

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2025. április 22-i éves rendes közgyűlésének

JEGYZŐKÖNYVE

A Közgyűlés időpontja:	2025. április 22. 14:00 óra
A Közgyűlés helye:	MBH Jelzálogbank Nyrt. Székház, 3. emeleti konferenciaterem (1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.)
A Közgyűlés megtartásának módja:	személyes megjelenés

Résztvevők:

Résztvényesek jelenléti ív szerint

az Igazgatóság képviselőiben:

Vida József, elnök

dr. Nagy Gyula László, az Igazgatóság tagja, vezérigazgató

Ginzer Ildikó, az Igazgatóság tagja

Tóth Illés, az Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes

az MBH Jelzálogbank Nyrt. munkatársai:

dr. Szabó Boldizsár, jogi képviselő, levezető elnök

Palánkai Gábor, szavazatszámláló

dr. Holobrádi Emese, jegyzőkönyvvezető

a PwC Kft. képviselőiben:

Mészáros Balázs Árpád

Rábits Noémi

Az El-Vision Kft. szavazatszámláló cég képviselőiben:

Elzer József

A közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásai, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslat, továbbá a 2024-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala

1.1 Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről; A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló vezetőségi jelentése és különálló pénzügyi kimutatásai; Döntés az adózott eredmény felhasználásáról; A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.2 A Felügyelőbizottság jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.3 Az Audit Bizottság jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.4 A 2024-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala

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

3. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

4. Felmentvény megadása a Társaság Igazgatósága és 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 részvények megszerzésére

7. Igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása

8. A Társaság Alapszabályának módosítása

* * *

Vida József, Elnök: A Társaság Igazgatóságának nevében köszöntötte a megjelent részvényeseket, a részvényesek képviselőit, a Társaság vezérigazgatóját, az Igazgatóság jelen lévő tagjait, a könyvvizsgáló képviselőjét, a meghívott vendégeket, valamint a közgyűlés lebonyolításában segítő munkatársakat. Tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Közgyűlést az Igazgatóság a Felügyelőbizottság jóváhagyásával az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2024. évi pénzügyi kimutatásainak elfogadása és az ezzel összefüggő közgyűlési döntések meghozatala érdekében hívta össze. Egyidejűleg megnyitotta a Közgyűlést. A Társaság Alapszabálya 3.1.11. pontjában foglaltak alapján felkérte dr. Szabó Boldizsárt, az MBH Jelzálogbank Nyrt. jogi képviselőjét a Közgyűlés levezető elnökének, majd átadta a szót a levezető elnöknek. A közgyűlés megszakítás nélküli lebonyolítása érdekében egyidejűleg tájékoztatta a Közgyűlést, hogy halaszthatatlan ügyben rövid időn belül távoznia kell majd, amelyért külön elnézést kért a jelenlevőktől.

dr. Szabó Boldizsár, Levezető elnök: Köszöntötte az MBH Jelzálogbank Nyrt. éves rendes közgyűlésének résztvevőit. Megállapította, hogy a közgyűlés összehívása az Alapszabály 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 Közgyűlés időpontját 30 nappal megelőzően, 2025. március 21. napján összehívta a Társaság éves rendes közgyűlését, a közgyűlés napirendi pontjaihoz kapcsolódó előterjesztések pedig – szintén összhangban a Ptk. rendelkezéseivel – a Közgyűlés időpontját 21 nappal megelőzően, 2025. március 31-én kerültek nyilvánosan közzétételre.

Megállapította, 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 akadály nincs.

A részvényesek képviselői által kitöltött részvényesi ív, illetve a Társaság részvénykönyvének 2025. április 11. fordulónap alapján készített és 2025. április 16. napján lezárt kivonata szerint megállapításra került a jelenlévő szavazatok összértéke, s egyben a Közgyűlés határozatképessége:

- az összes, szavazásra jogosító részvények darabszáma:	108.490.300 db
- a közgyűlés időpontjában a Társaság tulajdonában lévő, a határozatképesség megállapítása szempontjából figyelmen kívül hagyandó saját részvények száma:	253.601 db
- a határozatképesség szempontjából figyelembe vehető, szavazásra jogosító részvények száma:	108.236.699 db
közgyűlésen megjelent részvényesek által birtokolt, szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok száma:	101.179.464 db
- a megjelent részvényesek által birtokolt részvények által megtestesített szavazatok aránya a határozatképességnél figyelembe vehető részvények által megtestesített szavazatokhoz képest:	93,26 %

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. Alapszabálya 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**.

Tájékoztatva résztvevőket, hogy a megjelent részvényesek számára és az általuk megtestesített szavazatok számára vonatkozó adatok a levezető elnök mögött elhelyezett képernyőn 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 az külön 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.

Tájékoztatva a részvényeseket, hogy 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 Közgyűlésen a szavazatok leadására és számlálására szavazókészülék igénybevételel került sor, felkérte **Elzer Józsefet, az El-Vision Kft.** képviselőjét, hogy az érdemi munka megkezdése előtt tájékoztassa a részvényeseket a szavazókészülékek használatának a lényeges szabályairól.

Elzer József: Részletesen ismertette a részvényesek számára a szavazási rendszert és a szavazások lebonyolítását, ezt követően próbaszavazás keretében a közgyűlés ellenőrizte a rendszer működőképességét.

Levezető elnök: Tájékoztatva a megjelenteket, hogy a közgyűlésen jelenlévők hangfelvétel készítésére nem jogosultak. Felhívta a jelenlévők figyelmét, hogy a Közgyűlésen elhangzottakról a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében – a hatályos adatvédelmi jogszabályok mindenkor betartásával – hangfelvétel készül. Ezen felvételhez kizárólag a 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 elnökeként a felszólalótól megvonhatja a szót. Tájékoztatta továbbá a Részvényeseket és képviselőiket arról is, hogy a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát is megszabhatja továbbá – több, egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét is meghatározhatja.

A szavazások lebonyolításával és a meghozott határozatokkal kapcsolatosan tájékoztatta a közgyűlést, hogy a határozati javaslat ismertetését és a határozathozatal eredményének kimondását és megállapítását követően, a meghozott határozat – mivel az már elhangzott – nem kerül ismét felolvasásra.

A sikeres próbaszavazás, valamint a technikai tudnivalók ismertetése után a Levezető elnök áttért a Közgyűlés tisztségviselőinek kijelölésére.

A Közgyűlés **jegyzőkönyvvezetőjének** kijelölte **dr. Holobrádi Emesét**, egyik **szavazatszámológójának** **Palánkai Gábort**, az MBH Jelzálogbank Nyrt. munkavállalóját, másik szavazatszámológónak pedig **Elzer Józsefet**, az El-Vision Kft. képviselőjét.

A Levezető elnök javaslatot tett arra, hogy ügyrendi szavazás keretében a **Közgyűlés Bán Erikát, az MBH Befektetési Bank Zrt. részvényes képviselőjét** válassza meg a **jegyzőkönyv hitelesítőjének**, aki a levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető mellett aláírásával hitelesíti a mai Közgyűlés jegyzőkönyvét. Megkérte Bán Erikát, hogy jelezze, amennyiben a Közgyűlés ekként határoz, akkor elfogadja-e a felkérést.

Bán Erika a kijelentette, hogy megválasztása esetén, elfogadja a felkérést.

Ezt követően a **Levezető elnök** ismertette a határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás a jegyzőkönyv hitelesítőjének személyéről:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 179 464 db	100%
Nem szavazat	913 db	0,00%
Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés 100%-ot jelentő többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

1/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat

A Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítésére Bán Erikát, az MBH Befektetési Bank Zrt. részvényes képviselőjét kéri fel.

* * *

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az MBH Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága előzetesen megismerte, és az előterjesztésnek megfelelően elfogadta a Közgyűlés dokumentumait, és javasolta azok Közgyűlés elé terjesztését és Közgyűlés általi elfogadását. Ezt

követően ismertette a nyilvános társaságokra irányadó szabályok szerint a Közgyűlés 2025. március 21. napján hirdetmény útján közzétett napirendjét.

A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásai, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslat, továbbá a 2024-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala

1.1 Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről; A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló vezetőségi jelentése és különálló pénzügyi kimutatásai; Döntés az adózott eredmény felhasználásáról; A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.2 A Felügyelőbizottság jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.3 Az Audit Bizottság jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.4 A 2024-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala

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

3. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

4. Felmentvény megadása a Társaság Igazgatósága és 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 részvények megszerzésére

7. Igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása

8. A Társaság Alapszabályának módosítása

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a közgyűlési napirend kiegészítésére, illetve új határozati javaslat megtételére vonatkozó javaslat a Társasághoz nem érkezett, így további 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, majd áttért a napirendi pontok megtárgyalására.

1. napirendi pont

A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásai, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslat, továbbá a 2024-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala

1.1 Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről; A Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló vezetőségi jelentése és különálló pénzügyi kimutatásai; Döntés az adózott eredmény felhasználásáról; A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.2 A Felügyelőbizottság jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.3 Az Audit Bizottság jelentése a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült különálló pénzügyi kimutatásairól és különálló vezetőségi jelentéséről;

1.4 A 2024-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala

A Levezető elnök tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés 2025. március 31-én nyilvánosan közzétételre került. Felkérte Dr. Nagy Gyulát, a Társaság vezérigazgatóját, hogy tartsa meg a napirendi ponthoz kapcsolódó prezentációját.

Dr. Nagy Gyula köszöntötte a közgyűlés résztvevőit, majd prezentációjában a következőket adta elő:

A Jelzálogbank 2024. éves gazdasági teljesítményét befolyásoló külső tényezők:

A IV. negyedévben 0,5%-kal növekedett a GDP. 2025-re 2,6%-os GDP bővülést vár a Bank. A jelzáloghitelezés a tavalyi év második negyedévével kezdődően komoly növekedésnek indult 400 milliárd Ft feletti negyedéves kibocsátással. A jelzáloghitel állomány 10%-kal növekedett a 2023 évi állományhoz képest. A lakások a harmadik negyedévben komolyan növekedtek, a növekedés év/év alapon 14% fölötti volt. A lakáspiac meglehetősen ellentmondásos képet mutat. A tavalyi évben mindössze 13.300 db lakás épült, ugyanakkor a tranzakciók számát tekintve nagy élénkülés látható 125.000 körüli tranzakció megvalósulásával. 2025-re még komolyabb élénkülést, 150.000 körüli tranzakciószámot várunk.

Eredménykimutatás, mérleg:

A Jelzálogbank 2023-ban kiemelkedő adózás előtti eredményt ért el, amelyet 2024-ben majdnem sikerült megismételni. A Bank 2024-es adózás előtti eredménye mindössze 2,8%-kal volt alacsonyabb a megelőző évinél. Az adózás előtti eredmény 2024-ben 7,2 milliárd Ft-ot ért el. A működési költségek tekintetében sikerült az előző évhez képest 3,4%-os csökkenést elérni. A mérlegfőösszeg 2024. évben 892,3 milliárd Ft volt, ami az előző évhez képest 1,6%-os csökkenést jelent. Az idei évben további mérlegfőösszeg csökkenés várható, tekintve, hogy kifizetőban vannak az MNB-vel kötött ún. hosszútávú LTRO ügyletek.

Üzleti tevékenység:

A Jelzálogbank fő tevékenysége a refinanszírozás. A refinanszírozás 395 milliárd forintra nőtt az év végére, ez év/év alapon 3,6%-os növekedést jelent. Az MBH Bank Nyrt. meghatározó, 96,3%-os részesedéssel rendelkezik a refinanszírozott állományban, ugyanakkor a Jelzálogbank további nyolc refinanszírozott partnerrel rendelkezik, így elmondható, hogy a piacon a Jelzálogbank rendelkezik a legtöbb refinanszírozott partnerrel. Ez utóbbiak csökkenő állományok. Ugyancsak csökkenő állomány látható a saját, ún. direkt ügyfél hitelezésben a 2018-ban született stratégiai döntés következtében, miszerint a Jelzálogbank megszünteti ezen tevékenységét. Ennek megfelelően ezen hitelek állománya

folyamatosan csökken, míg 2018-ban 68 milliárd Ft-ot tett ki az állomány, 2024-ben már csak 17,5 milliárd Ft-ot.

Jelzáloglevél kibocsátás:

2024-ben komoly mérföldkőhöz érkezett a Jelzálogbank. A Moody's Investor Service 2024. július 22. napján hosszú lejáratú A1 minősítést adott az MBH Jelzálogbank által kibocsátott jelzálogleveleknek. Ez a minősítés 4 fokozattal magasabb, mint a magyar szuverén adósság besorolása. A korábbi hitelminősítő cég, az S&P Global Ratings által adott „BBB” minősítést a Jelzálogbank visszavonatta. Két olyan címet is viselnek a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek, amelyek szintén a minőséget jelzik, ezek az Európai Prémium Jelzáloglevél és az un. Green Label minősítés, ez utóbbival Magyarországon csak a Jelzálogbank rendelkezik.

A forgalomban lévő teljes jelzáloglevél állomány 2024 végén 364,2 milliárd Ft-ot tett ki. Tavaly is nagyon aktív volt a Jelzálogbank, összesen 59,6 milliárd forint névértékű jelzáloglevél került kibocsátásra. A kibocsátott állománnyal szemben összesen 38,7 milliárd forint lejáró és 25,3 milliárd forint visszavásárolt mennyiség állt 2024-ben, így a vizsgált időszakban 4,5 milliárd forinttal csökkent a forgalomban lévő jelzáloglevél állomány. 17,3%-os piaci részesedéssel a Jelzálogbank stabilan tartja a második helyét a jelzáloglevél piacon. Jelzálogleveleinek 16 sorozata van bevezetve a BÉT-en, a Jelzálogbank 4 forgalmazóval dolgozik. Fontos megjegyezni, hogy a többi jelzálogbankkal ellentétben, az MBH Jelzálogbank mindig nyilvános aukció keretében bocsátja ki a jelzálogleveleket, ezért is olyan magas a Bank által indított aukciók száma.

Innováció, digitalizáció:

Az innováció mindig is része volt a Bank stratégiájának. Az MBH Lakásárindex a magyarországi lakóingatlan árak alakulását méri a 2000-es évtől folyamatosan, negyedévente. A másik innováció az AVM, egy automatizált lakóingatlan értékelési modell.

Jelzáloglevelek lejáratú struktúrája:

A leghosszabb lejáratú idővel rendelkező jelzáloglevél lejáratú 2036-ban van. 2027-ben és 2030-ban vannak nagyobb lejáratú koncentrációk. Lejárat előtti visszavásárlási- és csere-aukciók szervezésével az MBH Jelzálogbank folyamatosan törekszik a lejáratú koncentrációk csökkentésére.

Zöld jelzáloglevél, ESG:

A Jelzálogbank jelzáloglevél kibocsátásában a Zöld Jelzáloglevél kibocsátás 2021 óta jelen van. Az MBH Jelzálogbank környezeti hatásához kapcsolódó jelentései, a Transzparencia jelentés, Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer Allokációs- és Hatásvizsgálati Jelentés, Európai energiahatékony jelzálog védjegy jelentés elérhetők a Bank honlapján. A teljes jelzálogállományból 2024. év végén 48,6 milliárd Ft a zöld jelzáloglevél állománya, amely a teljes állomány 13,3 %-át tette ki. A rendelkezésre álló, azonosított zöld fedezetek körülbelül még egy ugyanekkora állomány kibocsátását tennék lehetővé. A Jelzálogbank ESG Stratégiája és Fenntarthatósági Jelentése elérhetőek a Bank honlapján, illetve a jelen prezentáció egy bővebb változata is.

Prezentációjának végére érve **Dr. Nagy Gyula** megköszönte a figyelmet és visszaadta a szót a Levezető elnöknek.

A **Levezető elnök** megköszönte a vezérigazgató prezentációját. Tájékoztatta a részvényeseket, hogy a Felügyelőbizottság 1-4/2025. (03.28) számú határozataival, valamint az Auditbizottság 1-3/2025. (03.28) számú határozataival elfogadta a közgyűlés 1. napirendi pontjához tartozó előterjesztést. Ezt követően megkérdezte a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviselőjében jelen lévő Mészáros Balázs Árpád könyvvizsgálót, hogy kíván-e a könyvvizsgálói jelentéshez szóbeli kiegészítést fűzni.

Mészáros Balázs Árpád: Elmondta, hogy a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. elvégezte az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2024. december 31-ével zárult évre vonatkozó különálló pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát. A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Társaság 2024. december 31-én fennálló pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

A **Levezető elnök** megköszönte a könyvvizsgáló szóbeli kiegészítését, majd megkérdezte a részvényeseket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

A részvényesek részéről kérdés, észrevétel nem volt.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a részvényeseket, hogy a napirendi pont kapcsán **három** szavazásra fog sor kerülni. Tájékoztatta a közgyűlést, hogy az Integrációs Üzleti irányító MBH Befektetési Bank Zrt. igazgatósága, a beszámolót előzetesen jóváhagyta.

Ezt követően a **Levezető elnök** ismertette az első határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás az 1. napirendi pont első határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 174 454 db	99,99%
Nem szavazat	913 db	0,00%
Tartózkodás	5 010 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés 99,99%-os többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

2/1/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

I.

a) A Közgyűlés a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült Különálló vezetőségi jelentését (Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről) elfogadta.

b) A Közgyűlés a Társaság 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült Különálló pénzügyi kimutatásait (Különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, Különálló eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás, Különálló saját tőke változás kimutatás, Különálló cash flow kimutatás, Megjegyzések a Különálló pénzügyi kimutatásokhoz) elfogadta.

A Közgyűlés az MBH Jelzálogban Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült Különálló pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal állapította meg:

Mérlegfőösszeg: 892 311 millió forint

Tárgyévi eredmény: 6 597 millió forint

Teljes átfogó jövedelem: 6 323 millió forint

A **Levezető elnök** ismertette az első napirendi ponthoz tartozó második határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás az 1. napirendi pont második határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 173 754 db	99,99%
Nem szavazat	6 623 db	0,01%
Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A Levezető elnök megállapította, hogy a Közgyűlés 99,99%-os többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

2/2/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

A Közgyűlés a tárgyévi adózott eredmény felhasználásáról az alábbiak szerint döntött:

- az „A” sorozatú részvényekre, a 2024. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
- a 2024. évi tárgyévi (adózás utáni) eredményét a Társaság az eredménytartalékba helyezi és ebből, a jogszabály szerinti általános tartalékot, 660 millió Ft-ot megképz.

A Levezető elnök ismertette az első napirendi ponthoz tartozó harmadik határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás az 1. napirendi pont harmadik határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 173 754 db	99,99%
Nem szavazat	6 623 db	0,01%
Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A Levezető elnök megállapította, hogy a Közgyűlés 99,99%-os többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

2/3/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: „Társaság”) Közgyűlése elfogadta, hogy az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2024-re vonatkozó teljesítményjavadalmazások kifizetésének alapjául is szolgáló Vállalatértékelési Index az MBH Bank Nyrt. Közgyűlése által kerül megerősítésre. Teljesítményjavadalmazás megítélésére és kifizetésére az MBH Bank Nyrt. Közgyűlésének megerősítését követően kerülhet sor.

A Társaság Közgyűlése jóváhagyta, hogy a vezérigazgató egyéni teljesítményjavadalmazása mértékének megállapítása a Csoportszintű és a Társaság üzleti céljainak együttes értékelése alapján történik, figyelembe véve a pénzügyi és nem pénzügyi jellegű kritériumokat is. A nem üzleti jellegű kritériumok értékelése a vállalati értékeknek megfelelő kompetenciák mentén történik. A Társaság közgyűlése megállapította, hogy az MBH Jelzálogbank Nyrt. üzleti céljai megvalósultak a 2024-es üzleti év vonatkozásában, továbbá jóváhagyta, hogy a tényleges kifizetés mértékének megállapítása és kifizetése a csoportszintű teljesítményértékelési folyamat keretében történik.

2. napirendi pont

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

A **Levezető elnök** tájékoztatta a közgyűlést, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés 2025. március 31-én nyilvánosan közzétételre került. Majd megkérdezte a részvényeseket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

A részvényesek részéről kérdés, észrevétel nem volt.

A **Levezető elnök** ismertette a második napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás a 2. napirendi pont határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 173 754 db	99,99%
Nem szavazat	6 623 db	0,01%
Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés 99,99%-os többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

3/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

A Közgyűlés véleménynyilvánító szavazás keretében jóváhagyta a 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerinti Javadalmazási Politikát.

3. napirendi pont

A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

A **Levezető elnök** tájékoztatta a közgyűlést, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés 2025. március 31-én nyilvánosan közzétételre került. Majd megkérdezte a részvényeseket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

A részvényesek részéről kérdés, észrevétel nem volt.

A **Levezető elnök** ismertette a harmadik napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás a 3. napirendi pont határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 173 764 db	99,99%
Nem szavazat	1 613 db	0,00%
Tartózkodás	5000 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés 99,99%-os többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

4/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

A Közgyűlés a Társaság 2024. üzleti évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal elfogadta.

4. napirendi pont

Felmentvény a Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága tagjai részére

A **Levezető elnök** tájékoztatta a közgyűlést, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés 2025. március 31-én nyilvánosan közzétételre került. Majd megkérdezte a részvényeseket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

A részvényesek részéről kérdés, észrevétel nem volt.

A **Levezető elnök** ismertette a negyedik napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás a 4. napirendi pont határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	96 341 529 db	95,22%
Nem szavazat	4 838 848 db	4,78%
Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés 95,22%-os többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

5/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

A Közgyűlés megállapította, 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 tájékoztatta a közgyűlést, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés 2025. március 31-én nyilvánosan közzétételre került. Majd megkérdezte a részvényeseket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

A részvényesek részéről kérdés, észrevétel nem volt.

A Levezető elnök ismertette az ötödik napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás az 5. napirendi pont határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 178 764 db	100%
Nem szavazat	913 db	0,00%
Tartózkodás	700 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A Levezető elnök megállapította, hogy a Közgyűlés 100%-ot jelentő többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

6/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

A Közgyűlés megválasztotta 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 PwC Könyvvizsgáló Kft. részére a 2025. üzleti évre vonatkozó éves könyvvizsgálati díjat 42 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazta a Társaság vezérigazgatóját és vezérigazgató-helyettesét, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassák. 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 megválasztotta Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2025. évi könyvvizsgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) akadályoztatása esetén megválasztotta helyettes könyvvizsgálónak Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2025. évi könyvvizsgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés az előterjesztés szerint jóváhagyta a Társaság könyvvizsgálójával kötendő szerződés főbb feltételeit és egyúttal felkéri az Igazgatóságot, hogy a megválasztott állandó könyvvizsgálóval az ennek megfelelő megbízási szerződést az MBH Jelzálogbank Nyrt. képviseletében a könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül kösse meg.

II:

A Közgyűlés megválasztotta a 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentés bizonyosságot nyújtó vizsgálatára a PwC Könyvvizsgáló Kft.-t /személyében felelős könyvvizsgáló: Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589), helyettese: Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931)/ és a bizonyosság nyújtásának díját 30 millió Ft + ÁFA összegben maximálja (a könyvvizsgáló készpénzkiadásai nélkül).

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazta a Társaság vezérigazgatóját és vezérigazgató-helyettesét, hogy a könyvvizsgálóval történő bizonyosság nyújtására vonatkozó megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa. A megbízási szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegben belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

6. napirendi pont

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

A **Levezető elnök** tájékoztatta a közgyűlést, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés 2025. március 31-én nyilvánosan közzétételre került. Majd megkérdezte a részvényeseket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

Nagy Gábor József részvényes: Kérdésében azt tudakolta, hogy mi értelme, illetve hosszútávú célja van az Igazgatóság évről évre történő felhatalmazásának saját részvény vásárlására, ha a Jelzálogbank még egyszer sem élt ezzel a lehetőséggel, még akkor sem, amikor a részvények árfolyama 400 Ft körül mozgott. Továbbá a Jelzálogbank osztalékot nem fizet, ezért szeretné tudni, hogy az osztalékpolitika, illetve a saját részvények tulajdonlása mennyiben felel meg a részvényesek érdekeinek.

Dr. Nagy Gyula: Válaszában elmondta, hogy a Jelzálogbank mindenképp fenn akarja tartani annak a lehetőségét, hogy amennyiben erre szükség van, az Igazgatóság dönthessen saját részvény vásárlásáról. Jelenleg ilyen terv nincs figyelemmel a részvények árfolyamára, illetve a Tőzsde várható volatilitására, de a lehetőséget a Bank nem kívánja kizárni. Az osztalékpolitikával kapcsolatban elmondta, hogy a Jelzálogbank folyamatosan építkezik, új feladatokra készül és az is látható, hogy a részvények árfolyama osztalék fizetése nélkül is emelkedik, ami tükrözi a Bank eredményeit.

Nagy Gábor József részvényes: Reflektálva a vezérigazgató válaszára, elmondta, hogy továbbra sem érti, hogy a Jelzálogbank miért nem élt a saját részvény vásárlás lehetőségével, amikor 450 Ft körüli árfolyamon mozogtak a részvények, miért nem vásárolt vissza részvényeket a kismérvényesektől. Ellenében a Tőzsdével, amely kiemelkedő teljesítményt nyújtott, a Jelzálogbank részvényei lezárlóágban vannak, a likviditásuk nagyon alacsony. Továbbá megkérdezte, hogy 2023. őszén, amikor

a részvények árfolyama pár napra hirtelen jelentősen megemelkedett, történt-e esetleg bennfentes információ kiszivárgás, bennfentes kereskedelem?

Dr. Nagy Gyula: Válaszában elmondta, hogy a Társaságnak nincs tudomása arról, hogy a 2023-as árfolyam kiugrás mögött bennfentes kereskedelem állt volna, egyébként az látható, hogy a Bank részvényeinek az árfolyama magasabb szinteken van, mint korábban. A Jelzálogbank részvényei a forgalom tekintetében nem hasonlíthatók össze a „blue chip” részvényekkel. A Jelzálogbanknak ugyanakkor a transzparencia szempontjából fontos a tőzsdei jelenlét, és mint kibocsátó is a tőkepiac fókuszában áll. A Jelzálogbank mint nyilvános részvénytársaság nem tartozik a legnagyobbak közé, ezért a részvényeivel szemben nem lehet ugyanazokat az elvárásokat támasztani, mint a nagy kapitalizációval, magas közkezhányaddal rendelkező tőzsdei cégekkel szemben.

Levezető elnök: A válaszadás lezárásaként rögzítette, hogy a jelen közgyűlés a 2024-es évről szól, tehát a 2023-ban történt események nem képezik tárgyát, ugyanakkor megerősítette, hogy senkinek nincs tudomása arról, hogy bármilyen bennfentes kereskedelemnek még csak a gyanúja is felmerült volna.

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

A részvényesek részéről további kérdés, észrevétel nem volt.

A **Levezető elnök** ismertette a hatodik napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás a 6. napirendi pont határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 179 454 db	100%
Nem szavazat	923 db	0,00%
Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés 100%-ot jelentő többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

7/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

A Közgyűlés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:223. § (1) bekezdése és a Társaság Alapszabályának a 3.1.17. (g) pontja alapján felhatalmazta 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 100,- Forint névértékű törzsrészvény,
- Legfeljebb egy időpontra vonatkoztatva összesen az alaptőke össznévértékének 25%-a, azaz legfeljebb 27.122.575 darab A” sorozatú 100,- 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 1,- Ft, azaz Egy forint, a legmagasabb vételár pedig a tőzsrészcsevény névértékének legfeljebb tízszerese, azaz 1.000,- Forint, illetve

- kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén a legalacsonyabb vételár 1,- Ft, azaz Egy forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb a tőzsrészcsevény ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 125%-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 7/2024. (április 24.) számú közgyűlési határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

7. napirendi pont

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

A **Levezető elnök** tájékoztatta a közgyűlést, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés 2025. március 31-én nyilvánosan közzétételre került. Majd megkérdezte a részvényeseket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

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

A részvényesek részéről kérdés, észrevétel nem volt.

A **Levezető elnök** ismertette a hetedik napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás a 7. napirendi pont határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 173 754 db	99,99%
Nem szavazat	6 623 db	0,01%
Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés 99,99%-os többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

8/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

A Közgyűlés az alábbiak szerint állapította meg a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását 2025. április 23-tól a számviteli törvény szerinti 2025. évi pénzügyi kimutatások elfogadásának napjáig terjedő időszakra:

a Felügyelőbizottság elnöke: bruttó 1 400 000 Forint/hó

a Felügyelőbizottság tagjai: bruttó 1 150 000 Forint/hó

az Igazgatóság elnöke: bruttó 2 100 000 Forint/hó

az Igazgatóság külső tagjai: bruttó 1 400 000 Forint/hó

az Igazgatóság belső tagjai: bruttó 1 400 000 Forint/hó

Amennyiben egy igazgatósági, illetve felügyelőbizottsági tag egyben tagja az Audit Bizottságnak, azért a bizottsági tisztségért nem részesül külön díjazásban.

A Közgyűlés jóváhagyta, hogy a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságért járó tiszteletdíjak kifizetésére (átutalására, illetve bankszámlán történő jóváírására) a Társaság bérszámfejtési gyakorlatával összhangban, azaz minden hónap első munkanapján, a belső igazgatósági tagok esetében a munkabérükkel együtt kerül sor.

8. napirendi pont

A Társaság Alapszabályának módosítása

A **Levezető elnök** tájékoztatta a közgyűlést, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés 2025. március 31-én nyilvánosan közzétételre került. Tájékoztatta továbbá a részvényeseket, hogy bár a Magyar Nemzeti Bank engedélye 2025. április 17-én megérkezett a Társasághoz és az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása is, így ezen feltétel teljesült, tehát a határozati javaslatban foglaltaknak megfelelően az Alapszabálymódosítás 2025. április 22. napjával, azaz a mai napon hatályba lép, amennyiben a részvényesek elfogadják az előterjesztést, a határozati javaslat szövege azonban változatlan marad.

Ezt követően megkérdezte a részvényeseket, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük.

A részvényesek részéről kérdés, észrevétel nem volt.

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.

A Levezető elnök ismertette a nyolcadik napirendi ponthoz tartozó első határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történt.

Szavazás a 8. napirendi pont első határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 179 464 db	100%
Nem szavazat	913 db	0,00%

Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A Levezető elnök megállapította, hogy a Közgyűlés 100%-ot jelentő többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

9/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

A Közgyűlés elfogadta, hogy a Társaság Alapszabályának módosításáról az igazgatósági előterjesztésben foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

A Levezető elnök ismertette a nyolcadik napirendi ponthoz tartozó második határozati javaslatot, megállapította a Közgyűlés határozatképességét, majd szavazásra bocsátotta a javaslatot. A nyílt szavazás háromnegyedes szótöbbséggel történt.

Szavazás a 8. napirendi pont második határozati javaslatáról:

Az érvényesen leadott szavazatok száma 101 180 377 db; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 93,26%.

Igen szavazat:	101 179 464 db	100%
Nem szavazat	913 db	0,00%
Tartózkodás	0 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

A Levezető elnök megállapította, hogy a Közgyűlés 100%-ot jelentő többséggel elfogadta az indítványt és kihirdette a határozatot.

10/2025. (április 22.) számú MBHJZB közgyűlési határozat:

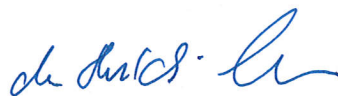
A Közgyűlés elfogadta a Társaság Alapszabályának Preambuluma, 1.3 pont, 1.3.1 pont, 1.3.2 pont, 1.3.3 pont, 2.1.1 pont, 2.1.2 pont, 2.1.3 pont, új 2.2 pont, 2.3.2 pont, 3.1.6 pont, 3.1.7 pont, 3.1.8 pont, 3.1.11. pont (b) alpont, 3.1.14 pont (f) alpont, 3.1.17 pont (a), (g), (m), (q) és (t) alpont, 3.1.18 pont, 3.1.19 pont, 3.1.20 pont, 3.1.22 pont, 3.1.24 pont, 3.1.25 pont, az azt követő pontok száma ennek megfelelő változásának, új 3.1.26.1 pont (a)-(f) alpont, új 3.1.26.2 pont (b) alpont, 3.2.1 pont, 3.2.2 pont (e), (r), (t), (w), (x) és (y) alpontok, 3.2.3 pont, 3.2.5 pont, 3.2.7.5 pont (e) alpont, új 3.2.9 pont, az azt követő pontok száma ennek megfelelő változásának, új 3.2.9.1 pont, új 3.2.9.2 pont, új 3.2.9.3 pont, 3.3.5.1 pont (l) alpont, 3.3.5.2 pont, 3.3.6.1 pont, 3.3.8.1 pont, 3.3.8.3 pont, 3.4.1 pont, 3.5.3 pont, 3.6.2 pont, 3.6.5 pont, 6.1 pont, 8.1 pont, 8.2 pont, 9.2 pont, 9.5 pont, 9.6 pont, valamint az 1. sz. Függelék C. pont módosítását. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály jelen határozathoz 1. számú mellékletként került csatolásra. A Társaság módosított Alapszabálya 2025. április 22. napjával lép hatályba azzal, hogy a Magyar Nemzeti Banknak az Alapszabály módosítására vonatkozó engedélye később áll a Társaság rendelkezésére, akkor Alapszabály 3.2.2 pont (e), (r), (t), (w), (x) és (y) alpontjai az engedély kézhezvételének a napján lépnek hatályba.

Ezt követően a Levezető elnök Megállapította, hogy a Közgyűlés mindvégig határozatképes maradt, a meghirdetett napirendi pontokat megtárgyalta, így munkájának végére ért. Megköszönte valamennyi résztvevő közreműködését és a közgyűlést befejezettnek nyilvánította.

k.m.f.



dr. Szabó Boldizsár
levezető elnök



dr. Holobrádi Emese
jegyzőkönyvvezető



Bán Erika
jegyzőkönyv-hitelesítő