a Közgyűlés résztvevőit. Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az Audit Bizottság jelentése a Közgyűlési Dokumentumok 83-89. oldalán olvasható. Az Audit Bizottság megvizsgálta az MBH Bank Nyrt. Igazgatóságának 2024. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, valamint a 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásait és egyedi vezetőségi jelentését, melynek részei a pénzügyi helyzetre, az eredményre és átfogó jövedelemre, a saját tőke változásaira, az egyedi saját tőke megfeleltetésre, valamint az egyedi cash-flow-kra vonatkozó kimutatások. 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. Az Audit Bizottság – a Társaság könyvvizsgálójának jelentését megismerve és ekként arra alapozva – megállapította, 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 megvizsgálta a Társaság által készített egyedi-, és konszolidált fentarthatósági jelentéseket is, valamint a könyvvizsgáló ezekhez kapcsolódó korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentéseit.
Az Audit Bizottság támogatta a Felügyelőbizottságot a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben, mellyel összefüggésben többek között javaslatot tett a Felügyelőbizottság részére a közgyűlési döntés előkészítése érdekében az állandó könyvvizsgálóra és díjazására, valamint megfogalmazta az állandó könyvvizsgálóval megkötendő szerződés feltételeivel összefüggő előzetes véleményét, továbbá figyelemmel kísérte az állandó könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények, összeférhetetlenségi és függetlenségi előírások érvényre juttatását és ellátta a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendőket, valamint figyelemmel kísérte a könyvvizsgálat aktuális státuszát.
Az Audit Bizottság mindezek alapján elfogadásra javasolja az Igazgatóság jelentését a 2024. évi üzleti tevékenységről, az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait a Krizsanovich Péter úr által korábban már ismertetett, illetve a kivetített fő számokkal, továbbá elfogadásra javasolja az Igazgatóság javaslatát a 2024. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozóan.

A **Levezető elnök** rátért a Felügyelőbizottság jelentésére 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. Felkérte Vaszily Miklós urat, a Felügyelőbizottság elnökét, hogy röviden ismertesse a jelentést.

Vaszily Miklós tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az MBH Bank Nyrt. alapszabályának értelmében – a törvényi rendelkezéseknek történő megfelelés érdekében – a Felügyelőbizottság ellenőrzi a Társaság éves pénzügyi jelentéseit. Ezzel összefüggésben a Felügyelőbizottság részletes jelentést készített, amit a Közgyűlési Dokumentumok 90. oldalától a 99. oldaláig terjedő részben olvashatnak. Ebben részletes tájékoztatást kap a Közgyűlés a Társaságnál lefolytatott könyvvizsgálati munka részleteiről, az audit tevékenység célkitűzéseiről, a vizsgált területekről, főbb vizsgálati szempontokról, az auditor munkatársaival való együttműködésről, a könyvvizsgáló függetlenségéről, a pénzügyi kimutatások auditálásán túl elvégzett megbízásokról. A jelentés kitér továbbá a belső ellenőrzési szervezeti egység fő feladataira, a terület irányítása és beszámoltatása során megismert információkra, továbbá

ismertetésre kerülnek benne a 2024. évi egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások és az eredményfelosztási javaslat fő számai.
Mindezek alapján – az Audit Bizottság és a könyvvizsgáló jelentéseit megismerve – a Felügyelőbizottság is elfogadásra javasolja az Igazgatóság jelentését a 2024. évi üzleti tevékenységről, az MBH Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait a Krizsanovich Péter úr által ismertetett, illetve a kivetített fő számokkal, továbbá elfogadásra javasolja az Igazgatóság javaslatát a 2024. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozóan.

Rátérve a könyvvizsgálói jelentésekre, a **Levezető elnök** felkérte Balázs Árpád urat, mint a Társaság állandó könyvvizsgálójának, a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-nek (a továbbiakban: *„PwC"*) a Társaság 2024. évi könyvvizsgálatáért felelős személyét, hogy tegye meg szóbeli beszámolóját az MBH Bank Nyrt-nél végzett auditori munkával kapcsolatban, és ismertesse a PwC jelentéseit a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült 2024. évi nem konszolidált és konszolidált pénzügyi kimutatások megvizsgálásáról, valamint az egyedi és konszolidált fentarthatósági jelentésekhez kapcsolódó korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentéseket.

Balázs Árpád tájékoztatást adott, hogy a PwC munkatársai megvizsgálták az MBH Bank Nyrt. Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült 2024. évi egyedi (nem konszolidált) és konszolidált pénzügyi kimutatásait. A vizsgálatuk eredményeként az állandó könyvvizsgáló megállapította, hogy mind az egyedi (nem konszolidált), mind a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2024. december 31-én fennálló egyedi, illetve konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi, illetve konszolidált jövedelmi helyzetéről és egyedi, illetve 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 éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek. A vizsgálat eredményeként a PwC 2025. március 28-án bocsátotta ki a közgyűlési előterjesztésben megtalálható, korlátozás nélküli, ú.n. tiszta könyvvizsgálói véleményt tartalmazó könyvvizsgálói jelentésüket mind az egyedi, mind a konszolidált pénzügyi kimutatásokról, amely kimutatásokat, ez alapján, a Közgyűlés elfogadására javasolja.
Hozzátette, hogy a PwC munkatársai továbbá korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatot végeztek az MBH Bank Nyrt. fenntarthatósági jelentéseire 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, valamint a konszolidált vezetőségi jelentésének a konszolidált fenntarthatósági jelentés szakasza tartalmaz. A PwC által elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján **Balázs Árpád** megerősítette, hogy semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy vélik, hogy a fenntarthatósági jelentés minden lényeges szempontból a számviteli törvény 95/E-G. és 95/I. §-ai előírásainak megfelelően készült, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. cikkének átültetéséről rendelkeznek.

A **Levezető elnök** megköszönte az állandó könyvvizsgáló beszámolóját, és egyúttal köszönetét fejezte ki a könyvvizsgáló munkatársainak az MBH Csoport érdekében elvégzett munkájukért és a Társaság eredményes működésében való közreműködésükért.

Ezt követően a **Levezető elnök** ismertette az Igazgatóságnak a 2024. évi, adózás utáni eredmény felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatát:

Az előterjesztés Közgyűlési elfogadása esetén a Társaság a 2024. évi, adózás utáni eredmény alapján az osztalékot két részletben átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

1. Az Első Osztalék Részlet kifizetésének kezdő napja 2025. május 21-e, amikor a 299.948.758 „A" sorozatú törzsrészvényre mindösszesen legfeljebb 1.997.658.728,28 Ft azaz osztalékra jogosult részvényenként 6,66 Ft osztalék kerül kifizetésre.
2. A Második Osztalék 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.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a részvényeseket, hogy a Magyar Nemzeti Bank a Második Osztalék Részlet kifizetését két feltételhez kötötte. Az első feltétel a Bank migrációs projektjéhez kapcsolódik, a másik feltétel az, hogy a Bank igazolja az MNB felé 2025. július 31-ig, hogy a konszolidált szinten számított likviditási mutatója folyamatosan megfelel az MNB vezetői körlevelében jelzett elvárásoknak.

A Második Osztalék Részlet kifizetése során a 299.948.758 db „A" sorozatú osztalékra jogosult törzsrészvényre mindösszesen legfeljebb 34.896.038.505,72 Ft, azaz osztalékra jogosult részvényenként 116,34 Ft osztalék kerül kifizetésre. A Második Osztalék Részletre is az a részvényes jogosult, aki Osztalék Fordulónap 2025. május hó 14. napjára lefolytatott tulajdonosi megfeleltetése alapján a Társaság részvénykönyvébe bejegyzésre került.

Az Első Osztalék Részlet és a Második Osztalék Részlet kifizetése során – amennyiben szükséges – a Társaság a matematikai kerekítés szabályait alkalmazza.

Tekintettel arra, hogy a Társaság Igazgatóságának 201/2024. (október 11.) határozata alapján 2024. október 28-ai kezdő nappal minden kibocsátott „A" sorozatú törzsrészvényre részvényenként 71 Ft osztalékelőleg került kifizetésre, valamint ezzel összefüggésben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:263.§ (3) bekezdése és a beszámításra vonatkozó 6:49. § szerinti szabályokra, azon részvényes, akinek a kifizetett Osztalékelőleg összegénél kevesebb osztalék jár, vagy akinek számára egyáltalán nem állapítható meg osztalék, a részére kifizetett Osztalékelőleget a Társaság felhívására köteles visszafizetni, azzal, hogy Osztalékelőleg visszafizetésére vonatkozó követeléssel szemben a részvényes beszámíthatja a részére megállapított osztalék megfizetésére vonatkozó, a Társasággal szembeni követelését, illetve a Társaság az osztalékkifizetése során a részvényessel szemben beszámíthatja a Osztalékelőleg kifizetésből származó követelését.

Ennek megfelelően az Első Osztalék Részlete kifizetésekor a részvényes akkor és olyan összegben jogosult tényleges kifizetésre, ha

i. az Osztalékfizetés Fordulónapján meglévő részvényeire jutó – részvényenkénti 123 Ft – osztalék együttes összege meghaladja a részére kifizetett Osztalékelőleg teljes összegét és
ii. amely összegben az Osztalékfizetés Fordulónapján meglévő részvényeire jutó Első Osztalék Részlet teljes összege meghaladja az osztalékra jogosulttá nem váló részvényeire kifizetett Osztalékelőleg összegét, de legfeljebb 6,66 Ft-ot részvényeként.

Amennyiben a részvényesnek az Osztalékfizetés Fordulónapján meglévő részvényeire jutó Első Osztalék Részlet teljes összege kevesebb, mint az osztalékra jogosulttá nem váló részvényeire kifizetett Osztalékelőleg összege volt, akkor nem jogosult kifizetésre az Első Osztalék Részlet kifizetése során és a Társaság a fentebb írt beszámítási szabályok alapján az Első Osztalék Részlettel szemben általa végrehajtott beszámítást követően fennmaradó követelése összegét jogosult a részvényesnek járó Második Osztalék Részlet teljes összegébe beszámítani.

A Második Osztalék Részlet kifizetésekor tényleges kifizetésre a részvényes akkor és olyan összegben jogosult, ha

i. az Osztalékfizetés Fordulónapján meglévő részvényeire jutó – részvényenkénti 123 Ft – osztalék együttes összege meghaladja a részére kifizetett Osztalékelőleg teljes összegét és
ii. amely összegben az Osztalékfizetés Fordulónapján meglévő részvényeire jutó osztalék teljes összege meghaladja a részére kifizetett Osztalékelőleg és Első Osztalék Részlet teljes együttes összegét.

A Második Osztalék Részlet kifizetésének időpontját a Társaság Igazgatósága határozza meg. A Második Osztalék Részlet kifizetésére 2025. augusztus 1. napja és 2025. augusztus 31. napja között kerül sor, e napokat is beleértve.

Az Első és a Második Osztalék Részlet összegének megállapítását követően a Társaság a magyar pénzforgalmi szabályoknak megfelelően – a matematikai kerekítés általános szabályait alkalmazva – egész forint összegre kerekítve hajtja végre a kifizetést.

Az Igazgatóság a Második Osztalék Részlet kifizetése feltételének megállapításáról, valamint a Második Osztalék Részlet kifizetésének időpontjáról rendkívüli tájékoztatást tesz közzé.

Amennyiben a Magyar Nemzeti Bankkal történt egyeztetéseket követően a Társaság Igazgatósága nem állapítja meg, hogy ehhez szükséges feltételek teljesültek, akkor a szükséges közgyűlési döntések meghozatala érdekében a Társaság Igazgatósága rendkívüli közgyűlést hív össze.

Amennyiben a részvényes osztalékra jogosító részvényei az Osztalék Fordulónapra kért tulajdonosi megfeleltetés alapján több értékpapír számlán vannak nyilvántartva és a részvényesnek visszafizetési kötelezettsége áll fenn a Társaság felé, a beszámítás végrehajtását követően a részvényes részére ténylegesen kifizetendő osztalék teljes összegét a Társaság a részvényes azon értékpapírszámlájára utalja, amelyen a részvényes a Társaság által kibocsátott legtöbb osztalékra jogosító „A" sorozatú törzsrészvényt helyezett el az Osztalék Fordulónapon, feltéve, hogy a részvényes az Első Osztalék Részlet kifizetése kezdő napjáig erre vonatkozó külön eltérő rendelkezést nem ad, illetve ez a megoldás nem ellentétes az adott értékpapírszámlára vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel.

Második Osztalék Részlet kifizetését követően a visszafizetési kötelezettséggel érintett részvényeseket és korábbi részvényeseket visszafizetési kötelezettségük teljesítésének módjáról, részleteiről és annak mértékéről a Társaság – ettől eltérő döntésének hiányában, illetve szükség szerint – külön levélben értesíti.

Az eredményfelhasználási javaslat ismertetését követően a **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a 2024. évi pénzügyi kimutatások elfogadásával összefüggésben szükségessé vált továbbá a 2024-es tárgyévi teljesítményjavadalmazást érintő döntések meghozatala.
A teljesítményjavadalmazás kifizetésének feltétele a Bankcsoport gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére használt, pontrendszer alapján működő gazdasági mutató, az ún. Vállalatértékelési Index célértékének teljesülése. Teljesítményjavadalmazás nem fizethető, ha az index nem éri el a kívánt szintet. A mutató adott tárgyévre vonatkozó célértékének meghatározása az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves üzleti terven alapul. A Vállalatértékelési Index célértékének megvalósulásáról a Bank elnök-vezérigazgatója dönt, amely döntést a Javadalmazási Bizottság előkészítése alapján a Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága, illetve Közgyűlése megerősít.
A Vállalatértékelési Index célértéke 100 pont, amelynek teljesülése három tényező, a Társaság adott tárgyévre vonatkozó üzleti tervében foglalt bevétel, működési költség és kockázati költség tervszámok függvényében alakul.

Az MBH csoport 2024. évre vonatkozó, a Társaság Igazgatósága által 2024 januárjában elfogadott, majd augusztusában módosítottüzleti terv visszamérése során megállapításra került, hogy a három részelem tervteljesülése alapján a Vállalatértékelési Index értéke 105 pont lett, tehát a 2024. év vonatkozásában a mutató teljesült, ami a teljesítményjavadalmazás kifizetésének feltétele. A mutató számításának levezetése a Közgyűlési Dokumentumok 134-135. oldalán részletesen kifejtésre került, illetve kivetítésre is kerül.
Mindezek alapján az elnök-vezérigazgató megállapította, hogy a Vállalatértékelési Index megvalósult a 2024-es üzleti év vonatkozásában. Az elnök-vezérigazgató döntését a Javadalmazási Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság is megerősítette.
A Közgyűlés dönt továbbá annak megállapításáról, hogy az elnök-vezérigazgató a 2024. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosult. A teljesítményjavadalmazásra vonatkozó közgyűlési döntést a Javadalmazási Bizottság készíti elő. Az elnök-vezérigazgatónak a teljesítményjavadalmazása alapjául szolgáló célkitűzések a 2024-es évre vonatkozóan a Társaság Igazgatósága által elfogadott üzleti terv alapján kerültek meghatározásra. A Javadalmazási Bizottság megvizsgálta dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató úr 2024. tárgyévre meghatározott célkitűzéseit és megállapította, hogy azok teljesültek, és javasolja a Közgyűlés részére az elnök-vezérigazgató úr teljesítményjavadalmazásra 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. Az elnök-vezérigazgatói célkitűzések teljesülésének részletes levezetése a Közgyűlési Dokumentumok 136. oldalán olvasható, illetve kivetítésre is került.

A **Levezető elnök** elmondta, hogy az 1. napirendi pont ismertetésének végére értünk. A határozati javaslatok ismertetését megelőzően megkérdezte a részvényeseket és a részvényesi képviselőket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérte, hogy kézfeltartással jelezze az, aki hozzászólni kíván, a Bank munkatársai fogják a mikrofont a hozzászóláshoz biztosítani. Kérte, hogy majd miután megadta a szót a felszólalni kívánó részvényesnek, az illető mutatkozzon be, illetve mondja be az általa képviselt részvényes nevét.

Korányi Tamás részvényes – reflektálva az előző évi éves rendes közgyűlésen tett felszólalására – örömmel állapította meg, hogy most már nincsenek aggályai az eredmény fenntarthatóságát illetően, megjegyezte, hogy a Fundamenta akvizíció nagy mértékben javította a Társaság kilátásait, és gratulált a menedzsmentnek. A kérdésekre rátérve először a saját részvény vásárlási tranzakció kapcsán aziránt érdeklődött, hogy a részvényeket milyen üzleti döntés alapján szerezte meg a Társaság, és hogy a tranzakció összefüggésben van-e a tervezett IPO-val. Majd javasolta, hogy – tekintettel a rendkívül komplex osztalékfizetési javaslatra és az elhangzott szóbeli kiegészítő tájékoztatásra – a Társaság az osztalékfizetés előtt tegye közzé annak részletes feltételeit, hogy a különböző részvényesek mikor, milyen feltétellel, mekkora osztalékra lesznek jogosultak, és hogyan érinti ezt a már kifizetett osztalékelőleg. Továbbá felvetette, hogy a tőzsdén jegyzett társaságokhoz hasonlóan az MBH is évente egyszer, az eredményfelosztási javaslatot elfogadó közgyűlést követően fizessen osztalékot, mivel véleménye szerint az osztalékelőleg jelentősen befolyásolja a tőzsdén kereskedett részvény értékeltségét és felesleges nehézséget okoz a befektetőknek, különösen egy alig 2-2,2%-os osztalékhozamú papírnál a három részletben kifizetett osztalék. Végül tudni szerette volna, hogy az Optima Zrt. részére nyújtott hitelt is tartalmazza-e a tavalyi évi tartalékképzés.

A **Levezető elnök** a saját részvény vásárlási tranzakciót érintő kérdés vonatkozásában elmondta, hogy a mai Közgyűlés ezzel kapcsolatos 6. napirendi pontja keretében lesz szó a tranzakció gazdasági racionalitásáról, összefüggéseiről, illetve a vételárról. Amennyiben mégsem kap kielégítő választ a részvényes a feltett kérdésére, akkor ott lesz lehetőség további kérdéseket feltenni. **Korányi Tamás** elfogadta a válaszadás módját.

Az osztalékfizetési javaslat kapcsán a **Levezető elnök** kifejtette, hogy a hosszú ismertetés is mutatja, hogy ez a típusú osztalékfizetés egy viszonylag bonyolult szabályrendszer alapján tud megvalósulni, és a Társaság mindent megtesz, hogy a jogszabályi követelmények és a kapcsolódó MNB elvárások alapján a legteljesebb körű tájékoztatást adja ebben a tekintetben a részvényeseknek. Hozzátette, hogy az osztalékfizetés rendjéről szóló hirdetmény valamennyi részletet tartalmazni fog minden részvényesi élethelyzetre megfelelő választ adva. Megerősítette, hogy 2025. május 14. napja az ún. Osztalék Fordulónap, az utolsó nap, amelyen a részvények a tőzsdén még osztalékra való joggal együtt kereskedhetőek. A beszámítás kapcsán elmondta, hogy a jogszabályból következik, hogy az a részvényes, aki osztalékelőleget kapott, de az osztalékfizetés időpontjában már nem minősül részvényesnek és így nem jogosult osztalékfizetésére, annak vissza kell fizetnie a megkapott osztalékelőleget. Ugyanakkor elképzelhető az is, hogy van olyan részvényes, akinek az osztalékelőlegfizetés óta kevesebb részvénye van, vagy más összetételben vannak részvényei, esetleg azok más értékpapírszámlákon vannak, stb. Tehát láthatóan a különböző helyzetek különböző elszámolási módot igényelnek, a Társaság ezért adózási, számviteli szakemberek bevonásával fogja ezeket lemodellezni és kiszámítani, és erről mind az értékpapírszámla vezetőket, mind pedig a részvényeseket megfelelő módon tájékoztatni.

Korányi Tamás a saját példáján keresztül szerette volna megtudni, hogy a részére tavaly kifizetett osztalékelőleg a TBSZ számlájáról kerül-e levonásra. A **Levezető elnök** válaszában elmagyarázta, hogy a Banknak, mint kibocsátónak nincs jogi lehetősége, hogy a már kifizetett osztalékelőleget ilyen értelemben beterhelje az értékpapír- vagy TBSZ számlákra, hanem a Társaság feltehetően értesítést fog küldeni az érintett részvényeseknek felkérve őket, hogy teljesítsék visszafizetési kötelezettségüket, és bizonyára ez a levél fogja tartalmazni, hogy mik ennek a különböző adózási és egyéb következményei a lehető legteljesebb körű tájékoztatást adva az adott részvényesek részére. Ahogyan az elhangzott, a kapcsolódó döntés meghozatala során a Társaság különböző üzleti, reputációs és egyéb követelményeket vesz figyelembe, így elképzelhető olyan eset is, amikor a Társaság eltekint ettől, és valamilyen formában leírja, elengedi ezt követelést, hiszen egyes esetekben pénzügyi szempontból sem lenne értelme ilyen esetben még a levél kiküldésének. A Bank az erre vonatkozó eljárási és döntéshozatali mechanizmusait fogja alkalmazni a folyamat során. A részvényes további felvetésével kapcsolatban a **Levezető elnök** megerősítette, hogy a Társaság törekedni fog arra, hogy egyszerűsítse osztalékfizetési eljárását és a többi tőzsdei társasághoz konvergáljon ebben a kérdéskörben. **Korányi Tamás** részvényes elfogadta a válaszokat.

Az Optima Zrt-re vonatkozó kérdéssel összefüggésben a **Levezető elnök** elöljáróban leszögezte, hogy konkrét ügyfelekre vonatkozóan nem áll módjában a Társaságnak információt szolgáltatni a hitelintézeti törvény banktitokra vonatkozó szabályozása miatt. Általánosságban ugyanakkor elmondta, hogy az MBH Bank a hitelezési és egyéb szabályozott tevékenysége során minden esetben az európai uniós és magyar szabályozásnak, jegybanki elvárásoknak és belső szabályzatainak megfelelően jár el, ennek során ügyfelei hitelképességét, az ügyleteket, azok biztosítékait szigorú szabályrendszer szerint minősíti és értékeli, a hitelezésre és a tartalékolásra vonatkozó döntések mindenkor a vonatkozó eljárásrend szerint kerülnek meghozatalra. A Bank ezen tevékenységét pedig a Magyar Nemzeti Bank, a Felügyelőbizottság, az Audit Bizottság és a könyvvizsgáló is rigorózusan ellenőrzi.

Dr. Barna Zsolt kiegészítésében megerősítette, hogy a Bank szigorú és prudens tartalékolási politikát folytat, így volt ez a tavalyi évben is, és ezt kívánja fenntartani a jövőben is. Az MBH hiteleinek minősége javuló tendenciát mutat, ami a részvényesek számára is megnyugtató folyamat.

Korányi Tamás részvényes elfogadta ezen válaszokat is.

Joó Gergely részvényes üdvözölte, hogy a Társaság többször fizet osztalékot egy évben, és javasolta, hogy folytassa ezt az osztalékfizetési politikát elismerve ugyanakkor, hogy az osztalékelőleg valóban bonyolítja a kifizetési eljárást. Példaként említette az amerikai részvényeket, amelyek után évente négyszer fizetnek osztalékot.

A **Levezető elnök** hozzátette, hogy az osztalékfizetési szabályokat a jogszabályi környezet, elsősorban a polgári törvénykönyv és a számviteli szabályozók határozzák meg, és így Magyarországon alapvetően az a főszabály, hogy a beszámoló elfogadásával egyidejűleg döntenek a társaságok az osztalékról, ami évi egyszeri osztalékfizetést tesz lehetővé, minden más osztalék típusú kifizetés osztalékelőlegnek minősül a magyar jogszabályi rendszerben. Visszautalva Korányi úr megszólalására hangsúlyozta, hogy osztalékelőleg fizetése nyilvános részvénytársaság esetén nem szokásos megoldás, és látható módon meglehetősen komplex adózási, számviteli és jogi kérdéseket vet fel. Mint ahogy a többi tőzsdei részvénytársaság is, az MBH is törekszik az évi egyszeri osztalékfizetés irányába konvergálni, de ez alapvetően a részvényeseknek, illetve a közgyűlésnek a döntése.

Joó Gergely részvényes elfogadta a választ.

Korányi Tamás részvényes visszatérve az IPO kérdéskörére megjegyezte, hogyha egy IPO-t és a nemzetközi részvényesek számának növelését valóban fontos célnak tekinti az MBH, akkor nehezen tud elképzelni például egy olyan helyzetet, ahol egy külföldi alap októberben osztalékelőleget kap, ezután csökkenti részvényei mennyiségét, majd utána kap egy levelet, hogy a részvényeire eső osztalék egy részét fizesse vissza. Ez alapvetően más eset, mint az amerikai piacon megszokott negyedéves osztalék fizetés. A **Levezető elnök** egyetértett a részvényes megjegyzésével.

További kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a részvényeseket és képviselőiket, hogy az 1. napirend kapcsán két szavazásra fog sor kerülni. Ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó első határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.119
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.365.117 (~100 %) Nem: 1 (~0 %) Tartózkodott: 1 (~0 %) Nem szavazott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

2/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
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 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.

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 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.*

* * *

A **Levezető elnök** ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó második határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.119
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.365.078 (~100 %) Nem: 15 (~0 %) Tartózkodott: 26 (~0 %) Nem szavazott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

3/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
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 beszámolók elfogadásával összefüggésben dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató a 2024. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra 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 – előirányzott teljesítményjavadalmazási keretösszegen 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

A 2. napirendi pont kapcsán a **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Társaság 2025. évre vonatkozó üzletpolitikájára vonatkozó előterjesztés a Közgyűlési Dokumentumok 144-146. oldalán olvasható, egyben felkérte Krizsanovich Péter vezérigazgató-helyettes urat, hogy ismertesse az Igazgatóságnak a Társaság 2025. évre vonatkozó üzletpolitikáját.

Krizsanovich Péter összefoglalójában kifejtette, hogy az MBH Bank üzletpolitikájának sarokkövei továbbra is változatlanok: a Társaság legfőbb célkitűzése, hogy nemzeti bajnokként piacvezető pozíciót érjen el minden piaci szegmensben stabil működés mellett biztosítva fenntartható módon a vállalat értéknövekedését és kiemelkedő tőkearányos nyereséget részvényeseinek. Áttekintést adott a Bank stratégiájának három alappilléréről:

- 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 termékkonszolidációnak.
- Harmadik stratégiai pillér a legjobb kollégák bevonzása 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 **Levezető elnök** megkérdezte a részvényeseket és a részvényesi képviselőket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

Korányi Tamás részvényes megjegyezte, hogy más bankok az üzletpolitikájuk ismertetésénél konkrét számokat, növekedési százalékokat is megosztanak még ha a pontos eredmény-adatokat nem is árulják el. Tekintettel arra, hogy már 4 hónap eltelt az évből, kérte, hogy a Társaság is közöljön néhány előremutató adatot a 2025-ös évről.

Krizsanovich Péter válaszában kifejtette, hogy bár vannak olyan pénzintézetek, akik megosztanak néhány sarokszámot tág sávban, a Társaság gyakorlata és egyben üzletpolitikájának része, hogy nem tesz közzé előrejelzéseket. A tőzsdei gyorsjelentéseink tartalmazzák negyedévről negyedévre a makrogazdasággal kapcsolatos várakozásainkat, de a jelenlegi rendkívül turbulens környezetben most még ettől is tartózkodnánk. Az eredmény- és növekedési célokkal kapcsolatban konkrétumokat jelen pillanatban nem tudunk kommunikálni tekintve, hogy aktívan vizsgáljuk tőzsdei jelenlétünk fokozását.

Kövesi Péter részvényes egyetértett azzal, hogy nincsenek előrejelzések. Megkérdezte, mi a véleménye a Társaságnak, hogy a különböző célokhoz, amiket érthető módon meg kell, hogy határozzon az Igazgatóság, ahhoz valamilyen eszközrendszert párosít és ezt bemutatja annak érdekében, hogy megítélhetővé váljon a teljesítmény és, hogy ennek várhatóan milyen eredménye lesz. Észrevételezte továbbá, hogy az ingatlanfinanszírozás tekintetében Magyarországon nincs áthidaló hitel.

Krizsanovich Péter elmondta, hogy a Társaság megvizsgálja annak lehetőségét, hogy milyen, a részvényes által említett eszközrendszert tud a Bank kommunikálni. Hozzátette, hogy a Közgyűlési Dokumentumokban szereplő üzletpolitikai jelentés, vezetőségi jelentés részletesen bemutatja a Bank működését, történetét, üzletágainak tevékenységét, céljait, stb.

Ginzer Ildikó, Standard kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes a részvényesnek az ingatlanfinanszírozás területén az áthidaló hitellel kapcsolatos megjegyzésére reflektálva megerősítette, hogy ha a magánszemélyek által elérhető hitelkonstrukciókra gondol, amelyek segíthetnek az ügyfeleknek, ha ingatlanvásárlásban gondolkodnak, akkor vannak az MBH-nál olyan jelzálogfedezetű hitelek, amik képesek egy ilyen időszakot áthidalni, tehát ilyet tud nyújtani a Bank. Továbbá a Fundamenta termékportfóliójában is vannak áthidaló hitelkonstrukciók attól függően, hogy

az ügyfelek ezt milyen célból igénylik. Felajánlotta, hogy ezeket bemutatja külön a részvényes részére, amennyiben érdekli őt.

Korányi Tamás és **Kövesi Péter** részvényes elfogadta a válaszokat.

További kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.119
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.360.866 (~100 %) Nem: 1 (~0 %) Tartózkodott: 4.252 (~0 %) Nem szavazott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

4/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a Társaság 2025. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

3. napirendi pont:
A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

A 3. napirendi pont kapcsán a **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Felelős Társaságirányítási Jelentés a Közgyűlési Dokumentumok 8. számú mellékeltét képezi, a vonatkozó előterjesztés a Közgyűlési Dokumentumok 147-150. oldalán olvasható. A napirendi pontot a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** előadta, hogy a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nyilvános részvénytársaságként az MBH Bank hatodik alkalommal készítette el Felelős Társaságirányítási Jelentését. A jelentés a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival összhangban ismerteti a részvénytársaság társaságirányítási gyakorlatát, továbbá tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelést.
Az MBH Bank Nyrt. 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 irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MBH a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak.
Az Ajánlások 72 pontot, ezen belül 60 db ajánlást és 12 db javaslatot tartalmaznak. Az MBH Bank Nyrt. a 2024. évben a 60 db ajánlásból 58 esetben teljes körűen, 2 esetben jelenleg nem, vagy csak részben felel meg a vonatkozó ajánlásnak, amelyre részletes magyarázatot ad a Társaság a jelentésben. A 12 javaslat mindegyikének megfelel a társaság, így itt nincs nemleges válasz. Összességében tehát a Bank 97,2%-ban felel meg az Ajánlásoknak, javítva az előző évhez képest a megfelelési arányt, amely 2023-ban 95,8% volt. Kivetítve látják, hogy a Bank hogyan felelt meg az elmúlt években a BÉT ajánlásoknak. A BÉT évente visszaméri és összesítve közzéteszi a tőzsdén jegyzett társaságok megfelelését az

Ajánlásoknak, amely 2023-ban 78,8% volt, így látható, hogy a Társaság e tekintetben prudens társaságirányítási gyakorlatot folytat.

A **Levezető elnök** megkérdezte a részvényeseket és a részvényesi képviselőket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.119
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.365.118 (~100 %) Nem: 1 (~0 %) Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

5/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
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

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az 4. napirendi pont a Társaság Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére történő felmentvény megadásáról szól, a vonatkozó előterjesztés a Közgyűlési Dokumentumok 151-152. oldalán olvasható. A napirendi pontot a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** összefoglalójában elmondta, hogy a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: *„Ptk."*) 3:117. § (1) bekezdése alapján 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 felmentvénnyel megállapítsa. Az előző évek gyakorlatával összhangban a pénzügyi kimutatások elfogadásával összefüggésben, továbbá a Társaság prudens működésére tekintettel javaslat született, 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 2024-es év végi belső ellenőrzési, compliance és pénzmosás megelőzési, safeguarding officer-i jelentés és a működési kockázati beszámoló sem tárt fel olyan hiányosságot, amely a felmentvény megadását akadályozná.

A **Levezető elnök** megkérdezte a részvényeseket és a részvényesi képviselőket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.119
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.365.094 (~100 %) Nem: 17 (~0 %) Tartózkodott: 8 (~0%) Nem szavazott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

6/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
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.

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

A **Levezető elnök** elmondta, hogy az 5. napirendi pont a Társaság állandó könyvvizsgálójának megválasztásáról és a 2025. évre vonatkozó díjazásának megállapításáról, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyásáról, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges feltételeinek meghatározásáról szól, a vonatkozó előterjesztés a Közgyűlési Dokumentumok 153-158. oldalán olvasható. A napirendi pontot szintén a Levezető elnök ismerteti.

A Levezető elnök tájékoztatást adott, hogy az MBH Bank Nyrt. Audit Bizottságának javaslatával összhangban az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy a 2025. üzleti év könyvvizsgálatával a Társaság jelenlegi állandó könyvvizsgálója, azaz a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (továbbiakban: „PwC") kerüljön újra megbízásra. A PwC részére a 2025. üzleti évre vonatkozó éves rendes könyvvizsgálati díjat a társaság indikatív ajánlata alapján 438 millió Ft + ÁFA összegben javasolt maximálni. A PwC jelölése alapján további javaslat, hogy a Közgyűlés a könyvvizsgálatot személyében végző, és azért felelős személyként Balázs Árpád, helyettesként pedig Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálókat hagyja jóvá. Az állandó könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges feltételei, azaz az imént ismertetett könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló, illetve helyettesének személye, a könyvvizsgáló társaság díjazása, valamint a szerződés tárgya, tartama, hatálybalépésének és megszűnésének napja, és további vegyes rendelkezések a Közgyűlési Dokumentumok 155-156. oldalain olvashatók, illetve kivetítésre is kerülnek, ezért ezek részletes ismertetésétől eltekintett. További javaslat, hogy a 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentés bizonyosságot nyújtó vizsgálatára is a PwC-t válassza meg a Közgyűlés, amelyért személyében felelős könyvvizsgáló Balázs Árpád, helyettese: Mészáros Balázs Árpád és a bizonyossági vélemény nyújtásának díját 83 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A **Levezető elnök** megkérdezte a részvényeseket és a részvényesi képviselőket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.119
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.365.106 (~100 %) Nem: 13 (~0 %) Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

7/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
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 keretösszegen 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 könyvvizsgálatáért 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 könyvvizsgálatáért 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.

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 keretösszegen belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

A **Levezető elnök** gratulált a könyvvizsgáló társaságnak, illetve a könyvvizsgálatért felelős személyeknek megválasztásukhoz.

6. napirendi pont

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, az Igazgatóság tájékoztatója a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a 6. napirendi pont az Igazgatóság saját részvény megszerzésére történő felhatalmazásáról, valamint az Igazgatóságnak a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekkel kapcsolatos tájékoztatójáról szól, a vonatkozó előterjesztés a Közgyűlési Dokumentumok 159-162. oldalán olvasható. A napirendi pontot ezúttal is a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** összefoglalójában kifejtette, hogy a Polgári Törvénykönyv 3:222. § (1) bekezdése alapján egy részvénytársaság az alaptőke 25 százalékát meg nem haladó mértékben megszerezheti az általa kibocsátott részvényeket. A Polgári Törvénykönyv és vele összhangban a Társaság Alapszabálya 3.1.16. (g) pontja rendelkezései alapján a Közgyűlés jogosult felhatalmazni a Társaság Igazgatóságát – a megszerezhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, visszterhes 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.

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 adjon 18 hónapig érvényes felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

A Társaság működésének biztonsága szempontjából fontos szabály, hogy Magyarország és az Európai Unió vonatkozó jogszabályai értelmében a szavatolótőke védelme érdekében 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 Ptk. vonatkozó rendelkezése alapján az Igazgatóság képviseletében tájékoztatta a résztvevőket, hogy 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 Magyar Nemzeti Bank a 2024. november 28. napján H-EN-I-524/2024. számon kiadott határozatával engedélyezte a Társaság számára a saját részvény vásárláshoz szükséges egyedi és konszolidált szinten elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (saját részvény) visszavásárlását.

A Társaság 2024. december 11. napján összesen 22.577.074 darab (22millió 577ezer 74 darab) Társaság által kibocsátott, „A" sorozatú, 1.000,- Ft névértékű törzsrészvényt vásárolt meg tőzsdén kívüli (OTC) ügyletek keretében. A megvásárolt saját részvénymennyisége a Társaság alaptőkéjének 7%-a. A Társaság a részvényeket darabonként 2455,6 Ft átlagáron vásárolta meg.

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 **Levezető elnök** megkérdezte a részvényeseket és a részvényesi képviselőket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

Korányi Tamás részvényes visszautalt az 1. napirendi pont megtárgyalásánál feltett kérdésére, miszerint a részvényeket milyen üzleti döntés alapján szerezte meg a Társaság, és hogy a tranzakció összefüggésben van-e a tervezett IPO-val. Megkérdezte továbbá, hogy miért pont ennyit vett a Bank, mi a terve vele és tervez-e a Társaság idén további saját részvény vásárlást.

A **Levezető elnök** tájékoztatást adott, hogy az írásbeli előterjesztésben illetve a szóbeli előadásban is ismertetésre kerültek a részvényvásárlás feltételei. Ezzel összefüggésben kiemelte az MNB engedély meglétét, valamint a pénzügyi-gazdasági mutatószámokat, melyek lehetővé tették ezt a tranzakciót. Ezen túlmenően a kérdés tekintetében, utalva az elnök-vezérigazgató úr illetve a stratégiai és pénzügyi vezérigazgató-helyettes úr előadására, elmondta, hogy további információkat egyelőre nem tudunk megosztani. Hozzátette, hogy a Társaság vizsgálja a tőzsdén lévő közkézhányadának növelésére vonatkozó tranzakció lehetőségeit. Az, hogy ezzel kapcsolatban ez a saját részvény mennyiség miként és milyen szerepet fog játszani, olyan információ, amit ezen a fórumon sem oszthat meg a Társaság. A részvényes elfogadta a választ.

További kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a részvényeseket, hogy a napirendi pont keretében két határozati javaslatról fog szavazni a Közgyűlés. Első körben az Igazgatóságnak a saját részvény megszerzésére való felhatalmazásáról szükséges szavazni. Ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó első határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.119
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.365.102 (~100 %) Nem: 11 (~0 %) Tartózkodott: 6 (~0%) Nem szavazott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

8/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
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 megszerezhető 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.

* * *

A **Levezető elnök** ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó második határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.114
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott
Igen: 293.365.103 (~100 %) Nem: 2 (~0 %) Tartózkodott: 9 (~0%) Nem szavazott: 5 (~0%)

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

9/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
A Közgyűlés tudomásul veszi az Igazgatóság tájékoztatóját a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről.

7. napirendi pont
A Társaság Alapszabályának módosítása

Rátérve a 7. napirendi pontra, a **Levezető elnök** röviden összefoglalta a Társaság Alapszabályának módosítására vonatkozó javaslatot. Elmondta, hogy az Alapszabály egyes rendelkezései módosításának részletes indoklását tartalmazó előterjesztés a Közgyűlési Dokumentumok 163. oldalától a 166. oldaláig található részben olvasható, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály pedig a Közgyűlési Dokumentumok 9. számú mellékleteként került csatolásra. Az előterjesztett módosítási javaslatok

- a TEÁOR, azaz a gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere 2025. január 1-jén lépett hatályba módosításainak átvezetését és

- az Alapszabálynak a Társaság nem üzleti tevékenységeivel összefüggésben álló, azonban a csoporttagok számára végzett tevékenységek TEÁOR számaival történő kiegészítését, valamint
- a Társaság által üzemeltetett telephelyek és belföldi fióktelepek aktualizált listáját tartalmazzák.

Erre tekintettel kérte a részvényeseket, hogy tekintsenek el az Alapszabály módosítással érintett valamennyi rendelkezésének szószerinti ismertetésétől. Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Magyar Nemzeti Bank döntése alapján az Alapszabály módosításához nincs szükség a Magyar Nemzeti Bank engedélyére, így az előterjesztésben foglaltaktól eltérően az Alapszabály módosítása annak elfogadása esetén azonnal hatályba léphet.

A **Levezető elnök** megkérdezte a részvényeseket és a részvényesi képviselőket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a részvényeseket, hogy a napirendi pont keretében két határozati javaslatról fog szavazni a Közgyűlés. Első körben arról szükséges szavazni, hogy a Közgyűlés pontonként külön-külön vagy egy határozattal kíván dönteni az Alapszabály módosításról. Ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó első határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.114
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények ~100%-a szavazott
Igen: 293.365.113 (~100 %) Nem: 0 Tartózkodott: 1 (~0%) Nem szavazott: 5 (~0%)

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

10/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
A Közgyűlés elfogadja, hogy a Társaság Alapszabályának módosításáról az igazgatósági előterjesztésben foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

* * *

A **Levezető elnök** ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó második határozati javaslatot. Felhívta arra a figyelmet, hogy tekintettel a Magyar Nemzeti Bank döntésére, amely alapján az Alapszabály módosításához nincs szükség az MNB engedélyére, ezért a Közgyűlési Dokumentumokban közzétett határozatot módosítva fogadja el a Közgyűlés anélkül a feltétel nélkül, 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”*. Ezt követően megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.114
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%
A közgyűlésen képviselt részvények ~100%-a szavazott
Igen: 293.365.113 (~100 %) Nem: 0 Tartózkodott: 1 (~0%) Nem szavazott: 5 (~0%)

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

11/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
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 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

A **Levezető elnök** elmondta, hogy a mai Közgyűlés 8. és egyben utolsó napirendi pontja az igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjának a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozatban foglaltakkal azonos összegben történő megállapításáról szól, a vonatkozó előterjesztés a Közgyűlési Dokumentumok 167-168. oldalán olvasható. A napirendi pontot ezúttal is a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** kifejtette, hogy 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.

A **Levezető elnök** megkérdezte a részvényeseket és a részvényesi képviselőket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazatok:
Leadott szavazatok száma: 293.365.114
A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 97,81%

A közgyűlésen képviselt részvények ~100%-a szavazott
Igen: 293.365.111 (~100 %) Nem: 1 (~0 %) Tartózkodott: 2 (~0%) Nem szavazott: 5 (~0%)

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

12/2025. (április 23.) számú MBHB közgyűlési határozat
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.

* * *

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a jelenlévők számában nem történt változás, a Közgyűlés mindvégig határozatképes maradt, a Közgyűlés a napirendi pontokat megtárgyalta, így munkájának végére ért. Megköszönte a résztvevők közreműködését és a Közgyűlést bezárta.

Kelt: Budapest, 2025. április 23.

.....
dr. Tisza-Papp Ákos
Jog és Governance ügyvezető igazgató
a Közgyűlés levezető elnöke

.....
Varga-Földi Hajnalka
az MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap részvényes képviselője
jegyzőkönyv hitelesítő

.....
Ördög Gábor
jegyzőkönyvvezető