



JEGYZŐKÖNYV

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

Éves Rendes Közgyűléséről

- A Közgyűlés időpontja:** 2024. április 29. 10:00 óra
- A Közgyűlés helye:** MBH Bank Nyrt. Székház, Bálterem (Budapest, V. ker. Váci utca 38.)
- A Közgyűlés megtartásának módja:** Személyes megjelenés

Részvevők:

Résztvevők:

A külön szövegezett jelenléti ívek szerint.

az MBH Bank Nyrt. (továbbiakban: „**Társaság**” vagy „**MBH Bank**”) képviselőiben:

az Igazgatóság képviselőiben:

dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató

a Felügyelőbizottság képviselőiben:

dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke

az Audit Bizottság képviselőiben:

Feodor Rita, az Audit Bizottság elnöke

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

Bán Erika, szavazatszámmláló

Ördög Gábor, jegyzőkönyvvezető

az El-Vision Kft. képviselőiben:

Elzer József, szavazatszámmláló

a Társaság állandó könyvvizsgálója, a PwC Kft. képviselőiben:

Balázs Árpád, Szántó-Kapornay Emőke

a Magyar Nemzeti Bank képviselőiben:

Solymári Gábor, Maróti Nikolett

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. Felhívta a figyelmet, hogy az esemény nem sajtónyilvános. Ezt követően felkérte dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató urat, az Igazgatóság elnökét, hogy a Közgyűlést az Igazgatóság képviselőjében nyissa meg.

Dr. Barna Zsolt a Társaság Igazgatóságának nevében köszöntötte a megjelent részvényeseket, a részvényesek képviselőit, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság elnökét, a könyvvizsgáló képviselőit, a meghívott vendégeket, segítő kollegákat. Külön köszöntötte a Magyar Nemzeti Bank képviselőit, hogy megtisztelték részvételükkel az MBH Bank éves rendes Közgyűlését. Tájékoztatta a részvényeseket, hogy a mai Közgyűlést az Igazgatóság a Felügyelőbizottság jóváhagyásával az MBH Bank 2023. 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 Jog és Governance területének ügyvezető igazgatóját, a Társaság vezető jogtanácsosát kérte fel, akinek ezen a ponton át is adta a szót.

Dr. Tisza-Papp Ákos (továbbiakban: „*Levezető elnök*”) 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 bemutatják. A szavazati jog gyakorlásának a megjelent részvényesek részéről akadálya nincs.

A részvényesek képviselői által kitöltött jelenléti ívek, illetve a Társaság részvénykönyvének 2024. április 22-i fordulónap alapján készített és 2024. április 25. 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.

Fentieknek megfelelően valamennyi szavazati joggal rendelkező részvényes megjelenése esetén 322.529.625 szavazat adható le.

Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Közgyűlésen jelenlévő regisztrált részvényesek, illetve részvényesi meghatalmazottak által képviselt szavazatok száma 320.164.762 darab, amely a leadható szavazatok 99,27%-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.

Tájékoztatva 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 tizedesjegyre kerekítésre kerülnek, a le nem adottnak minősülő szavazatok a Közgyűlésre érvényesen regisztrált és jelenlévő részvényesek 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** elmondta, hogy a Társaság Alapszabályának 3.1.22. pontja értelmében a részvényesek szavazati jogukat a Közgyűlést megelőzően postai úton is gyakorolhatják. Tájékoztatva a Közgyűlést, hogy egyik részvényes sem gyakorolta szavazati jogát postai úton.

Felhívta a jelenlévők figyelmét, hogy a Közgyűlésen elhangzottokról a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében – a hatályos adatvédelmi jogszabályok mindenkor 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 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.

Tájékoztatva továbbá 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 szavazatszámálójának Bán Erikát – mindketten az MBH Bank munkatársai –, másik szavazatszámálójának pedig Elzer Józsefet, az El-Vision Kft. képviselőjét jelölte ki.

Javasolta, hogy ügyrendi szavazás keretében a Közgyűlés Bertalan Dóra úrnőket, a Magyar Bankholding Zrt. részvényes képviselőjét válassza meg a jegyzőkönyv hitelesítőjének, aki a levezető elnök és a jegyzőkönyv-vezető mellett aláírásával hitelesíti a mai Közgyűlés jegyzőkönyvét.

Bertalan Dóra 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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

1/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítésére Bertalan Dóra úrhölgyet, a Magyar Bankholding Zrt. részvényes képviselőjét kéri fel.

* * *

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a nyilvános társaságokra irányadó szabályok szerint a Közgyűlés 2024. március 28-án 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. 2024. április 29-i éves rendes közgyűlésének dokumentuma” című kiadványban (továbbiakban: „**Közgyűlési Dokumentumok**”) a Társaság a hatályos jogi előírásoknak megfelelően 2024. április 5-én tette közzé.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az MBH Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága 2024. április 3-i együttes ülésén 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. Az Igazgatóság jelentése a 2023. évi üzleti tevékenységről; a Társaság 2023. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai: egyedi pénzügyi kimutatások és egyedi vezetőségi jelentés, konszolidált pénzügyi kimutatások és konszolidált vezetőségi jelentés; az Audit Bizottság és Felügyelőbizottság jelentése; Könyvvizsgálói jelentés; az eredmény felhasználást, az osztalékfizetést, továbbá a 2023-as tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala**
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2023. évi üzleti tevékenységről
 - 1.2. Az Igazgatóság javaslata a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak és egyedi vezetőségi jelentésének elfogadására

- 1.3. Az Igazgatóság javaslata a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak és konszolidált vezetőségi jelentésének elfogadására
- 1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2023. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre
- 1.5. Az Audit Bizottság jelentése a Társaság 2023. 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
- 1.6. A Felügyelőbizottság jelentése a Társaság 2023. 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
- 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról
- 1.8. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról
- 1.9. A 2023-as tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések
- 2. Az Igazgatóság jelentésének elfogadása a Társaság 2024. évre vonatkozó üzletpolitikájáról**
- 3. A 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerint előírt véleménynyilvánító szavazás az e törvény szerinti Javaldalmazási Politikáról**
- 4. A 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása**
- 5. Felmentvény megadása a Társaság, valamint a jogelőd Takarékbank Zrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére**
- 6. A Társaság állandó könyvvizsgálójának megválasztása és a 2024. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges feltételeinek meghatározása**
- 7. Igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása**
- 8. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére**
- 9. A Társaság Alapszabályának módosítása**
- 10. Igazgatósági tag megválasztása**
- 11. Audit bizottsági tag megválasztása**

* * *

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.

Tájékoztatva a Közgyűlést, hogy az egyes napirendi pontokhoz tartozó határozati javaslatokat a szavazást megelőzően fel fogja olvasni, azt 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

Az Igazgatóság jelentése a 2023. évi üzleti tevékenységről; a Társaság 2023. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai: egyedi pénzügyi kimutatások és egyedi vezetőségi jelentés, konszolidált pénzügyi kimutatások és konszolidált vezetőségi jelentés; az Audit Bizottság és Felügyelőbizottság jelentése; Könyvvizsgálói jelentés; az eredmény felhasználást, az osztalékfizetést, továbbá a 2023-as tárgyévi teljesítményjavaldalmazást 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 2023. évi üzleti tevékenységről szóló igazgatósági jelentésről, a Társaság 2023. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásainak és vezetőségi jelentésének, az Audit Bizottság és Felügyelőbizottság jelentéseinek, a Könyvvizsgálói jelentésnek az elfogadásáról, valamint az eredmény felhasználást, az osztalékfizetést, továbbá a 2023-as tárgyévi teljesítményjavaldalmazást 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 2023. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá Krizsanovich Péter vezérigazgató-helyettes urat, hogy ismertesse az Igazgatóságnak a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásainak, valamint egyedi és konszolidált vezetőségi jelentésének elfogadására vonatkozó javaslatát és az Igazgatóságnak a 2023. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatát.

Dr. Barna Zsolt elmondta, büszkeséggel tölti el, hogy ebben a körben beszélhet a Bankcsoport elmúlt időszakban elért kiemelkedő eredményeiről, és bízik benne, hogy még sok hasonló beszámolóban lesz részünk a jövőben. Rendkívüli utat jártunk be, míg erre az eredménybeszámolóra most sor kerülhetett. Rekordidő alatt, sikeresen hajtottunk végre egy Európában egyedülálló fúziós folyamatot, amelynek eredményeként 2023. május 1-től egységes arculattal, új márkanév alatt kezdte meg működését az egyesült MBH Bankcsoport. Egy új, tisztán magyar tulajdonban lévő nagybank jelent meg és vált megkerülhetetlenné a hazai piacon. Meghatározó a jelenlétünk és működési méretünk: az egységes felállásban közel 2 millió lakossági és vállalati ügyfelet szolgálunk ki (a Fundamentával együtt ez már majdnem 2,5 millió ügyfél). Mi vagyunk a legközelebb az ügyfelekhez, a digitális jelenlét mellett továbbra is kiemelten fontosnak tartjuk a személyes kiszolgálást: a legnagyobb országos lefedettséget biztosítjuk, csaknem 400 fiókkal és mintegy 1000 darabos ATM hálózattal rendelkezünk. Ezeket az egyedülálló értékeket az integráció során is megtartottuk. Hangsúlyozta, hogy mintegy 8.800 munkavállalója van a Bankcsoportnak, a pénzügyi szektor második legnagyobb foglalkoztatóként ezért

kiemelt felelősségünk van. Kiemelte továbbá, hogy a Bank mérlegfőösszege már meghaladja 11,1 ezer milliárd forintot.

Rátérve a kiemelkedő pénzügyi teljesítményre kifejtette, hogy a tavalyi üzleti év során rekorderedményt, 345 milliárd forint korigált adózás előtti átfogó eredményt értünk el 33%-ot meghaladó korigált tőke megtérüléssel, 40% alatti költség-bevétel mutatóval. A magyar piacon jövedelmezőségi mutatókban és működési hatékonyság tekintetében is megelőzzük versenytársainkat, tőke megfelelésünk lényegesen a szabályozói elvárások felett van, meghaladja a 22%-ot, továbbá a likviditási mutatóink is kiemelkedő stabilitásról árulkodnak.

A kihívásokkal teli gazdasági környezetben, a fúzió által jelentett extra terhelés mellett is stabilan tartottuk piaci részesedésünket, állományaink növekedtek mind a hitelezés, mind a megtakarítások tekintetében. Vállalati ügyfelek esetében piacvezetők vagyunk a corporate, lízing és agrárfinanszírozási üzletágakban, míg a lakossági piacrészeink is 20% fölé emelkedtek a Fundamenta Lakástakarékpénztár sikeres felvásárlásának köszönhetően.

Teljesítményünket nem csak a számok bizonyítják, a külső, nemzetközi szereplők, befektetők is elismerik: az egyesült bankcsoport befektetésre ajánlott minősítést kapott 2023 augusztus elején a Moody's hitelminősítőtől, mindemellett októberben sikeres MREL képes kötvény kibocsátást hajtottunk végre mintegy 350 millió euró értékben, aminek több, mint felét külföldi befektetők jegyezték le.

Nem pihenünk meg a babérjainkon, a Sberbank portfóliójának átvételét követően további sikeres akvizíciókat hajtottunk végre a tavalyi év során a nemzeti bajnok pozíciónk megerősítése, elérése érdekében: szeptemberben sikeresen zártuk a Duna Bank megvásárlását, majd 2023. novemberében részvény adás-vételi szerződést írtunk alá a hazai lakástakarékpénztár piac vezető szereplője, a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására. A tranzakció zárása 2024. március 27-én megtörtént, a Fundamenta már, mint az MBH Csoport tagja zárta a 2024. első negyedévet. Az akvizíciókkal a Bankcsoport jelentősen megerősítette pozícióit a lakossági hitelezési és betétgyűjtési piacon, 20% feletti részesedést elérve mindkét termékben, és olyan értékesítési képességekre tett szert, amely lényeges jövőbeni növekedési potenciált biztosít. A felvásárlások mellett elindítottuk az MBH Befektetési Bankot, amellyel különálló, befektetési szolgáltatásokra specializált új bank lépett a magyar piacra. Ezzel az angolszász piacokon alkalmazott üzleti modellel gyorsabb innovációt, reakcióképességet és személyre szabott szolgáltatást tudunk biztosítani ügyfeleink számára.

Az új év új lehetőségeket is kínál számunkra: 2024-ben is ambiciózus célkitűzésekkel haladunk tovább, a gazdasági környezet kedvező alakulását kihasználva szeretnénk aktív részesei lenni a hazai gazdasági fellendülésnek, aktívan finanszírozni a lakossági otthonteremtéstől a vállalati növekedésig minden, gazdaságilag fontos szegmenst. Tudjuk, hogy csak legjobb ügyfélélmény biztosítása révén juthatunk el kitűzött célunkhoz, hogy valódi „nemzeti bajnokká” váljunk a személyes és digitális kiszolgálás tekintetében egyaránt, azaz piacvezetők legyünk és nemzetközi terjeszkedés irányában is elinduljunk. Ehhez a következő években is mindent megteszünk rendszereink, csatornáink, szolgáltatásaink és termékeink fejlesztése tekintetében. Mindemellett továbbra is törekszünk az ESG konform működésre és finanszírozásra és a fontos társadalmi ügyek támogatására, hogy értéket teremtsünk ügyfeleinknek, részvényeseinknek és az egész társadalomnak egyaránt. A szükséges tudással és képességekkel rendelkező csapatot sikerült felépíteni, tőkeágon is felkészültek vagyunk, folyamatosan keressük a befektetési lehetőségeket, akvizíciós célpontokat, így jó alapotól indulva tudjuk megkezdeni a nemzetközi bankkapcsolatok kiépítését.

Összefoglalva tehát, rendkívül sikeres 2023-as évet zárt az MBH Bankcsoport számos bizonyítékát adva annak, hogy betartjuk ígéreteinket.

Ezt követően a további részletek ismertetésére átadta a szót Krizsanovich Péter Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesnek és megköszönte a megtisztelő figyelmet.

Folytatva a prezentációt, **Krizsanovich Péter** összefoglalójában elmondta, hogy a számos kihívás ellenére, amellyel a Banknak 2023-ban szembe kellett néznie, az MBH Bankcsoport kiváló eredményt ért el az év során, szilárd jövedelmezőséggel, a magas inflációs környezet ellenére erős költséghatékonysággal, stabil tőke megfeleléssel és likviditási pozícióval, valamint szilárd portfólióminőséggel.

Kiemelte, hogy a pénzügyi mutatókban is jól tükröződik a Bankcsoport 2023. évi rendkívüli teljesítménye: a korrigált, teljes átfogó eredménnyel kalkulált saját tőkearányos eredmény 33,1% volt a tavalyi évben, erős bevételtermelő képességről árulkodik a teljes bevételi marzs, valamint stabil költséghatékonyságról a költség-bevétel mutató. A Bankcsoport stabilitását mutatja a szabályozói előírásokat meghaladó tőke megfelelés és likviditás-fedezeti mutató. Rátérve a piaci részesedések bemutatására hangsúlyozta, hogy az MBH a piac felett vagy azzal megegyező mértékben tudott növekedni majdnem minden üzletágban, a lakossági szegmensben stabilan megőriztük részesedéseinket (Vállalati hitel: 19,4%; Lakossági hitel: 16,1%; Lízing: 27,7%).

183,2 milliárd forintra emelkedett a számviteli adózott eredmény, a korrigált adózás előtti átfogó eredmény kiemelkedően magas értéket, az előző évi szintet közel 120%-kal meghaladva 345,3 milliárd forintot ért el (legjelentősebb korrekciók az eredményen 2023-ban az extraprofit adó és bankadó). A bevételek 48,3%-kal nőttek év/év alapon. A Bank kumulált nettó kamateredménye 569,6 milliárd forint volt 2023. évben (NIM 4,1%-ról 5,4%-ra emelkedett), ami a növekvő ALM állománynak, a hozamkörnyezet által nyújtott lehetőségek megragadásának és a portfólióminőségnek köszönhetően 35% éves növekedést jelent. A Társaság bruttó ügyfélhitel állománya 2,8%-kal nőtt év/év alapon, így 2023. végére 5.170,6 milliárd forintot ért el. A növekedés elsődlegesen vállalati szegmensekben történt, a vállalati hitelek állománya 5,6%-kal, a lízing portfólió 7,1%-kal nőtt a tavalyi évben. A Bank ügyfélbetét állománya 5,8%-os növekedést mutatott 2023-ban, így év végére 6.957,1 milliárd forintot ért el: a vállalati betétállomány éves összehasonlításban 14,2%-kal bővült 3990 milliárd forintra, a lakossági betétállomány 2023. végén 2.647,8 milliárd forint volt, ami 4,2%-os csökkenést jelent év/év alapon, a lakossági egyéb megtakarítások 2023 során 28,0%-kal növekedtek 2555,7 milliárd forintra. A különösen nehéz makrogazdasági környezetben a Bank működési költségei a szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően infláció alatt növekedtek 2023-ban: a személyi költségek 141,6 milliárd forintot tettek ki 2023-ban, az egyéb működési költségek 11,5%-kal emelkedtek év/év alapon, a költséghatékonysági mutató 39,3%-ra mérséklődött, a Bankcsoport létszáma 6,7%-kal csökkent. A Bank stabilitását tükrözi a javuló portfólió minőség, az NPL kitettség (-22,1%) és NPL ráta (4,5%-ról 3,4%-ra) csökkenése. A kockázati költségek az előző évhez képest 9,2%-kal, 87,4 milliárd forintra emelkedtek (hitelállomány 1,2%-a). Az MBH tőkeellátottsága a magas eredménynek köszönhetően erős, tőke megfelelési mutatója (CAR) 2023. év végén 22,1% volt, az elvárt szinteket jelentősen meghaladta a MREL megfelelés is, amit számottevően támogatott a sikeres MREL-képes kötvénykibocsátás. A Bank likviditási helyzete 2023-ban is stabil volt: az ügyfélbetét állomány 5,8%-os növekedést mutatott 2023-ban, így év végére 6.957,1 milliárd forintot ért el, 75% alá csökkent a hitelbetét mutató (LTD), jóval az elvárt szabályozói minimum fölött volt az LCR mutató is (152,5%) 2023 végén.

A Bank első alkalommal kapott befektetési besorolású Baa3 kibocsátói hitelminősítést a Moody's-tól, továbbá kiemelkedő elismerést kapott az MBH az ESG-teljesítményéért is. A „Nemzeti Bajnok” stratégiai cél mentén a Bank 2023-ban is folytatta az in-organikus bővülést további akvizíciókon keresztül, amelyekről dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató úr már részletes tájékoztatást adott mai előadásában. Hozzátette, hogy az akvizíciók az MBH számára megközelítőleg 500 ezer új ügyfelet, mintegy 573 milliárd forint hitel- és közel 664 milliárd forint betétállomány növekedést jelentenek. Az MBH Befektetési Bank működésének tavalyi elindulását illetően hangsúlyozta, hogy a különálló, befektetési szolgáltatásokra specializált új banknak ~240 ezer ügyfele van, az általa kezelt állomány pedig ~1900 milliárd forint. Előadása végén megemlítette, hogy 2023-ban milyen díjakban és elismerésekben részesült az MBH Bankcsoport.

Ezt követően **Krizsanovich Péter** ismertette, hogy az Igazgatóság a Társaság 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásait, mely fő számokkal javasolja megállapítani:

- Mérlegfőösszeg: 11.008.621 millió forint
- Tárgyévi (adózás utáni) eredmény: 118.316 millió forint
- Teljes átfogó jövedelem: 169.599 millió forint

Majd tájékoztatást adott az Igazgatóság javaslatáról a Társaság 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak fő számait illetően:

- Mérlegfőösszeg: 11.107.048 millió forint
- Üzleti év nyeresége: 183.190 millió forint
- Teljes átfogó jövedelem: 241.103 millió forint

Végül előadása zárásaként ismertette az Igazgatóság eredményfelhasználási javaslatát, mely szerint a Társaság 11.831,6 millió forint általános tartalékot képez, valamint 24.512,3 millió forint osztalékot fizet ki a 2023. évre. A tárgyévi (adózás utáni) eredményből az Igazgatóság 24.512.251.500 forint osztalék (jelenlegi részvény darabszám: 322.529.625; 1 részvényre jutó osztalék: 76 Ft) megállapítására tesz javaslatot, melyből 21.609.484.875 forint osztalékelőleg (kifizetési korai részvény darabszám: 322.529.625; 1 részvényre jutó osztalékelőleg: 67 Ft) az Igazgatóság 162/2023. (december 15.) számú határozata alapján 2024. január 12-én kifizetésre került a kifizetési korai részvénytömeg alapján. Az osztalékelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 9 forint osztalék kerül kifizetésre. Az osztalékfizetés kezdő napja 2024. május 24. napja. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek. A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2024. május 16. napja. 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 Feodor Rita úrhölgyet, az Audit Bizottság elnökét, hogy ismertesse az Audit Bizottság jelentését a Társaság 2023. 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.

Feodor Rita köszöntötte a Közgyűlés résztvevőit. Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az Audit Bizottság jelentése Közgyűlési Dokumentumok 68-69. oldalán olvasható. Elmondta, hogy az Audit Bizottság megvizsgálta az MBH Bank Nyrt. Igazgatóságának 2023. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, valamint a 2023. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásait és egyedi vezetőségi jelentését, melynek részei a pénzügyi helyzetre, az időszaki jövedelemre, a saját tőke változásaira, az egyedi saját tőke megfeleltetésre, valamint az egyedi cash-flow-kra vonatkozó kimutatások. Az Audit Bizottság megvizsgálta továbbá a Társaság 2023. 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 mindezek alapján elfogadásra javasolja az Igazgatóság jelentését a 2023. évi üzleti tevékenységről, az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait a Krizsanovich Péter úr által korábban már ismertetett, illetve most is kivetített fő számokkal, továbbá elfogadásra javasolja az Igazgatóság javaslatát a 2023. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozóan.

A **Levezető elnök** rátért a Felügyelőbizottság jelentésére a Társaság 2023. 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. Felkérte dr. Nagy Andort, a Felügyelőbizottság elnökét, hogy röviden ismertesse a jelentést.

Dr. Nagy Andor is köszöntötte a Közgyűlés résztvevőit. Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az MBH Bank Nyrt. alapszabályának értelmében – a törvényi rendelkezéseknek történő megfelelés érdekében – a Felügyelőbizottság ellenőrzi a Társaság éves pénzügyi jelentéseit. Kifejtette, hogy ezzel összefüggésben a Felügyelőbizottság részletes jelentést készített, amit a Közgyűlési Dokumentumok 70. oldalától a 78. 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 2023. évi egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások és az eredményelosztási javaslat fő számai.

Mindezek alapján – az Audit Bizottság és a könyvvizsgáló jelentéseit megismerve – a Felügyelőbizottság is elfogadásra javasolja az Igazgatóság jelentését a 2023. évi üzleti tevékenységről, az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait a Krizsanovich Péter úr által ismertetett, illetve most is kivetített fő számokkal, továbbá elfogadásra javasolja az Igazgatóság javaslatát a 2023. 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 2023. évi könyvvizsgálataért 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 2023. évi nem konszolidált és konszolidált pénzügyi kimutatások megvizsgálásáról.

Balázs Árpád tájékoztatást adott, hogy a PwC munkatársai megvizsgálták az MBH Bank Nyrt. Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült 2023. 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 2023. 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 2024. április 3-án bocsátotta ki a közgyűlési előterjesztésben megtalálható, korlátozás nélküli, ún. tiszta könyvvizsgálói véleményt tartalmazó könyvvizsgálói jelentésüket mind az egyedi, mind a konszolidált pénzügyi kimutatásokról, amely kimutatásokat, ez alapján a Közgyűlés elfogadására javasolja. Visszaadta a szót a Levezető elnöknek.

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.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a 2023. évi pénzügyi kimutatások elfogadásával összefüggésben szükségessé vált továbbá a 2023-as tárgyévi teljesítményjavalmazást érintő döntések meghozatala. A teljesítményjavalmazás kifizetésének feltétele a Bankcsoport gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére használt, pontrendszer alapján működő gazdasági mutató, az ún. Vállalatértékelési Index célértékének teljesülése. Teljesítményjavalmazás 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 2023. évre vonatkozó, a Társaság Igazgatósága által 2023 júniusában elfogadott üzleti terv visszamérése során megállapításra került, hogy a három részelem tervteljesülése alapján a Vállalatértékelési Index értéke 110 pont lett, tehát a 2023. év vonatkozásában a mutató teljesült, ami a teljesítményjavalmazás kifizetésének feltétele. A mutató számításának levezetése a Közgyűlési Dokumentumok 104-105. oldalán részletesen kifejtésre kerül illetve kivetítésre is került. Mindezek alapján az elnök-vezérigazgató megállapította, hogy a Vállalatértékelési Index megvalósult a 2023-as üzleti év vonatkozásában a 2023-ra vonatkozó teljesítményjavalmazások kifizetése alapjául szolgáló tervszámokban. 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 2023. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavalmazásra jogosult. A teljesítményjavalmazásra vonatkozó közgyűlési döntést a Javadalmazási Bizottság készíti elő. Az elnök-vezérigazgatónak a teljesítményjavalmazása alapjául szolgáló célkitűzések a 2023-as évre vonatkozóan a Társaság Igazgatósága által elfogadott üzleti terv alapján kerültek meghatározásra. A Javadalmazási Bizottság megvizsgálta dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató úr 2023. tárgyévre meghatározott célkitűzéseit és megállapította, hogy azok teljesültek, és javasolja a Közgyűlés részére az elnök-vezérigazgató úr teljesítményjavalmazásra való jogosultságának megállapítását. A Javadalmazási Bizottság döntését az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság is megerősítette. A döntésben dr. Barna Zsolt személyes érintettség miatt nem vett részt. Az elnök-vezérigazgatói célkitűzések teljesülésének részletes levezetése a Közgyűlési Dokumentumok 106. 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 elsőként aziránt érdeklődött, hogy a Bank menedzsmentje fenntarthatónak ítéli-e az állampapírállomány mértékét, illetve az MNB-nél tartott likviditásra kapott kamatok révén elért eredményt a csökkenő jegybanki alapkamatra tekintettel. Tudni szeretne volna továbbá, hogy a 2023-ban elért kiemelkedő pénzügyi eredmény egyszeri teljesítményként értékelhető vagy fenntartható módon tudja hozni a Bank ezt a mértékű jövedelmezőséget. Az osztalékfizetési javaslattal kapcsolatban megjegyezte, hogy a részvényárfolyamra vetített osztalék hozam meglehetősen alacsony a versenytársakkal is összehasonlítva, ami megfontolandó a második

legmagasabb kapitalizációjú bankrészvény esetében, ha valóban likvid tőzsdei értékpapírként képzelel a Bank az MBH részvényt. Végül a Társaság osztalékpolitikája felől érdeklődött, és hogy a Bank a 2023-as évhez hasonlóan a jövőben is hasonló módon tervezi-e, hogy a rendes osztalék kifizetését megelőzően osztalékelőleget is fizet.

Dr. Barna Zsolt régi ismeretségükre tekintettel külön köszöntötte Korányi Tamás urat méltatva a részvényes részvételét a magyar tőkepiac fejlődésének jelentős mérföldkövei kapcsán. Megerősítette, hogy az MBH Bankcsoport célja többek között nemzeti bajnok pozícióra törni minden piaci szegmensben, a hazai és nemzetközi expanzió, amihez tovább kell erősödni tőke oldalon, ugyanakkor megfelelő mértékű nyereséget biztosítani a tulajdonosoknak. Az eredmények fenntarthatóságát illetően az Igazgatóság elnöke büszkén jelentette ki, hogy az MBH kiemelkedő szaktudásának köszönhetően a hazai pénzintézetek közül a legsikeresebben tudta a maga javára fordítani a kamatkörnyezet jelentette kihívásokat. Emléztetett arra, hogy a jogelőd MKB Bank korábbi szanalása folytán a befektetési lehetőségeink korlátozottak voltak, ami jelentősen determinálta az állampapír állomány kezelését. További stratégiai célunk a tradicionális kereskedelmi banki core szegmensekben való jövedelemtermelő képességünk erősítése, amit a csökkenő hozam- illetve kamatkörnyezet, illetve a gazdasági fellendülés mellett várható hitelezési trendforduló is pozitív eredményhatással támogathat, így várakozásaink szerint nem lesz jelentős beszakadás az eredménypályán a 2023-as évet követően elismerve, hogy kétségtelenül rendkívül sikeres év volt a tavalyi a teljes hitelintézeti szektor számára.

Krizsanovich Péter kiegészítésében megjegyezte, hogy formális osztalékpolitikára nem tesz javaslatot a Társaság, az osztalék, illetve az osztalékelőlegfizetés egyedi mérlegelés és döntés tárgyát képezi az aktuális tőkehelyzet és a növekedési lehetőségek függvényében.

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.761 (~100%) Nem: 0 Tartózkodott: 1 (~0,00%) Nem szavazott: 0

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

2/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a 2023. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2023. 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. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal állapítja meg:

*Mérlegfőösszeg: 11.008.621 millió forint
Tárgyévi (adózás utáni) eredmény: 118.316 millió forint*

Teljes átfogó jövedelem: 169.599 millió forint

A Közgyűlés az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal állapítja meg:

*Mérlegfőösszeg: 11.107.048 millió forint
Üzleti év nyeresége: 183.190 millió forint
Teljes átfogó jövedelem: 241.103 millió forint*

A Közgyűlés akként határoz, hogy a tárgyévi eredményből 24 milliárd 512 millió 251 ezer 500,-Ft osztalék kerül megállapításra, amely alapján az összesen 322 millió 529 ezer 625 darab „A” sorozatú törzsrészvényre részvényenként jutó osztalék 76,-Ft. A felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül.

A Közgyűlés megállapítja, hogy az Igazgatóság 162/2023. (december 15.) sz. igazgatósági határozata alapján 2024. január 12-én kifizetésre került 322 millió 529 ezer 625 darab „A” sorozatú törzsrészvényre részvényenként 67,-Ft osztalékelőleg. Az osztalékelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 9,-Ft osztalék kerül kifizetésre.

Az osztalékfizetés kezdő napja 2024. május 24. napja. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2024. május 16. napja.

* * *

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

3/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2023-as üzleti év vonatkozásában. A Közgyűlés megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2023. évi éves beszámoló elfogadásával összefüggésben dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató a 2023. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavaldalmazásra jogosult.

A Közgyűlés felkéri az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságát, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javaldalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MBH Bank Nyrt. Hpt. Javaldalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előirányzott teljesítményjavaldalmazási keretösszegeken belül döntsön dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató részére a 2023. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavaldalmazás összegéről.

A Közgyűlés felkéri a Felügyelőbizottságot, hogy a 2024. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a 2024. tárgyévre vonatkozó összbanki célkitűzések mentén.

2. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentésének elfogadása a Társaság 2024. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

A **Levezető elnök** a 2. napirendi pont kapcsán felkérte Krizsanovich Péter vezérigazgató-helyettes urat, hogy ismertesse az Igazgatóságnak a Társaság 2024. évre vonatkozó üzletpolitikáját.

Krizsanovich Péter összefoglalójában kifejtette, hogy az MBH Bank üzletpolitikájának sarokkövei továbbra is változatlanok: a Társaság legfőbb célkitűzése, hogy nemzeti bajnokként erős pozíciókkal rendelkezzen minden piaci szegmensben, jelenlegi piacvezető pozícióját a kiemelt szegmensekben, mint a vállalati hitelezés, agrár finanszírozás és lízing tevékenység megőrizze és stabil működés mellett, a szabályozói és a belső előírásokat betartva képessé váljon a tőzsdei bevezetésre és ezáltal a nemzetközi terjeszkedésre, biztosítva a vállalat értéknövekedését és kiemelkedő tőkearányos nyereséget részvényeseinek. Áttekintést adott a Bank legfontosabb stratégiai prioritásairól:

- Magyarország legmodernebb bankja jöjjön létre, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Az ország legnagyobb fiókhálózatának fenntartása, amely lehetővé teszi a minőségi, érték alapú ügyfélkiszolgálást, ugyanakkor elsődleges szempont a hatékonyság.
- Innovatív szervezet és modern vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet kapnak a munkatársak.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a kkv-k, az agrárszektor és a fiatalok támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- Kiemelkedő profitabilitás, amit a szinergiák kiaknázása, illetve a tőkehelyzet is támogat.
- Növekvő pénzügyi pályára állás jelentős eredményhatással, hatékony tőkepályával és nagymértékű költségcsökkentéssel.

Míg 2023 az integráció éve volt, 2024-től az MBH Bank a szinergiák további kiaknázására, ezáltal a hatékonyság növelésére, valamint az erőteljes üzleti expanziót támogató fejlesztéseire fókuszál, előtérbe helyezve a folyamatok és a kiszolgálás még inkább ügyfélközpontú kialakítását.

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

Korányi Tamás részvényes megkérdezte, hogy tervezi-e a Bank növelni a közkézhányad mértékét és elképzelhető-e akár egy IPO is a jövőben tekintve a Társaság aktív tőzsdei jelenlétre vonatkozó stratégiai ambícióját.

Dr. Barna Zsolt válaszában első részében általánosságban kifejtette, hogy egy magát Kelet-Közép-Európában meghatározó intézményként pozicionáló vállalat számára kulcsfontosságú, hogy a pénz-és tőkepiaci szereplők, befektetők és egyéb nemzetközi partnerek elfogadják, ehhez pedig elengedhetetlenül szükséges a megfelelő tőzsdei jelenlét. Folytatva a válaszadást megerősítette, hogy az MBH célja, hogy a magyar tőkepiac meghatározó szereplője legyen és lehetőség szerint mielőbb további részvények kerülhessenek bevezetésre legalább a Budapesti Értéktőzsdére ezzel növelve a közkézhányad mértékét. A Bank nemzetközi tanácsadó és az MBH Befektetési Bank szakértőinek bevonásával megkezdte erre a felkészülést, és még ebben az évben meghatározásra kerülhet egy tőzsdei bevezetés ütemterve.

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

4/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a Társaság 2024. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

3. napirendi pont:

A 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerint előírt véleménynyilvánító szavazás az e törvény szerinti Javadalmazási Politikáról

A 3. napirendi ponttal kapcsolatban a **Levezető elnök** tájékoztatta a résztvevőket, hogy a Társaság a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (továbbiakban a jelen napirendnél: „Törvény”) rendelkezéseivel, valamint az MBH Bank Nyrt-re irányadó ágazati javadalmazási jogszabályokkal összhangban elkészítette a Törvény szerinti, ún. Igazgatói Javadalmazási Politikát, amely a Közgyűlési Dokumentumok 6. számú mellékletét képezi. A napirendi pontot a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** összefoglalójában elmondta, hogy az MKB Bank Nyrt. közgyűlése legutóbb 11/2020. (április 17.) számú határozatával 2020. április 17. napján véleménynyilvánító szavazás keretében hozott határozatot az Igazgatói Javadalmazási Politikáról.

A Törvény szerinti Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés elé kell terjeszteni véleménynyilvánító szavazásra.

Az Igazgatói Javadalmazási Politika célja, hogy az MBH Bank Nyrt. a Törvény rendelkezéseinek megfelelően az MBH Bank Nyrt. a Hrsztv. szerinti „igazgató” tekintetében javadalmazási politikát állapítson meg. Az Igazgatói Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartoznak összhangban a Törvény. 2.§ 2. pontjában foglaltakkal az MBH Bank Nyrt-ben az alábbi pozíciókat betöltő személyek: elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek, az Igazgatóság elnöke és tagjai, valamint a Felügyelőbizottság elnöke és tagjai, azaz ők tekinthetők tehát igazgatónak.

Az Igazgatói Javadalmazási Politika a Törvénnyel, valamint az MBH Bank Nyrt-re irányadó ágazati javadalmazási jogszabályokkal összhangban került elkészítésre.

A Törvény 16. § (5) bekezdése szerint az Igazgatók részére csak a Közgyűlésen véleménynyilvánító szavazásra előterjesztett Igazgatói Javadalmazási Politika alapján fizethető ki javadalmazás.

A **Levezető elnök** áttekintést adott a Törvény szerinti Javadalmazási Politika módosítása során átvezetett legfontosabb változásokról, majd 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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

5/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés véleménynyilvánító szavazás keretében jóváhagyja a 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerinti javadalmazási politikát.

4. napirendi pont

A 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

A 4. napirendi pont kapcsán a **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Felelős Társaságirányítási Jelentés a Közgyűlési Dokumentumok 7. számú mellékeltét képezi. A napirendi pontot a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** előadta, hogy a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nyilvános részvénytársaságként az MBH Bank, illetve jogelődje az MKB Bank ötödik 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. 2023. évben a 60 db ajánlásból 57 esetben teljeskörűen, 3 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 95,8%-ban felel meg az Ajánlásoknak, javítva az előző évhez képest a megfelelési arányt, amely 2022-ben 94,4% volt. A BÉT évente visszaméri és összesítve közzéteszi a tőzsdén jegyzett társaságok megfelelését az Ajánlásoknak, amely 2022-ben 79,2% 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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

6/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja a 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

5. napirendi pont

Felmentvény megadása a Társaság, valamint a jogelőd Takarékbank Zrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az 5. napirendi pont a Társaság, valamint a jogelőd Takarékbank Zrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére történő felmentvény megadásáról szól. 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 felmentvénnel megállapítsa. Az előző évek gyakorlatával összhangban az éves beszámoló elfogadásával összefüggésben, továbbá a Társaság prudens működésére tekintettel a Társaság Alapszabályának 5.1 pontja szerint javaslat született az előző üzleti évek vonatkozásában felmentvény megadására az MKB Bank Nyrt., illetve az MBH Bank Nyrt.-ben testületi tagsági jogviszonnyal rendelkező valamennyi igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagja részére. A 2023. április 30-i egyesülésre való tekintettel, egységes eljárást alkalmazva további javaslat, hogy a jogelőd Takarékbank Zrt. igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai is kapják meg a felmentvényt 2023. január 1-től 2023. április 30-ig terjedő időszakra. A 2023-as év végi belső ellenőrzési, compliance és pénzmosás megelőzési, safeguarding officer-i jelentés és a működési kockázati beszámoló sem tárt fel olyan számottevő hiányosságot egyik Társaság esetében sem, amely a felmentvény megadását akadályozná.

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.760 (~100%) Nem: 0 Tartózkodott: 2 (~0,00%) Nem szavazott: 0

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

7/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés megállapítja, hogy az alábbi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték tevékenységüket, ezért ennek megfelelőségét igazolva, részükre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. § szerinti felmentvényt megadja az alábbiak szerint:

MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

dr. Barna Zsolt: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Takács Marcell Tamás: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Sárváry István: 2023. január 1. – 2023. április 30.

dr. Vinnai Balázs: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Szabó Levente László: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Egerszegi Ádám: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Mager Andrea: 2023. január 1. – 2023. április 30.

MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

dr. Nagy Andor: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Feodor Rita: 2023. január 1. – 2023. április 30.

dr. Láng Géza Károly: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Dobi Kitti: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Bechtold Balázs: 2023. január 1. – 2023. április 30.

dr. Török Ilona: 2023. január 1. – 2023. április 30.

dr. Magyar Péter: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Vaszily Miklós: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Járai Zsigmond: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Dr. Bánkuti Erzsébet Beáta: 2022. január 1. – 2022. augusztus 31.

Takarékbank Zrt. Igazgatóságának tagjai:

Szabó Levente László: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Egerszegi Ádám: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Bogdán János Zoltán: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Schamschula György: 2023. január 1. – 2023. április 30.

dr. Tófeji Edina: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Váradai Zoltán: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Takarékbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Hetzmann Béla: 2023. január 1. – 2023. április 30.

dr. Bencze András Csaba: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Katona Viktor Iván: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Tölgyes András József: 2023. január 1. – 2023. április 30.

Vargáné Králik Katalin: 2023. január 1. – 2023. április 30.

MBH Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

dr. Barna Zsolt: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Takács Marcell Tamás: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Sárváry István: 2023. május 1. – 2023. december 31.
dr. Vinnai Balázs: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Szabó Levente László: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Egerszegi Ádám: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Mager Andrea: 2023. május 1. – 2023. december 31.

MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

dr. Nagy Andor: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Feodor Rita: 2023. május 1. – 2023. december 31.
dr. Láng Géza Károly: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Dobi Kitti: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Bechtold Balázs: 2023. május 1. – 2023. december 31.
dr. Török Ilona: 2023. május 1. – 2023. december 31.
dr. Magyar Péter: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Vaszily Miklós: 2023. május 1. – 2023. december 31.
Járai Zsigmond: 2023. május 1. – 2023. december 31.

6. napirendi pont

A Társaság állandó könyvvizsgálójának megválasztása és a 2024. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges feltételeinek meghatározása

A **Levezető elnök** elmondta, hogy a 6. napirendi pont a Társaság állandó könyvvizsgálójának megválasztásáról és a 2024. évre vonatkozó díjazásának megállapításáról, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyásáról, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges feltételeinek meghatározásáról szól. 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 2024. üzleti év könyvvizsgálatával a Társaság jelenlegi állandó könyvvizsgálója, azaz a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (továbbiakban: „PwC”) kerüljön újra megbízásra.

A PwC részére a 2024. üzleti évre vonatkozó éves rendes könyvvizsgálati díjat a társaság indikatív ajánlata alapján 381 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, helyetteseként pedig Mészáros Balázs 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 124-125. oldalain olvashatók, illetve kivetítésre is kerültek, ezért ezek részletes ismertetésétől eltekintett.

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

8/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés megválasztja a 2024. 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 2024. üzleti évre vonatkozó éves rendes könyvvizsgálati díjat 381 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettest, valamint a Beszerzési -, Pénzügy és Riporting szakterületet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa. A megbízási szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően jóváhagyja Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) kijelölését az MBH Bank Nyrt. 2024. 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. 2024. 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.

7. napirendi pont**Igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása**

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a 7. napirendi pont az igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjának megállapításáról szól. A napirendi pontot ezúttal is a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** összefoglalójában kifejtette, hogy 2022-ben az MKB Bank Nyrt. átvette a csoportirányító szerepet a Magyar Bankholding Zrt.-től, ezzel összefüggésben pedig felülvizsgálatra került a Bank vezető testületi tagjainak díjazása, és a Közgyűlés 2022 áprilisában a tiszteletdíjak megemeléséről döntött tükrözve a testületi tagok megnövekedő felelősségvállalását, bővülő feladatköreiket, a kapcsolódó kockázatokat és egyben a tulajdonosok által elvárt munkát. Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy a 2022. április 26-i közgyűlésen elfogadott, majd a 2023. április 27-i közgyűlésen fenntartott tiszteletdíjakhoz képest továbbra is változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett kerüljön megállapításra a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjainak járó tiszteletdíj a következő egy éves időszakra. Az Audit Bizottság tagjai ezen tisztség betöltéséért külön díjazásban nem részesülnek.

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

9/2024. (április 29.) 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 számviteli törvény szerinti 2024. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra. Az Audit Bizottság tagjai ezen tisztség betöltéséért külön díjazásban nem részesülnek.

8. napirendi pont

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

A **Levezető elnök** tájékoztatta a résztvevőket, hogy a 8. napirendi pont az Igazgatóság saját részvény megszerzésére történő felhatalmazásáról szól. A napirendi pontot a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** elmondta, hogy a Ptk. 3:222. § (1) bekezdése alapján egy részvénytársaság az alaptőke 25 százalékát meg nem haladó mértékben megszerezheti az általa kibocsátott részvényeket. A Ptk. 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, visszerthes megszerzés esetén az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének meghatározása mellett – a saját részvények megszerzésére legfeljebb 18 hónapos időtartamra.

A Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása és a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése, valamint a tőke-optimalizációval kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében javasolt az Igazgatóságot felhatalmazni a saját részvény megszerzésére a fenti feltételek mellett.

Mindezek alapján javasoljuk, hogy a Közgyűlés a megszerzhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett határozattal 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.

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

10/2024. (április 29.) számú 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 megszerzhető saját részvények fajtája, névértéke és mennyisége:

- „A” sorozatú 1.000,- Forint névértékű törzsrészvény,

- Legfeljebb egy időpontra vonatkoztatva összesen az alaptőke össznévértékének 15%-a, azaz legfeljebb 48 millió 379 ezer 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 legmagasabb vételár 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 legmagasabb vételár 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.

9. napirendi pont

A Társaság Alapszabályának módosítása

Rátérve a 9. napirendi pontra a **Levezető elnök** röviden összefoglalta a Társaság Alapszabályának módosítására vonatkozó javaslatot. Az Alapszabály egyes rendelkezései módosításának részletes indoklását tartalmazó előterjesztés a Közgyűlési Dokumentumok 132. oldalától a 143. oldaláig található részben olvasható. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a Közgyűlési Dokumentumok 8. számú mellékleteként került csatolásra. A részvényesek, illetve részvényesi képviselők nem kifogásolták, hogy a Levezető elnök eltekintsen az Alapszabály módosítással érintett valamennyi rendelkezésének ismertetésétől, és egy összefoglalót adjon a módosítás főbb indokairól.

A **Levezető elnök** kifejtette, hogy az Alapszabály módosítás főbb célja, hogy a Közgyűlés előkészítése és lebonyolításának hatékonysága növelésre kerüljön, továbbá növekedjen a Társaság működési biztonsága, valamint a Társaság név változásából és akvizíciós tevékenységéből fakadóan a leányvállalatokkal kapcsolatos módosítások, illetve további technikai pontosítások átvezetésre kerüljenek a Társaság Alapszabályában.

A fentiekre tekintettel az előterjesztés a következő főbb módosításokat tartalmazza:

- 2023. szeptember 30. napjával az MBH DUNA BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság a Társaság többségi befolyás alatt álló közvetlen leányvállalata lett. A Társaság nevének 2023. május 1. napjával történő módosításával a korábbi hitelintézeti leányvállalatok elnevezése is módosult. Indokolt ezen változtatások átvezetése az alapszabályon
- A javaslat szerint azon részvényesek kapják meg elektronikus úton közvetlenül az egyébként is közzéteendő közgyűlési anyagokat, akik a soron következő Közgyűlést megelőzően azt kifejezetten kérik a Társaságtól.
- Hatályon kívül helyezésre kerülnek olyan rendelkezések, amelyek a jogszabály erejénél fogva egyébként is alkalmazandóak (pl.: Alapszabály 3.1.6 pontjának hatályon kívül helyezése, amelyet a Ptk. 3:17. § (5) bekezdése egyébként is szabályoz Alapszabály 3.1.7 pontjának hatályon kívül helyezése, amelyet a Ptk. 3:17. § (6) bekezdése egyébként is szabályoz).
- A jogszabályi rendelkezésekkel összhangban egy rugalmasabb és gyorsabb eljárásrend kialakítása érdekében, a Közgyűlés felhatalmazásával megszerzett részvények elidegenítésére vonatkozó rendelkezések módosítása lehetőséget teremt a hatékonyabb intézkedések megtételére, azokban az esetekben, amikor a Társaság érdekei ezt így kívánják meg. A jogszabályi rendelkezések értelmében a saját részvényekre vonatkozó tranzakciók átláthatósága és szabályozottsága a jövőben is biztosítva van, arra az Alapszabály jelen módosítása nincs hatással.
- Az egyértelműség kedvéért az Alapszabályban is részletezésre kerülnek az arra az esetre vonatkozó szabályok, amikor a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirend tárgyában, így a Közgyűlés felfüggesztésére kerül sor.
- Az Alapszabályra vonatkozó javaslat egyértelmű felelősségi helyzetet kíván teremteni, azon objektíve meghatározott esetekben, amikor a részvénykönyvbe történő részvényesi bejegyzés elmaradása a Társaságtól független, a Társaság felelősségi körén kívül eső esemény okozza.
- Az Alapszabály módosítással meghatározásra kerülnek a Közgyűlésen történő szövegmonvási következményei.
- Hatályon kívül helyezésre kerül a szavazati jog postai úton történő gyakorlására vonatkozó szabályok tekintettel arra, hogy a gyakorlati tapasztalatok alapján a részvényesek ezzel a lehetőséggel korábban sem éltek, illetve a részvényesek számának növekedésével a

részvényesi azonosítás minden kétséget kimerítő volta bizonytalan a postai szavazás személyes jellegének hiánya okán.

- Az Alapszabály alapján a korábbi jogszabályi rendelkezésekkel összhangban a Társaságnál három tagú auditbizottság működik, azonban a Ptk. 2022. január 1. napján hatályba lépett módosítása lehetővé teszi, hogy az Audit Bizottság a létszáma - összhangban a Felügyelőbizottság taglétszámára vonatkozó előírásokkal - a legalább három, legfeljebb hat tagú legyen.
- Az Alapszabályban pontosításra kerül, hogy a jegyzési elsőbbségre vonatkozó szabályok kizárólag új részvények zártkörű felemelése esetén alkalmazhatóak.
- Módosításra kerül a 2. számú függelék is, melyben a telephelyek és a fióktelepek felsorolása is aktualizálásra kerül.

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 módosításáról. 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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

11/2024. (április 29.) 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, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás háromnegyedes többséggel (75%) többséggel történik.

Szavazatok:

Leadott szavazatok száma: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

12/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabálya 1.6, 1.8, 2.2.1, 2.2.2, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7 pontok, 3.1.16 pont (a), (g), (q), (t) és (v) alpontok, új 3.1.20 pont beépítésre kerül, az azt követő pontok száma ennek megfelelő változásának, az új 3.1.21.1 pont (a) és (d) alpontok, az új 3.1.23 pont, a 3.2.1 pont, 3.2.2 pont (o) és (t) alpontok, 3.2.5 és 3.2.9 pontok, 3.3.5.1 pont (l) és (p) alpontok, 3.3.8.1, 3.3.8.2, 3.3.8.3, 3.4.1, 6.1, 8.1, 8.2 és 9.2 pontok, 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 Alapszabálya 2024. április 29. napjával lép hatályba.

10. napirendi pont:**Igazgatósági tag megválasztása**

Rátérve a 10. napirendi pontra a **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az igazgatósági tag megválasztásáról szól. A napirendi pontot a Levezető elnök ismerteti.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy Mager Andrea úrnőnek, az Igazgatóság jelenlegi tagjának mandátuma 2024. augusztus 31-én lejár. A Társaság részére az a részvényesi kezdeményezés érkezett, hogy Mager Andrea úrnő kerüljön újraválasztásra a Közgyűlés által az Igazgatóság tagjai sorába 2024. szeptember 1-től 2026. augusztus 31-ig tartó, határozott időtartamra.

A Hpt. 14. § (1) bekezdésének e) pontja és a Hpt. 137. §-a értelmében a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges a vezető állású személynek minősülő igazgatósági tag megválasztásához. Amennyiben az MNB engedély még nem áll rendelkezésre 2024. szeptember 1-jén, abban az esetben Mager Andrea hivatalba lépésének dátuma a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat kiállításának, vagy amennyiben az elfogadó nyilatkozatát ezt követően teszi meg, akkor az elfogadás napja. Az igazgatósági tag díjazására a közgyűlés 8/2023. (április 27.) sz. határozatában foglaltak az irányadóak és alkalmazandóak.

Tekintettel arra, hogy Mager Andrea úrnő jelenleg is a Társaság Igazgatóságának tagja, ezért az újraválasztása kapcsán a Levezető elnök nem ismertette az önéletrajzát, az elolvasható a Közgyűlési Dokumentumok 146. oldalán, illetve kivetítve is látható.

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Nem szavazott: 0

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

13/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés Mager Andrea úrnőket (anyja neve: Nagy Izabella; születési helye és ideje: Szombathely, 1966.05.24.; lakcíme: 1121 Budapest, Árnyas út 18.) 2024. szeptember 01. napjától, vagy amennyiben 2024. szeptember 01. napjáig az igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat nem kerül kiállításra, úgy attól a naptól, amikor az igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat kiállításra kerül és a megválasztását az igazgatósági tag írásban elfogadja, 2026. augusztus 31-ig napjáig tartó határozott időtartamra az Igazgatóság tagjává választja.

A Levezető elnök gratulált Mager Andrea úrnőnek a megválasztásához.

11. napirendi pont:**Audit Bizottsági tag megválasztása**

A Levezető elnök elmondta, hogy a mai Közgyűlés 11. és egyben utolsó napirendi pontja audit bizottsági tag megválasztásáról szól. A napirendi pontot ezúttal is a Levezető elnök ismerteti.

A Levezető elnök kifejtette, hogy a Ptk. 3:291. § (4) bekezdése szerint az Audit Bizottság legalább három tagból áll. A Társaság üzemszerű működésének, folyamatosan magasabb szinten történő biztosítása érdekében szükséges a jelenleg három főből álló Audit Bizottság négy főre történő bővítése. Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy Járai Zsigmond urat, a Felügyelőbizottság független tagját válassza meg az Audit Bizottság tagjai sorába - igazodva felügyelőbizottsági mandátuma lejártának időpontjához - 2025. december 31-ig tartó, határozott időtartamra. Az Audit Bizottság tagjai ezen tisztségükért külön díjazásban nem részesülnek.

Tekintettel arra, hogy Járai Zsigmond jelenleg is a Társaság Felügyelőbizottságának tagja, ezért a Levezető elnök jelen esetben sem ismertette külön a jelölt önéletrajzát, az elolvasható a Közgyűlési Dokumentumok 149. oldalán, illetve kivetítve is látható.

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: 320.164.762

A leadott szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke: 99,27%

A közgyűlésen képviselt részvények 100%-a szavazott

Igen: 320.164.762 (100%) Nem: 0 Tartózkodott: 0 Nem szavazott: 0

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

14/2024. (április 29.) számú MBHB közgyűlési határozat

A Közgyűlés 2024. április 29. napjától 2025. december 31. napjáig tartó határozott időtartamra, az Audit Bizottság tagjává választja Járai Zsigmond urat (anyja neve: Molnár Róza; születési helye és ideje: Biharkeresztes, 1951.12.29.; lakcíme: 1068 Budapest, Városligeti fasor 40. 1. em. 1/A).

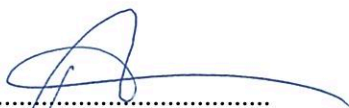
A **Levezető elnök** gratulált Járai Zsigmond úrnak a megválasztásához.

* * *

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 átadta a szót dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató úrnak a Közgyűlés zárása érdekében.

Dr. Barna Zsolt köszönetét fejezte ki a megjelenteknek hangsúlyozva, hogy a beszámolók teljes képet adtak a Bankcsoport aktuális helyzetéről és betekintést nyújtottak a jövőbeli elképzelésekbe megalapozva a stratégiában lefektetett jövőképet, ami a makrogazdasági környezet javulásával akár még kedvezőbbben is alakulhat. Záró gondolatait követően az Igazgatóság elnöke a Közgyűlést bezárta.

Kelt: Budapest, 2024. április 29.



dr. Tisza-Papp Ákos

Jog és Governance ügyvezető igazgató
a Közgyűlés levezető elnöke



Bertalan Dóra

a Magyar Bankholding Zrt. részvényes képviselője
jegyzőkönyv hitelesítő



Ördög Gábor

jegyzőkönyvvezető