



JEGYZŐKÖNYV

az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci u. 38.) 2020. április 17-én, videokonferencia útján megtartott

Éves Rendes Közgyűléséről

Közgyűlés időpontja: 2020. április 17. 10:00 óra

Helyszín: videokonferencia útján megtartott ülés

Résztvevők:

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

Hornung Ágnes, a Felügyelő Bizottság elnöke

dr. Csapó András, vezérigazgató-helyettes, az Igazgatóság tagja, levezető elnök

Fenyvesi Csaba Gábor, vezérigazgató-helyettes

Bertalan Dóra, igazgató, moderátor, szavazatszámmláló

dr. Wietecha Gergely, jogtanácsos, szavazatszámmláló

Ördög Gábor, osztályvezető, jegyzőkönyvvezető

Palkovics Gábor, Senior IT helpdesk munkatárs

a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében:

Molnár Gábor, könyvvizsgálatért felelős személy (az 1. napirendi pont megtárgyalásáig)

Mádi-Szabó Zoltán, könyvvizsgálatért felelős személy helyettese (az 1. napirendi pont megtárgyalásáig)

a Magyar Nemzeti Bank képviselőjében:

Juhász Csaba, vezető bankfelügyelő

Vadászné Agócs Gabriella, bankfelügyelő

Bertalan Dóra, a közgyűlés moderátora köszöntötte a résztvevőket, majd tájékoztatást adott a videókonferencia használatának, hozzászólások megtételének, valamint a szavazások lebonyolításának módjáról, ezt követően pedig átadta a szót dr. Csapó András vezérigazgató-helyettes részére.

Dr. Csapó András köszöntötte a résztvevőket, és megnyitotta az éves rendes közgyűlést (továbbiakban: „Közgyűlés”). Elmondta, hogy dr. Balog Ádám, az Igazgatóság elnöke személyes okokból akadályoztatva van, ezért dr. Csapó Andrást kérte fel a Közgyűlés levezetésére. Az Igazgatóság elnökének szavait tolmácsolva dr. Csapó András kifejtette, hogy a Közgyűlést az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság jóváhagyásával az MKB Bank 2019. évi éves beszámolóinak elfogadása és az ezzel összefüggő közgyűlési döntések meghozatala érdekében hívta össze. A koronavírus miatt kihirdetett veszélyhelyzetre tekintettel nem állt a Társaság módjában a résztvevők személyes megjelenésével megtartani a Közgyűlést, azonban annak érdekében, hogy a szükséges közgyűlési döntések megszülethessenek és a Társaság eleget tudjon tenni törvényi kötelezettségeinek, ezért a szokásostól eltérően videókonferencián keresztül kerül megtartásra az ülés. Megköszönte, hogy a rendkívül nehéz helyzet ellenére valamennyi részvényes részt vesz a Közgyűlésen ezzel is támogatva az MKB Bank működését.

Bevezetőjében kiemelte, hogy az MKB Bank 70 éves történetének meghatározó periódusa volt a 2015 óta tartó restrukturálási időszak. Az elmúlt öt év során a menedzsment - hatékony szakmai munkával - magabiztosan növekvő pályára állította és sikeresen digitalizálta a pénzügyi intézetet. Az MKB Csoport sikeres újjáépítése az évről-évre javuló pénzügyi eredményekben is megmutatkozott. A hagyományosan erős corporate hitelezési fókusz megtartása és további erősítése mellett az MKB Bank a retail piac erősödő szereplőjévé is vált. Jelentősen javult a bank portfólióminősége, erősödött működési- és költséghatékonysága: Az MKB napjainkban már a magyar bankszektor egyik legstabilabb tőkehelyzetét tudhatja magáénak. Az egyenletes és markáns fejlődés eredményeként a közgyűlési dokumentumokból is láthatóan az MKB Csoport saját értékelése szerint sikeresen teljesítette EU Vállalásait.

A bevezetőt követően **dr. Csapó András** az Igazgatóság elnökének felkérése alapján szavazásra bocsátotta a Közgyűlés levezető elnöke megválasztásának kérdését. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a Közgyűlés levezető elnökének megválasztásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Dr. Csapó András megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

5/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés dr. Csapó András vezérigazgató-helyettes urat választja meg a Közgyűlés levezető elnökének.

Dr. Csapó András, a Közgyűlés levezető elnöke (továbbiakban: „Elnök”) tájékoztatta a résztvevőket, hogy a Társaság valamennyi részvényese előzetes írásbeli nyilatkozatot tett, melyben kijelentették, hogy tudomásuk van róla, hogy a 46/2020. (III.16.) Kormányrendelet 4. § (1) bekezdése értelmében rendezvény helyszínén a résztvevők számától és a rendezvény helyszínétől függetlenül tilos tartózkodni. A részvényesek a nyilatkozatban továbbá kifejezetten hozzájárultak ahhoz, hogy az MKB Bank Nyrt. a Közgyűlést a COVID-19 járvány jelentette rendkívüli helyzetre, a 40/2020. (III.11.) Kormányrendelet által kihirdetett veszélyhelyzetre, továbbá a bevezetett kormányzati intézkedésekre,

különösen a 46/2020. (III.16.) Kormányrendelet 4. § (1) bekezdésére tekintettel, valamint a résztvevők egészségének védelme érdekében a Társaság Alapszabályának rendelkezéseitől eltérően a személyes megjelenés mellőzésével kizárólag elektronikus hírközlő eszköz, azaz videokonferencia útján tartsa meg. A részvényesek elfogadták továbbá, hogy a 102/2020. (IV. 10.) Kormányrendelet 2. § (1) bekezdése vonatkozásában a Közgyűlés videokonferencia útján történő megtartása biztosítja, hogy a Közgyűlés a kijárási korlátozásra vonatkozó előírások betartása mellett se legyen akadályozott a döntéshozatalban, így kifejezetten hozzájárultak ahhoz, hogy a közzétett napirenden szereplő kérdésekben a szükséges döntéseket a Társaság közgyűlése hozza meg.

A videokonferencián keresztül történő közgyűlési részvételhez szükséges csatlakozási adatokat és a kapcsolódáshoz szükséges valamennyi azonosítót a Társaság a részvényesek részére megküldte az előzetesen egyeztetett kapcsolattartási címekre, amelyeket a részvényesek kizárólag az adott részvényes Közgyűlésen résztvevő törvényes képviselője vagy természetes személy meghatalmazottja részére bocsátottak rendelkezésre, és gondoskodtak azok bizalmas kezeléséről. A részvényesek kijelentették, hogy a videokonferencia útján történő közgyűlési részvételüknek nincs technikai akadálya. A részvényesek ahhoz is hozzájárultak, hogy a Közgyűlésről a jegyzőkönyvvezetés segítése érdekében hangfelvétel készüljön, amit a Társaság szigorúan bizalmasan kezel azzal, hogy a közgyűlési jegyzőkönyv aláírását követően a hangfelvétel törlésre kerül.

A részvényesek kifejezetten hozzájárultak ahhoz, és egyben meghatalmazták a Közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjét arra, hogy a Közgyűlésen történő részvételük esetén a Közgyűlés jelenléti ívét az egyes részvényesek vonatkozásában helyettük és nevükben eljárva aláírja e minőségének feltüntetése mellett. A részvényesek kijelentették, hogy az így megtartásra kerülő Közgyűlésen hozott határozatok hatályon kívül helyezése iránt nem indítanak keresetet a Közgyűlés videokonferencia útján történő megtartása miatti szabályszerűtlenségére hivatkozással és vállalták, hogy a Ptk. 3:111. § (3) bekezdése alapján a meghozott határozatokat a Közgyűlést követően írásban érvényesnek elismerik.

Az **Elnök** megerősítette, hogy a részvényesi azonosítás során az MKB Bank munkatársai a videóképfelvételek segítségével meggyőződtek a résztvevők személyazonosságáról, illetve a képviseleti jogosultság ellenőrzését az előzetesen rendelkezésre bocsátott okiratok alapján elvégezték.

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés megtartásának nincs akadálya, és a Közgyűlés határozatképes tekintettel arra, hogy az alaptőkéket megtestesítő valamennyi, összesen 100 millió darab részvény képviselete megfelelően biztosítva van, a Bank összes részvényese részt vesz a Közgyűlésen.

Az **Elnök** a Közgyűlés jegyzőkönyv-vezetőjének Ördög Gábort, szavazatszámológóinak Bertalan Dórát és dr. Wietecha Gergelyt, az MKB Bank munkatársait jelölte ki. Indítványozta, hogy a Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítőjeként Takács Marcell urat, a Blue Robin Investments S.C.A. részvényes képviselőjét válassza meg. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a jegyzőkönyv hitelesítőjéről:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

6/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítésére Takács Marcell urat, a Blue Robin Investments S.C.A. részvényes képviselőjét kéri fel.

Takács Marcell úr kijelentette, hogy elfogadja a felkérést.

* * *

Az **Elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a nyilvános társaságokra irányadó szabályok szerint a Közgyűlés 2020. március 17-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 „2020. április 17-i Éves Rendes Közgyűlés Dokumentuma” (továbbiakban: „Közgyűlési Dokumentumok”) című kiadványban, valamint az MKB Bank Nyrt. 2019. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatait a Társaság 2020. március 26-án tette közzé. A Társaság a közgyűlési meghívót, valamint az ahhoz tartozó előterjesztéseket és határozati javaslatokat elektronikus úton külön megküldte azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették. A közgyűlési javaslatokat a Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága 2020. március 25-i együttes ülésén előzetesen elfogadta és a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta. Az Igazgatóságot dr. Csapó András, a testület tagja, a Felügyelőbizottságot annak elnöke képviselik a Közgyűlésen. A testületek tagjai az előzetes egyeztetés szerint egyéb hivatalos elfoglaltságuk miatt nem vesznek részt a Közgyűlésen.

Az **Elnök** elmondta, hogy a Közgyűlés napirendje a Közgyűlési Dokumentumok 2. oldalán olvasható. Tájékoztatta a résztvevőket, hogy a közgyűlési napirend kiegészítésére illetve új határozati javaslat megtételére vonatkozó javaslat a Társasághoz nem érkezett. Javasolta, hogy a határozati javaslatokról a meghívóban szereplő közgyűlési napirendi pontok sorrendjében hozzon döntést a Közgyűlés. A napirendi pontokkal, azok megtárgyalásának sorrendjével kapcsolatosan kérdés, észrevétel, indítvány nem hangzott el.

A Közgyűlés napirendje

- 1. Az MKB Bank Nyrt. 2019. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felosztása, osztalékfizetés**
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2019. évi üzleti tevékenységről
 - 1.2. Az Igazgatóság javaslata a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló elfogadására
 - 1.3. Az Igazgatóság javaslata a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló elfogadására
 - 1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2019. évi eredmény felosztására, osztalékfizetésre
 - 1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról és az eredményfelosztási javaslatról, valamint a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámolóról
 - 1.6. A könyvvizsgáló jelentése a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló megvizsgálásáról
 - 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló megvizsgálásáról
 - 1.8. A 2019-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala
- 2. A 2019. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása**

3. **Felmentvény az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére**
4. **A 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerint előírt véleménynyilvánító szavazás az e törvény szerinti Javadalmazási Politikáról**
5. **Vezető tisztségviselők megválasztása**
6. **Az Igazgatóság jelentése a társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikájáról**
7. **A könyvvizsgáló megválasztása és a 2020. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása**
8. **Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása**
9. **A Felügyelőbizottság ügyrendjének módosítása**

* * *

1. napirendi pont tárgyalása

Az MKB Bank Nyrt. 2019. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felosztása, osztalékfizetés

Az **Elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az Igazgatóságnak a 2019. évi üzleti tevékenységről szóló részletes jelentése a Közgyűlési Dokumentumok 4. oldalától a 17. oldaláig olvasható. A jelentés bemutatja a bank működését befolyásoló makrogazdasági peremfeltételek alakulását, a bankszektor helyzetét, az új koronavírus (COVID-19) várható hatásait, áttekintést ad az MKB Csoport és az MKB Bank 2019. évi teljesítményéről kitérve az üzletági eredményekre, a leányvállalatok sikereire, valamint a főbb stratégiai és partneri együttműködésekre.

Tájékoztatást adott továbbá, hogy az Igazgatóságnak a magyar számviteli törvény előírásainak megfelelően összeállított 2019. 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 18. oldalától a 23. oldaláig tartó részben, valamint a Közgyűlési Dokumentumokhoz mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásokban olvasható.

Az Igazgatóságnak a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló elfogadására vonatkozó javaslata, benne a csoportszintű összevont kimutatások adataival a Közgyűlési Dokumentumok 24. oldalától a 28. oldaláig tartó részben, továbbá a Közgyűlési Dokumentumokhoz csatolt konszolidált pénzügyi kimutatásokban olvasható.

Az Igazgatóságnak a 2019. évi eredmény felosztására és osztalékfizetésre vonatkozó javaslata a Közgyűlési Dokumentumok 29. oldalától a 31. oldaláig tartó részben olvasható. A 2019. évi eredmény-felosztási javaslat az, hogy a Közgyűlés - tudomásul véve a Magyar Nemzeti Bank 2020. március 19-én illetve március 20-án a koronavírus-járvány kapcsán kialakult veszélyhelyzet és annak a pénzügyi közvetítő szektorra gyakorolt hatásai okán közzétett döntését - akként határozzon, hogy az adózott nyereségből a felosztható eredmény az eredménytartalékban marad. További javaslat, hogy a Közgyűlés tartsa fenn a jogot arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank döntésében foglalt 2020. szeptember 30-i határidő eltelte után jelen határozatát módosítsa.

Kifejtette, hogy a Felügyelő Bizottság megtárgyalta és a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta az MKB Bank Nyrt. 2019. december 31-én végződő üzleti évről – az Igazgatóság által – a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2019. évi nem konszolidált és konszolidált éves beszámolók megállapítására, valamint a 2019. évi adózott eredmény felosztására vonatkozó előterjesztéseket. A Felügyelő Bizottság jelentése a Közgyűlési Dokumentumok 32. oldalától az 45. oldaláig található meg.

Rátérve a könyvvizsgáló jelentéseire az **Elnök** elmondta, hogy a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (a továbbiakban: „Deloitte”) jelentései a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült 2019. évi nem konszolidált és konszolidált éves beszámolók megvizsgálásáról a Közgyűlési Dokumentumok 46. oldalától az 57. oldaláig olvashatók. Felkérte Molnár Gábort, hogy tegye meg szóbeli beszámolóját az MKB Banknál végzett auditori munkával kapcsolatban, és ismertesse a Deloitte jelentéseit.

Molnár Gábor elmondta, hogy a Deloitte munkatársai megvizsgálták az MKB Bank Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült 2019. évi nem konszolidált és konszolidált éves beszámolóit. Az auditor képviselője elmondta, hogy a vizsgálat során a Deloitte megállapította, hogy mind a nem konszolidált, mind a konszolidált beszámolók az MKB Bank 2019. évi pénzügyi helyzetéről valós és hű képet nyújtanak, és így a Közgyűlés elfogadására javasolja korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentés mellett.

Az **Elnök** megköszönte a könyvvizsgáló beszámolóját, a könyvvizsgáló munkatársainak 2019. évi munkáját, és a kiváló együttműködést.

Az **Elnök** végül hozzátette, hogy a 2019. évi éves beszámolók elfogadásával összefüggésben szükségessé vált továbbá a 2019-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala. A Vállalatértékelési célindex megvalósulásának értékelésére, az utólagos kockázatértékelésre, az MKB Bank Nyrt. azonosított személyek 2019-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazása részvény alapú javaldalmazási elemeinek jóváhagyására, valamint az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek javaldalmazását érintő döntések meghozatalára vonatkozó javaslatok a Közgyűlési Dokumentumok 58. oldalától a 64. oldaláig tartó részben olvashatók.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette az első napirendhez tartozó első határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás minősített többséggel, azaz a jelenlévő részvényesek legalább 85%-os szótöbbségével történik.

Szavazás az MKB Bank Nyrt. 2019. évre vonatkozó éves beszámolóinak, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

7/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a 2019. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2019. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és

konszolidált éves beszámolókról szóló javaslatát, illetve az eredmény felosztására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt. 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 1 772 456 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 41 339 millió Ft

A Közgyűlés az MKB Csoport 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 1 759 796 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 43 368 millió Ft

A Közgyűlés - tudomásul véve a Magyar Nemzeti Bank 2020. március 19-én illetve március 20-án a koronavírus-járvány kapcsán kialakult veszélyhelyzet és annak a pénzügyi közvetítő szektorra gyakorolt hatásai okán közzétett döntését - akként határoz, hogy az adózott nyereségből a felosztható eredmény az eredménytartalékban marad. A Közgyűlés fenntartja a jogot arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank döntésében foglalt 2020. szeptember 30-i határidő eltelte után jelen határozatát módosítsa.

Az **Elnök** ismertette az első napirendhez tartozó második határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a 2019-es tárgyévi teljesítményjavadalmazást érintő döntésekre vonatkozó javaslat elfogadásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

8/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2019-es üzleti év vonatkozásában.

A Közgyűlés megerősíti továbbá az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy az utólagos kockázati értékelés alapján a 2017-es és 2018-as üzleti év vonatkozásában a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek tevékenységét érintően nem merült fel egyéni kockázat.

A Közgyűlés jóváhagyja az MKB Bank Nyrt. javadalmazási rendszerének részvény alapú javadalmazási elemét az előterjesztés szerinti részvény árfolyamhoz kötött eszköz (azaz nem tényleges részvényjuttatás) formájában.

A Közgyűlés megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2019. évi éves beszámolók elfogadásával összefüggésben dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató, valamint Bakonyi András, dr. Csapó András,

Ginzer Ildikó, Fenyvesi Csaba és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek a 2019. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavaldalmazásra jogosultak.

A Közgyűlés felkéri az MKB Bank Nyrt. Javaldalmazási Bizottságát, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javaldalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javaldalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előirányzott teljesítményjavaldalmazási keretösszegen belül döntsön dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató, valamint Bakonyi András, dr. Csapó András, Ginzer Ildikó, Fenyvesi Csaba és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek részére a 2019. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavaldalmazás összegéről. A Közgyűlés továbbá megállapítja, hogy az utólagos kockázati értékelés alapján az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek tevékenysége tekintetében egyéni kockázat nem merült fel a 2017. és 2018. tárgyévek vonatkozásában, ezért részükre a teljesítményjavaldalmazás kifizetési ciklus szerint esedékes halasztott és visszatartott része kifizethető az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javaldalmazási Politikája rendelkezéseinek megfelelően.

A Közgyűlés felkéri a Javaldalmazási Bizottságot, hogy a 2020. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek tekintetében a célkitűzéseket a 2020. tárgyévre vonatkozó összbanki célkitűzések mentén.

2. napirendi pont tárgyalása

A 2019. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Az **Elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a 2019. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadására vonatkozó javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 67. oldalától a 72. oldalig található részben olvasható. A Felelős Társaságirányítási Jelentés a Közgyűlési Dokumentumok 3. számú mellékeltét képezi. Nyilvános társaságként az MKB első ízben készítette el Felelős Társaságirányítási Jelentését. A jelentés a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival összhangban bemutatja a részvénytársaság társaságirányítási gyakorlatát.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette a napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a 2019. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést elfogadásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

9/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja a 2019. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

3. napirendi pont tárgyalása

Felmentvény az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére

Az **Elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok részére történő felmentvény adásáról szóló javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 73. oldalától a 75. oldaláig terjedő részében olvasható.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette a napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok részére történő felmentvény adásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

10/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megállapítja az alábbi Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági 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:

Igazgatóság tagjai:

dr. Balog Ádám: 2019. január 1. – 2019. december 31.

dr. Csapó András: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Hetényi Márk: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Kardos Imre: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Nyitrai Balázs: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Felügyelő Bizottság tagjai:

Hornung Ágnes: 2019. február 28. – 2019. december 31.

Feodor Rita: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Godena Albert: 2019. január 1. – 2019. december 31.

dr. Ipacs László: 2019. február 25. – 2019. december 31.

Müller Ferenc: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Nyemcsok János: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Oszlányi Törtel András: 2019. február 25. – 2019. december 31.

4. napirendi pont tárgyalása

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

Az **Elnök** elmondta, hogy a Társaság a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) rendelkezéseivel, valamint az MKB Bank Nyrt-re irányadó ágazati javadalmazási jogszabályokkal összhangban elkészítette a Hrsztv. szerinti, ún. Igazgatói Javadalmazási Politikát. A Hrsztv. szerinti

javadalmazási politika elfogadására vonatkozó javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 76-77. oldalán található. A politika a Közgyűlési Dokumentumok 4. számú mellékeltét képezi.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette a napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Véleménynyilvánító szavazás a Hrsztv. szerinti javadalmazási politika elfogadásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

11/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

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

5. napirendi pont tárgyalása

Vezető tisztségviselők megválasztása

Az **Elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a vezető tisztségviselők megválasztására vonatkozó javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 78. oldalától a 81. oldaláig olvasható. Kiemelte, hogy a Közgyűlési Dokumentumokban megtalálható a megválasztásra javasolt személyek rövid bemutatása. Megerősítette, hogy a Jelölő Bizottság – értékelve a jelöltek egyéni illetve az Igazgatóság kollektív alkalmasságát – a Közgyűlés részére a jelölteket megválasztásra javasolta az Igazgatóság tagjai sorába. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tudomásul vette a jelölést.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette a napirendhez tartozó határozati javaslatokat, majd egyenként szavazásra bocsátotta azokat. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás dr. Balog Ádámnak az Igazgatóság tagjává, valamint az Igazgatóság elnökévé való megválasztásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

12/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgatót megválasztja az Igazgatóság tagjai sorába 2020. július 23-tól 2025. július 22-ig azzal, hogy a tisztség betöltésének és hatálybalépésének feltétele, hogy dr. Balog Ádám személyére a Magyar Nemzeti Bank engedélye is rendelkezésre áll. A Közgyűlés egyúttal megerősíti a 11/2019. (január 17.) számú közgyűlési határozatot, és dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgatót újból megválasztja az Igazgatóság elnökének igazgatósági tagságának időtartamára.

Szavazás dr. Csapó András megválasztásáról az Igazgatóság tagjai sorába:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

13/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés dr. Csapó András vezérigazgató-helyettest megválasztja az Igazgatóság tagjai sorába 2020. július 23-tól 2025. július 22-ig azzal, hogy a tisztség betöltésének és hatálybalépésének feltétele, hogy dr. Csapó András személyére a Magyar Nemzeti Bank engedélye is rendelkezésre áll.

Szavazás Valkó Mihály megválasztásáról az Igazgatóság tagjai sorába:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

14/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megválasztja Valkó Mihály urat az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai sorába 5 (öt) év határozott időtartamra azzal, hogy tisztségét a Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának napjától tölti be.

Szavazás Takács Marcell megválasztásáról az Igazgatóság tagjai sorába:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

15/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megválasztja Takács Marcell urat az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai sorába 5 (öt) év határozott időtartamra azzal, hogy tisztségét a Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának napjától tölti be.

Szavazás dr. Gombai Gabriella megválasztásáról az Igazgatóság tagjai sorába:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

16/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megválasztja dr. Gombai Gabriella úrhölgyet az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai sorába 5 (öt) év határozott időtartamra azzal, hogy tisztségét a Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának napjától tölti be.

Szavazás Benczédi Balázs megválasztásáról az Igazgatóság tagjai sorába:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

17/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megválasztja Benczédi Balázs urat az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai sorába 5 (öt) év határozott időtartamra azzal, hogy tisztségét a Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának napjától tölti be.

6. napirendi pont tárgyalása

Az Igazgatóság jelentése a társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

Az **Elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy az Igazgatóság jelentése a társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikájáról a Közgyűlési Dokumentumok 82. oldalától 83. oldaláig terjedő részében olvasható.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette a napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikájáról szóló igazgatósági jelentésről:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

18/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

7. napirendi pont tárgyalása

A könyvvizsgáló megválasztása és a 2020. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása

Az **Elnök** elmondta, hogy a könyvvizsgáló megválasztására és a 2020. évre vonatkozó könyvvizsgálat díjának megállapítására, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyására, valamint a

könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározására vonatkozó javaslatok a Közgyűlési Dokumentumok 84. oldalától a 88. oldaláig olvasható.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette a napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a könyvvizsgáló megválasztásáról és a 2020. évre vonatkozó díjának megállapításáról, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyásáról, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

19/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megválasztja a 2020. üzleti évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (Cg 01-09-071057, Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083, továbbiakban „Deloitte”) a Társaság állandó könyvvizsgálójának, és a Deloitte részére a 2020 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) 120 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés további, összesen legfeljebb 50 millió Ft + ÁFA összegű keretet hagy jóvá opcionálisan a negyedéves átvilágítási jelentés/jelentések (MNB-nek benyújtandó a tőkebeszámítás engedélyezéséhez) elkészítésre, valamint az MKB Csoport 2020. június 30-i konszolidált közbeső mérlegének átvilágítására a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek (IFRS-ek) szerint.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettest és a Beszerzési Igazgatóságot, 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 Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007623, nyilvántartási száma: 003247) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2020. évi könyvvizsgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007623, nyilvántartási száma: 003247) akadályoztatása esetén jóváhagyja helyettes könyvvizsgálóként Horváth Tamás bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 004660, nyilvántartási száma: 003449) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2020. 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. képviselőjében a könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül kösse meg.

8. napirendi pont tárgyalása

Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása

Az **Elnök** kifejtette, hogy az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak díjazására vonatkozó javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 89-90. oldalán található.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette a napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás az igazgatósági és a felügyelőbizottsági tagok díjazásának megállapításáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

20/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés dönt arról, hogy a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 12/2019. (január 17.) számú közgyűlési határozatban foglaltaknak megfelelően változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett tartja fenn a számviteli törvény szerinti 2020. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra.

9. napirendi pont tárgyalása

A Felügyelőbizottság ügyrendjének módosítása

Az **Elnök** elmondta, hogy a felügyelőbizottsági ügyrend elfogadására vonatkozó javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 91-92. oldalán található. Az ügyrend a Közgyűlési Dokumentumok 5. számú mellékeltét képezi.

Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

Az **Elnök** ismertette a napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a Felügyelőbizottság ügyrendjének módosításáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000

Nem: 0

Tartózkodott: 0

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

21/2020. (április 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint jóváhagyja a Felügyelőbizottság ügyrendjének módosítását.

* * *

Az **Elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés mindvégig határozatképes maradt, a Közgyűlés a napirendi pontokat megtárgyalta, így munkájának végére ért. Megköszönte a résztvevők közreműködését.



.....
dr. Csapó András
az Igazgatóság tagja
a Közgyűlés levezető elnöke

k.m.f.



.....
Takács Marcell
a Blue Robin Investments S.C.A. részvényes
képviselője
jegyzőkönyv hitelesítő



.....
Ördög Gábor
jegyzőkönyvvezető

