



JEGYZŐKÖNYV

az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci u. 38.) 2022. április 26-án megtartott

Éves Rendes Közgyűléséről

Közgyűlés időpontja: 2022. április 26. 10:00 óra

Helyszín: videokonferencián keresztül megtartott ülés a személyes részvétel lehetőségével (MKB Bank Nyrt. Székház, 1056 Budapest, Váci utca 38. fszt. 24-es tárgyaló)

Résztvevők:

az MKB Bank Nyrt. („Társaság” vagy „MKB Bank”) képviselőjében:

dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke

dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató, az Igazgatóság elnöke

dr. Török Ilona, elnöki kabinet vezető, szavazatszámoló

dr. Tisza-Papp Ákos, ügyvezető igazgató, jogtanácsos, levezető elnök

dr. Wietecha Gergely, jogtanácsos, szavazatszámoló

Ördög Gábor, jegyzőkönyvvezető

a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében:

Mádi-Szabó Zoltán

KPMG Hungária Kft. képviselőjében:

Henye István

a Magyar Nemzeti Bank képviselőjében:

Freisleben Vilmos, igazgató

Solymári Gábor, vezető felügyelő

Dr. Barna Zsolt köszöntötte a résztvevőket, és megnyitotta az éves rendes közgyűlést (továbbiakban: „Közgyűlés”). Elmondta, hogy a Közgyűlést az Igazgatóság a Felügyelőbizottság jóváhagyásával az MKB Bank illetve a Budapest Bank 2021. évi éves beszámolójának elfogadása és az ezzel összefüggő közgyűlési döntések meghozatala érdekében hívta össze. Megköszönte, hogy valamennyi részvényes részt vesz a Közgyűlésen ezzel is támogatva az MKB Bank működését. Felkérte dr. Tisza-Papp Ákos urat, az MKB vezető jogtanácsosát, hogy a Közgyűlést vezesse le, és átadta neki a szót.

Dr. Tisza-Papp Ákos, a Közgyűlés levezető elnöke (továbbiakban: „Levezető elnök”) tájékoztatta a résztvevőket, hogy a Közgyűlés technikai részleteiről szóló útmutatót a résztvevők előzetesen írásban is megkapták. A részvényesi azonosítás során az MKB Bank munkatársai – a videokonferencián bejelentkező részvényesek esetén a videóképfelvételek segítségével – meggyőződtek a résztvevők személyazonosságáról, illetve a képviseleti jogosultság ellenőrzését a rendelkezésre bocsátott okiratok alapján elvégezték.

Megállapította, hogy a Közgyűlés megtartásának nincs akadálya, és a Közgyűlés határozatképes. Az MKB Bank Nyrt. alaptőkéje 311.319.983.000,- Ft-ra emelkedett az egyesüléssel. A tőkeemelés kapcsán kibocsátott 211.319.983 darab részvény ugyanakkor jelenleg még lekeletkeztetés alatt van, azok bejegyzése a részvénykönyvbe még nem történt meg, így az azokhoz kapcsolódó szavazati jogok jelenleg még nem gyakorolhatók. Az összes szavazatra jogosító részvény jelenleg 100.000.000 db, így a közgyűlésen az összes szavazatra jogosító részvény képvisellete megfelelően biztosítva van, a Bank összes részvényese részt vesz a Közgyűlésen.

A Közgyűlés jegyzőkönyv-vezetőjének Ördög Gábort, szavazatszámológójának dr. Török Ilonát és dr. Wietecha Gergelyt, az MKB Bank munkatársait jelölte ki. Indítványozta, hogy a Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítőjeként Bertalan Dóra úrhölgyet, a Magyar Bankholding Zrt. részvényes képviselőjét válassza meg. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a jegyzőkönyv hitelesítőjéről:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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

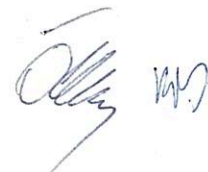
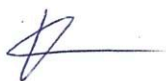
22/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

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

Bertalan Dóra úrhölgy kijelentette, hogy elfogadja a felkérést.

* * *

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a nyilvános társaságokra irányadó szabályok szerint a Közgyűlés 2022. március 25-én közzétett hirdetmény (továbbiakban: „meghívó”) útján került összehívásra. Ezzel egyidejűleg közzétételre került a Közgyűlés napirendje. A napirendi pontokhoz tartozó határozati javaslatok részletes indokolását tartalmazó írásbeli előterjesztést a „Az MKB Bank Nyrt. 2022. április 26-i éves rendes közgyűlésének dokumentumai” című kiadványban (továbbiakban: „Közgyűlési Dokumentumok”) a Társaság 2022. március 29-én tette közzé, amelynek mellékletét képezi az MKB Bank Nyrt. 2021. évi egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai és a kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentések, továbbá a Budapest Bank Zrt. 2021. évi egyedi és konszolidált éves pénzügyi kimutatásai és a kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentések, valamint az MKB Bank Nyrt.



2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentése. A továbbiakban, amikor „**Közgyűlési Dokumentumok**”-ra történik hivatkozás, az alatt ezt a dokumentumcsomagot kell érteni. A Társaság a közgyűlési meghívót, valamint az ahhoz tartozó előterjesztést és határozati javaslatokat elektronikus úton külön megküldte azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették.

Az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága 2022. március 28-i együttes ülésén előzetesen megtárgyalta és az előterjesztésnek megfelelően elfogadta a Közgyűlés dokumentumait, és javasolta azok Közgyűlés elé terjesztését és Közgyűlés általi elfogadását. Az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot a testületek elnökei képviselik a Közgyűlésen. A testületek tagjai az előzetes egyeztetés szerint egyéb hivatalos elfoglaltságuk miatt nem vesznek részt a Közgyűlésen.

A Közgyűlés napirendje a Közgyűlési Dokumentumok 2-3. oldalán olvasható, amely a következő napirendi pontokat tartalmazza:

A Közgyűlés napirendje

1. Az MKB Bank Nyrt. 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felhasználása, osztalékfizetés, továbbá a 2021-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések

- 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2021. évi üzleti tevékenységről
- 1.2. Az Igazgatóság javaslata a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló elfogadására
- 1.3. Az Igazgatóság javaslata a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló elfogadására
- 1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2021. évi eredmény felhasználására, osztalékfizetésre
- 1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámolóról
- 1.6. A könyvvizsgáló jelentése a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló megvizsgálásáról
- 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló megvizsgálásáról
- 1.8. A 2021-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala

2. A Budapest Bank Zrt. (mint jogelőd) 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felhasználása, osztalékfizetés

- 2.1. Az Igazgatóság jelentése a 2021. évi üzleti tevékenységről
- 2.2. A Budapest Bank Zrt. 2021. évi beszámolójának elfogadása
- 2.3. A Budapest Bank csoport 2021. évi konszolidált beszámolójának elfogadása
- 2.4. A 2021. évi eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslat
- 2.5. A független könyvvizsgáló jelentése




3. A 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

4. Felmentvény az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére

5. Az Igazgatóság jelentése a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

6. A könyvvizsgáló megválasztása és a 2022. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása

7. Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása

* * *

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a közgyűlési napirend kiegészítésére, illetve új határozati javaslat megtételére vonatkozó javaslat a Társasághoz nem érkezett. Javasolta, hogy a Közgyűlés a Közgyűlési Dokumentumokban szereplő közgyűlési napirendi pontok sorrendjében hozzon döntést a határozati javaslatokról.

1. napirendi pont tárgyalása

Az MKB Bank Nyrt. 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámolóit: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felhasználása, osztalékfizetés, továbbá a 2021-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések

A **Levezető elnök** elmondta, hogy az első napirendi pont az MKB Bank Nyrt. 2021. évre vonatkozó éves beszámolóinak, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadásáról, továbbá a 2021-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntésekről szól.

Ezzel összefüggésben az Igazgatóságnak a 2021. évi üzleti tevékenységről szóló részletes jelentése a Közgyűlési Dokumentumok 4-edik oldalától a 18-adik oldaláig olvasható. A jelentés bemutatja a bank működését befolyásoló makrogazdasági peremfeltételek alakulását, a bankszektor helyzetét, áttekintést ad az MKB Csoport és az MKB Bank 2021. évi teljesítményéről kitérve az üzletági eredményekre, a leányvállalatok sikereire, valamint a főbb stratégiai és partneri együttműködésekre.

Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az Igazgatóságnak a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi, azaz nem konszolidált éves beszámoló elfogadására vonatkozó javaslata, benne a pénzügyi helyzetre, az időszaki jövedelemre, a saját tőke változásaira, az egyedi saját tőke megfeleltetésre, valamint a nem konszolidált cash-flow-kra vonatkozó kimutatások adataival a Közgyűlési Dokumentumok 19-edik oldalától a 24-edik oldaláig tartó részben, valamint a Közgyűlési Dokumentumokhoz mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásokban olvasható.

Az Igazgatóságnak a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló elfogadására vonatkozó javaslata, benne a csoportszintű összevont kimutatások adataival a Közgyűlési Dokumentumok 25-ödik oldalától a 29-edik oldaláig tartó részben, továbbá a Közgyűlési Dokumentumokhoz csatolt konszolidált pénzügyi kimutatásokban olvasható.



Az Igazgatóságnak a 2021. évi eredmény felhasználására és osztalékfizetésre vonatkozó javaslata a Közgyűlési Dokumentumok 30-adik oldalától a 31-edik oldaláig tartó részben olvasható.

Elmondta továbbá, hogy a Felügyelőbizottság megtárgyalta és a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta az MKB Bank Nyrt. 2021. december 31-én végződő üzleti évről – az Igazgatóság által – a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2021. évi nem konszolidált és konszolidált éves beszámolók megállapítására, valamint a 2021. évi adózott eredmény felhasználására vonatkozó előterjesztéseket. A Felügyelőbizottság jelentése a Közgyűlési Dokumentumok 32-edik oldalától az 43-adik oldaláig található meg.

Rátérve a könyvvizsgálói jelentésekre, a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült nem konszolidált és konszolidált éves beszámolók megvizsgálásáról szóló könyvvizsgálói jelentések a Közgyűlési Dokumentumok 44-edik oldalától az 56-edik oldaláig olvashatók.

Felkérte Mádi-Szabó Zoltán urat, hogy tegye meg szóbeli beszámolóját az MKB Bank Nyrt.-nél végzett auditori munkával kapcsolatban, és ismertesse a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. jelentéseit.

Mádi-Szabó Zoltán tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Deloitte munkatársai megvizsgálták az MKB Bank Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült 2021. évi nem konszolidált és konszolidált éves beszámolóit. A vizsgálat során az auditor megállapította, hogy mind a nem konszolidált, mind a konszolidált beszámolók az MKB Bank 2021. évi pénzügyi helyzetéről valós és hű képet nyújtanak, és így a Közgyűlés elfogadására javasolja korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentés mellett. Egyúttal megköszönte az elmúlt évek sikeres együttműködését.

A **Levezető elnök** megköszönte a könyvvizsgáló beszámolóját és a könyvvizsgáló munkatársainak az MKB érdekében elvégzett munkájukat és a Társaság eredményes működésében való közreműködésüket.

Folytatva a napirendi ponthoz kapcsolódó javaslat ismertetését, a **Levezető elnök** kifejtette, hogy a 2021. évi éves beszámolók elfogadásával összefüggésben szükségessé vált továbbá a 2021-es tárgyévi teljesítményjavalmazást érintő döntések meghozatala. A vállalatértékelési célindex megvalósulásának értékelésére, valamint az elnök-vezérigazgató javalmazását érintő döntések meghozatalára vonatkozó javaslatok a Közgyűlési Dokumentumok 57-edik oldalától a 61-edik oldaláig tartó részben olvashatók.

A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette az első napirendhez tartozó első határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazás az MKB Bank Nyrt. 2021. évre vonatkozó éves beszámolóinak, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadásáról:

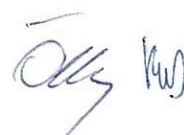
Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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



23/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a 2021. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2021. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolókról szóló javaslatát, illetve az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt. 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 3 320 182 millió Ft

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 59 383 millió Ft

A Közgyűlés az MKB Csoport 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 3 314 019 millió Ft

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 63 452 millió Ft

A Közgyűlés akként határoz, hogy az adózott eredményből 4 300 millió Ft osztalék kerül megállapításra, a tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül.

A Közgyűlés megállapítja, hogy a 11/2021. (december 15.) számú közgyűlési határozattal megállapított és 2022. február 14. napján kifizetett osztalékkelőleg összege a jelen határozattal megállapított osztalék összegével megegyezik, így jelen határozat alapján további kifizetésre nem kerül sor.

, * * *

A **Levezető elnök** ismertette az első napirendhez tartozó második határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel (50% + 1 szavazat) többséggel történik.

Szavazás a 2021-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntésekre vonatkozó javaslat elfogadásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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

24/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2021-es üzleti év vonatkozásában.

A Közgyűlés megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2021. évi éves beszámolók elfogadásával összefüggésben dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató a 2021. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavaldalmazásra jogosult.

A Közgyűlés felkéri az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságát, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javaldalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javaldalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előirányzott teljesítményjavaldalmazási keretösszegeen belül döntsön dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató részére a 2021. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavaldalmazás összegéről.




A Közgyűlés felkéri a Felügyelőbizottságot, hogy a 2022. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a 2022. tárgyévre vonatkozó összbanki célkitűzések mentén.

2. napirendi pont

A Budapest Bank Zrt. (mint jogelőd) 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felhasználása, osztalékfizetés

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a második napirendi pont a Budapest Bank Zrt., mint jogelőd társaság 2021. évre vonatkozó éves beszámolóinak, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadásáról szól.

Elmondta, hogy ezen napirendi pont keretében a döntéshozatalra azért kerül sor, mert Budapest Bank Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történt beolvadására tekintettel 2022. március 31-ei hatállyal törlésre került, jogutódja az MKB Bank Nyrt. A Budapest Bank Zrt., mint jogelőd társaság 2021. évre vonatkozó éves beszámolóinak, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadása a Ptk. és az alapszabály rendelkezései alapján így a jogutód legfőbb szervének, az MKB Bank Nyrt. közgyűlésének hatáskörébe tartozik.

Ezzel összefüggésben a Budapest Bank Igazgatóságának a 2021. évi üzleti tevékenységről szóló részletes jelentése a Közgyűlési Dokumentumok 65-ödik oldalától a 78-adik oldaláig olvasható. A jelentés bemutatja a bank üzleti modelljét, a 2021. üzleti év eredményeit, kitér az eszközminőségre, eszközforrás szerkezetre, likviditásra, a tőkepozícióra, jövedelmezőségre, ismerteti a leányvállalatok tevékenységét és eredményeit, valamint a kezelt portfóliók eszközértékeinek változását.

Tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Budapest Bank Zrt. 2021. évi nem konszolidált beszámolójának elfogadására vonatkozó javaslata, benne a pénzügyi helyzetre, egyedi eredmény, átfogó jövedelem, az egyedi saját tőke változásaira, valamint a nem konszolidált cash-flow-kra vonatkozó kimutatások adataival a Közgyűlési Dokumentumok 79-edik oldalától a 83-adik oldaláig tartó részben, valamint a Közgyűlési Dokumentumokhoz mellékelte egyedi pénzügyi kimutatásokban olvasható.

Az Igazgatóságának a Budapest Bank Zrt. 2021. évi konszolidált éves beszámolójának elfogadására vonatkozó javaslata, benne a csoportszintű összevont kimutatások adataival a Közgyűlési Dokumentumok 84-edik oldalától a 88-adik oldaláig tartó részben, továbbá a Közgyűlési Dokumentumokhoz csatolt konszolidált pénzügyi kimutatásokban olvasható.

Az Igazgatóságának a 2021. évi eredmény felhasználására és osztalékfizetésre vonatkozó javaslata a Közgyűlési Dokumentumok 89-edik oldalától a 90-edik oldaláig tartó részben olvasható.

Kifejtette továbbá, hogy a Budapest Bank Felügyelőbizottsága megtárgyalta és a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta a Budapest Bank Zrt. 2021. december 31-én végződő üzleti évről – a Budapest Bank Igazgatósága által – a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2021. évi nem konszolidált és konszolidált éves beszámoló megállapítására, valamint a 2021. évi adózott eredmény felhasználására vonatkozó előterjesztéseket.

Rátérve a könyvvizsgálói jelentésekre, a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült nem konszolidált és konszolidált éves beszámoló megvizsgálásáról szóló független könyvvizsgálói jelentések a Közgyűlési Dokumentumok 91-edik oldalától a 103-adik oldaláig olvashatók.

Felkérte Henye István urat, hogy tegye meg szóbeli beszámolóját Budapest Bank Zrt.-nél végzett auditori munkával kapcsolatban, és ismertesse a KPMG Hungária Kft. jelentéseit.

Henyé István, hogy a KPMG Hungária Kft. munkatársai megvizsgálták a Budapest Bank Zrt. Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült 2021. évi nem konszolidált és konszolidált éves beszámolóját. A vizsgálat során az auditor megállapította, hogy mind a nem konszolidált, mind a konszolidált beszámoló a Budapest Bank 2021. évi pénzügyi helyzetéről valós és hű képet nyújtanak, és így a Közgyűlés elfogadására javasolja korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentés mellett. Egyúttal megköszönte az elmúlt évek sikeres együttműködését.

A **Levezető elnök** megköszönte a könyvvizsgáló beszámolóját és a könyvvizsgáló munkatársainak a Budapest Bank érdekében elvégzett munkájukat és a társaság eredményes működésében való közreműködésüket.

A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel történik.

Szavazás a Budapest Bank Zrt. 2021. évre vonatkozó éves beszámolójának, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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

25/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja a Budapest Bank Zrt. (mint jogelőd) Igazgatóságnak a 2021. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2021. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolókról szóló javaslatát, illetve az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Budapest Bank Zrt. 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 2 490 210 millió Ft

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 12 211 millió Ft

A Közgyűlés a Budapest Bank Csoport 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 2 533 796 millió Ft

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 13 832 millió Ft

A Közgyűlés akként határoz, hogy az adózott eredmény teljes összegben az eredménytartalékba kerüljön, továbbá osztalék nem kerül kifizetésre sem a 2021 évi adózott eredmény, sem az osztalékfizetésre igénybevehető eredménytartalék terhére.

3. napirendi pont

A 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadására vonatkozó javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 105-ödik oldalától a 109-edik oldalig található részben olvasható. A Felelős Társaságirányítási Jelentés a Közgyűlési Dokumentumok 5. számú mellékletét képezi. Nyilvános társaságként az MKB harmadik alkalommal készítette el Felelős Társaságirányítási Jelentését. A jelentés a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival összhangban bemutatja a részvénytársaság társaságirányítási gyakorlatát.

A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel történik.

Szavazás a 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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

26/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja a 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

4. napirendi pont

Felmentvény az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai részére

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az MKB Bank és a Budapest Bank igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai részére történő felmentvény adásáról szóló javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 110-edik oldalától az 113-adik oldaláig olvasható. A negyedik napirendi ponthoz tartozó határozati javaslat az, hogy a Közgyűlés állapítsa meg, hogy az MKB Bank és a Budapest Bank Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjai ügyvezetési illetve ellenőrzési tevékenységüket megfelelően végezték a 2021. január 1-től 2021. december 31-ig tartó időszakban, ezért a Közgyűlés részükre adja meg a Polgári Törvénykönyv vonatkozó bekezdése szerinti felmentvényt az egyesülésre való tekintettel egységes eljárás alkalmazva.

Ezen napirendi pont esetében emlékeztette a résztvevőket a 2. napirendi pontnál elmondottakra. A döntéshozatalra a Budapest Bank Zrt. esetében azért kerül sor, mert Budapest Bank Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történt beolvadására tekintettel 2022. március 31-ei hatállyal törlésre került, jogutódja az MKB Bank Nyrt. A Budapest Bank Zrt., mint jogelőd társaság Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjai tekintetében a felmentvény megadására vonatkozó javaslat elfogadása a Ptk. és az alapszabály rendelkezései alapján így a jogutód legfőbb szervének, az MKB Bank Nyrt. közgyűlésének hatáskörébe tartozik.



A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel történik.

Szavazás az MKB Bank és a Budapest Bank igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok részére történő felmentvény adásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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

27/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megállapítja az alábbi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét az alábbi időszakban, ezért 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: 2021. január 1. – 2021. december 31.

dr. Gombai Gabriella: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Valkó Mihály: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Takács Marcell Tamás: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Ginzer Ildikó: 2021. szeptember 13. – 2021. december 31.

dr. Piller Zsuzsa: 2021. szeptember 23. – 2021. december 31.

Benczédi Balázs: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Kardos Imre: 2021. január 1. – 2021. július 24.

dr. Csapó András: 2021. január 1. – 2021. március 3.

MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Hornung Ágnes: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Feodor Rita: 2021. január 1. – 2021. december 31.

dr. Ipacs László: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Nyemcsok János: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Oszlányi Törtel András: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Dobi Kitti: 2021. július 26. – 2021. december 31.

Bechtold Balázs: 2021. július 26. – 2021. december 31.

dr. Godena Albert: 2021. január 1. – 2021. július 24.

Müller Ferenc: 2021. január 1. – 2021. március 31.

Budapest Bank Zrt. Igazgatóságának tagjai:

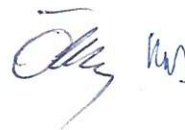
dr. Lélfa Koppány Tibor: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Puskás András: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Csáki Béla: 2021. január 1. – 2021. november 16.

Antal Dénes: 2021. január 1. – 2021. december 31.

dr. Láng Géza Károly: 2021. január 1. – 2021. december 31.



Budapest Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Pankucsi Zoltán: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Rada Sándor Zoltán: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Cserpák Zsolt: 2021. január 1. – 2021. december 31.

dr. Koszmáli József: 2021. január 1. – 2021. december 31.

dr. Herencsár Lajos: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Egerszegi Ádám: 2021. június 18. – 2021. november 16.

5. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az Igazgatóságnak a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról szóló jelentése a Közgyűlési Dokumentumok 114-115-adik oldalán olvasható, ami összefoglalja a Magyar Bankholding középtávú stratégiája mentén az MKB Bankcsoport 2022. évre vonatkozó legfontosabb stratégiai célkitűzéseit. Az ötödik napirendi ponthoz a határozati javaslat az, hogy a Közgyűlés fogadja el az Igazgatóság jelentését a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel történik.

Szavazás a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról szóló igazgatósági jelentésről:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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

28/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

6. napirendi pont

A könyvvizsgáló megválasztása és a 2022. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a könyvvizsgáló megválasztására és a 2022. évre vonatkozó könyvvizsgálat díjának megállapítására, könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyására, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározására vonatkozó javaslatok a Közgyűlési Dokumentumok 116-odik oldalától a 120-adik oldaláig olvasható.

A hatodik napirendi ponthoz a határozati javaslat az, hogy a Közgyűlés a 2022. üzleti évre a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft-t válassza meg a Társaság könyvvizsgálójának, és részére a 2022. üzleti évre vonatkozó éves könyvvizsgálati díjat nettó 220 millió Ft összegben maximálja.



Javasolt továbbá a Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes és a Beszerzési terület felhatalmazása, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa azzal, hogy a szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

További javaslat, hogy a Közgyűlés hagyja jóvá, hogy a könyvvizsgáló társaság a könyvvizsgálatért felelős személynek Balázs Árpád urat, helyettesének pedig Mészáros Balázs urat jelölje ki.

Végül javaslat az, hogy a Közgyűlés az előterjesztésben foglaltaknak megfelelően hagyja jóvá a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeit és kérje fel az Igazgatóságot, hogy kösse meg a könyvvizsgálóval az ennek megfelelő megbízási szerződést az MKB Bank Nyrt. képviselőjében a könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül.

Az előterjesztett javaslatot az MKB Bank Audit Bizottsága, Igazgatósága és Felügyelőbizottsága 2022. március 28-i együttes ülésén előzetesen megtárgyalta és a Közgyűlés részére jóváhagyásra javasolta.

A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel történik.

Szavazás a könyvvizsgáló megválasztásáról és a 2022. évre vonatkozó díjának megállapításáról, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyásáról, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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

29/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megválasztja a 2022. üzleti évre a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (Cg 01-09-063022, Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási száma: 001464, továbbiakban: PwC) a Társaság állandó könyvvizsgálójának, és a PwC részére a 2022. üzleti évre vonatkozó éves könyvvizsgálati díjat (beleértve a Hpt. szerint a Magyar Nemzeti Bank részére benyújtandó könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés elkészítését és a Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálatát és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátását, valamint az XBRL közzététel auditálását) 220 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettest és a Beszerzési területet, 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 MKB Bank Nyrt. 2021. 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 bejegyzett

könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2021. 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 MKB Bank Nyrt. képviseletében a könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül kösse meg.

7. napirendi pont

Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai tiszteletdíjának megállapítására vonatkozó javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 121-123-adik oldalán található. A Magyar Bankholding Zrt. csoportirányítási szerepének megszűnésére és az MKB Bank Nyrt. csoportirányító szerepének átvételére tekintettel felülvizsgálatra került az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, valamint az Audit Bizottság tagjainak díjazása, és javaslat született a tiszteletdíjak emelésére tükrözve a testületi tagok megnövekedő felelősségvállalását, bővülő feladatköreiket, a kapcsolódó kockázatokat és egyben a tulajdonosok által elvárt munkát.

A hetedik napirendi ponthoz a határozati javaslat az, hogy a Közgyűlés az alábbi összegben, változatlan kifizetési gyakorlat mellett állapítsa meg a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 2022. március 31-i rendkívüli közgyűlésen megválasztásra kerülő új tagok megválasztásának hatálybalépése napjától, a jelenlegi tagok vonatkozásában 2022. április 1-től a számviteli törvény szerinti 2022. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra:

- a Felügyelőbizottság elnöke: bruttó 2 000 000 Forint/hó
- a Felügyelőbizottság független tagjai: bruttó 1 500 000 Forint/hó
- a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagjai: bruttó 1 500 000 Forint/hó
- az Igazgatóság elnöke: bruttó 4 300 000 Forint/hó
- az Igazgatóság külső tagjai: bruttó 3 000 000 Forint/hó
- az Igazgatóság belső tagjai: bruttó 3 000 000 Forint/hó

Amennyiben egy igazgatósági illetve felügyelőbizottsági tag egyben tagja a Társaság által törvényileg kötelezően felállítandó bizottságok egyikének (Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság, Jelölő Bizottság), azért a bizottsági tisztségért nem részesül külön díjazásban.

A tiszteletdíjak kifizetésére (átutalására, illetve bankszámlán történő jóváírására) az MKB Bank Nyrt. bérszámfejtési gyakorlatával összhangban, azaz minden hónap első napján, a munkavállalói felügyelő bizottsági és belső igazgatósági tagok esetében a munkabérükkel együtt kerül sor.

Az előterjesztett javaslatot az MKB Bank Javadalmazási Bizottsága, Igazgatósága és Felügyelőbizottsága 2022. március 28-i ülésein előzetesen megtárgyalták és a Közgyűlés részére jóváhagyásra javasolták.

A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel történik.



Szavazás az igazgatósági és a felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapításáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

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

30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés az alábbiak szerint állapítja meg a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 2022. március 31-i rendkívüli közgyűlésen megválasztásra kerülő új tagok megválasztásának hatálybalépése napjától, a jelenlegi tagok vonatkozásában 2022. április 1-től a számviteli törvény szerinti 2022. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra:

a Felügyelőbizottság elnöke: bruttó 2 000 000 Forint/hó

a Felügyelőbizottság független tagjai: bruttó 1 500 000 Forint/hó

a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagjai: bruttó 1 500 000 Forint/hó

az Igazgatóság elnöke: bruttó 4 300 000 Forint/hó

az Igazgatóság külső tagjai: bruttó 3 000 000 Forint/hó

az Igazgatóság belső tagjai: bruttó 3 000 000 Forint/hó

Amennyiben egy igazgatósági illetve felügyelőbizottsági tag egyben tagja a Társaság által törvényileg kötelezően felállítandó bizottságok egyikének (Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság, Jelölő Bizottság), azért a bizottsági tisztségért nem részesül külön díjazásban.

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságért járó tiszteletdíjak kifizetésére (átutalására, illetve bankszámlán történő jóváírására) az MKB Bank Nyrt. bérszámfejtési gyakorlatával összhangban, azaz minden hónap első napján, a munkavállalói felügyelőbizottsági és belső igazgatósági tagok esetében a munkabérükkel együtt kerül sor.

* * *

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.

k.m.f.



.....
dr. Tisza Papp Ákos

ügyvezető igazgató
a Közgyűlés levezető elnöke



.....
Bertalan Dóra

a Magyar Bankholding Zrt. részvényes képviselője
jegyzőkönyv hitelesítő



.....
Ördög Gábor

jegyzőkönyvvezető