

A 2025. ÁPRILIS 22. NAPJÁN MEGTARTOTT ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS HATÁROZATAI

KÖZLEMÉNY

Az **MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G.ép., cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve ezúton tájékoztatja a tisztelt befektetőket a 2025. április 22. napján megtartott éves rendes Közgyűlésén („Közgyűlés”) született határozatokról.

A Közgyűlés időpontjában a szavazásra jogosító „A” sorozatú részvények száma 108.490.300 darab. A Közgyűlés időpontjában a Társaság tulajdonában 253.601 darab „A” sorozatú saját törzsrészvény volt.

A szavazás során az egyes szavazati arányok két tizedesjegyig kerekítésre kerültek.

Az ügyrendi határozat:

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

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

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%

Az egyes napirendi pontok keretében született határozatok az alábbiak:

1. sz. 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 2025. ÁPRILIS 22. NAPJÁN MEGTARTOTT ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS HATÁROZATAI

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 Jelzálogbank 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

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%

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.

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%

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 teljesítményjavaldalmazások kifizetésének alapjául is szolgáló

A 2025. ÁPRILIS 22. NAPJÁN MEGTARTOTT ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS HATÁROZATAI

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 kifizetés a csoportszintű teljesítményértékelési folyamat keretében történik.

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%

2. sz. napirendi pont:

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

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

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

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%

3. sz. napirendi pont:

A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

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.

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%
----------------	----------------	--------

A 2025. ÁPRILIS 22. NAPJÁN MEGTARTOTT ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS HATÁROZATAI

Nem szavazat	1 613 db	0,00%
Tartózkodás	5000 db	0,00%
Le nem adott szavazat:	0 db	0,00%

4. sz. napirendi pont:**Felmentvény a Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága tagjai részére**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.

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%

5. sz. 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

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 2025. ÁPRILIS 22. NAPJÁN MEGTARTOTT ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS HATÁROZATAI

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.

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%

6. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

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 törzsrészvény 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

A 2025. ÁPRILIS 22. NAPJÁN MEGTARTOTT ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS HATÁROZATAI

legfeljebb a törzsrészcsevény 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.

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%

7. sz. napirendi pont:

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

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.

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%

8. sz. napirendi pont:

A Társaság Alapszabályának módosítása

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

A 2025. ÁPRILIS 22. NAPJÁN MEGTARTOTT ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS HATÁROZATAI

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

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%

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.

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%

MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság