

## JEGYZŐKÖNYV

a GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

(székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.; a továbbiakban: „Társaság”)

2026. április 28. napján tartott éves rendes közgyűléséről (a továbbiakban: „Közgyűlés”)

A Közgyűlés megtartásának helye: Dorothea Hotel (Donau Bálterem), 1051 Budapest Dorottya u. 2.

A Közgyűlés megtartásának ideje: 2026. április 28. napja 10:00 óra

A Közgyűlés megtartásának módja: a részvényesek személyes jelenlétével a Közgyűlés helyszínén

A Közgyűlésen jelen vannak:

Részvényesek: a külön íven szövegezett jelenléti ív szerint

Igazgatóság tagjai:

Hegedűs Éva - elnök-vezérigazgató, az E.P.M. Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság részvényes ügyvezetője

Jendrolovics Péter Bence - Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes, részvényes

Major János - Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes

Dr. Tóth Judit - Igazgatóság külső tagja, a TiberisDigital Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság részvényes ügyvezetője

Meghívottak:

Siklós Jenő - első vezérigazgató-helyettes, a Közgyűlés levezető elnöke, részvényes

Nyúl Sándor - a Felügyelő Bizottság elnöke (elektronikus hírközlő eszköz útján)

Dr. Gubuznai Judit - Felügyelő Bizottság tagja

Oláh Márton - Felügyelő Bizottság tagja

Benczédi Balázs - Felügyelő Bizottság tagja

Tölgyesi Zoltán Béla - vezérigazgató-helyettes

Ujváriné Jónás Edit - könyvvizsgáló (a K-E-S AUDIT Kft. képviseletében)

Tatár Emese - könyvvizsgáló (a K-E-S AUDIT Kft. képviseletében)

Sugár Eszter - könyvvizsgáló (a K-E-S AUDIT Kft. képviseletében)

Lukács-Szalkay Petra - jegyzőkönyvhitelesítő, MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár részvényes képviseletében

Hankiss László Balázs - vezérigazgató-helyettes, szavazatszámmláló

Nagy Zoltán - vezérigazgató-helyettes, szavazatszámmláló, részvényes

Udovecz Judit - pénzügyi módszertani ügyvezető igazgató, szavazatszámmláló

Leitnerné Küllös Boglárka - IFRS és beszámoló készítési osztályvezető, szavazatszámmláló

Dr. Kovács Attila - vezető jogtanácsos, jegyzőkönyvvezető



Hegedüs Éva: Jó reggelt kívánok Hölgyeim és Uraim!

Megkülönböztetett tisztelettel köszöntöm valamennyi részvényesünket, a részvényesek által kijelölt meghívott vendégeinket. Külön tisztelettel köszöntöm Demján Sándorné Lidike asszonyt, Demján Sándor alapító tulajdonosnak az özvegyét, Czako Borbálát Magyarország volt londoni nagykövetét, dr. Kovács Levente urat a Magyar Bankszövetség főtítkárát, valamennyi igazgatósági és felügyelőbizottsági tagot. Külön tisztelettel köszöntöm a könyvvizsgáló megjelent képviselőit, Sugár Eszter asszonyt, Tatár Emesét és Ujváriné Jónás Edit könyvvizsgáló asszonyokat. Nekik is egy tapsot, ha bár szigorúak. De sok munkát tesznek le. Köszöntöm a munkatársaimat is!

A Gránit Bank Alapszabálya szerint van nekem egy különleges jogom, mégpedig kijelölni a Közgyűlés levezető elnökét. Siklós Jenő vezérigazgató-helyettes urat, kizrészvényest szeretném erre a pozícióra jelölni. De leginkább azért, mert évtizedek alatt ezt a munkát is jól végzi. Egy tapsot szeretnék kérni Siklós úrnak.

Felkérem dr. Kovács Attila vezető jogtanácsost, hogy a Közgyűléssel kapcsolatos jogi kérdésekről, illetve a szavazás módjáról tartson egy rövid bevezetést.

Dr. Kovács Attila: Jó napot kívánok, üdvözlöm Önöket a Gránit Bank Nyrt. 2026. április 28-ai éves Rendes Közgyűlésén. Dr. Kovács Attila vagyok, a Gránit Bank Jogi Igazgatóságának a vezetője.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a Közgyűlés összehívása az Alapszabály V.2.(2) pontja szerint a Ptk.-ban foglaltaknak megfelelően törvényes határidőben megtörtént, azaz az Igazgatóság Hirdetmény útján a Közgyűlés kezdő napját 30 nappal megelőzően összehívta a Társaság éves Rendes Közgyűlését.

A Közgyűlés a 1051 Budapest, Dorottya utca 2. Dorothea Hotel Donau Bálterem alatti helyszínen 10 órára került összehívásra, ami a részvényesek személyes részvételével kerül megtartásra. Tájékoztatom továbbá Önöket, hogy a mai Közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 94,85%, ezért a Közgyűlés határozatképes. A Közgyűlés szabályszerű lebonyolításának nincsen akadálya.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés dokumentálása és a jegyzőkönyvezés megkönnyítése érdekében a Közgyűlésről kép- és hangfelvétel készül a regisztráció során megtett adatvédelmi nyilatkozatok alapján. Az adatkezelési tájékoztató megtalálható a Bank honlapján, a [www.granitbank.hu/befektetoknek/esemenyek](http://www.granitbank.hu/befektetoknek/esemenyek) oldalon.

Ennek megfelelően szeretném megkérni a tisztelt résztvevőket, hogy a kép- és hangfelvétel készítését szíveskedjenek mellőzni a Közgyűlés teljes ideje alatt.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a Közgyűlésen a szavazás a regisztráció során kézhez kapott elektronikus szavazókészülékekkel történik majd. A szavazókészülék hangjelzése után fog indulni a szavazás. A billentyűzet megnyomása után tudja leadni a szavazatát. Az utoljára megnyomott billentyű lesz a részvényes szavazata. Az „A” gomb az igen szavazat, a „B” gomb a nem szavazat, a „C” gomb a tartózkodás. A visszajelzőn látható a szavazás érvényessége, a zöld lámpa érvényes, a piros érvénytelen szavazatot jelez. A szavazások előtt ismertetésre kerül a határozati javaslatok pontos szövege, ami a megfelelő számú igen szavazat esetén határozattá válik.

Először egy teszttüzet, majd egy próbaszavazást fogunk tartani. Kérem a tisztelt részvényeseket a teszttüzet keretében a szavazásra. A hangjelzést követően szíveskedjenek majd megnyomni akár az 1-es, akár a 2-es, akár a 3-as gombot és kérem jelezzék, ha a készülékük működésében bármilyen hibát tapasztalnak, tehát a zöld jelzés nem látható a készüléken.

Köszönöm szépen! Megállapítom, hogy a teszttüzet sikeres volt. Hibát senki nem jelzett. Akkor most áttérünk a próbaszavazásra, a hangjelzést követően szíveskedjenek megnyomni az 1-es, a 2-es vagy a 3-as gombot.

Köszönöm! Megállapítom, hogy a próbaszavazás is sikeres volt.

Felhívom a tisztelt részvényeseink figyelmét a szavazókészülék használati útmutatójának a tanulmányozására, ami a regisztráció során kézhez kapott tájékoztató anyagok között szerepel. Ha a Közgyűlés során technikai hibát tapasztalnak a szavazókészülék működésével kapcsolatban, akkor kérjük, hogy szíveskedjenek azt jelezni.

Az Alapszabály V.2. pontjának megfelelően a szavazati jog gyakorlásának módjáról a Közgyűlés, a közgyűlési tisztviselők (ide nem értve a levezető elnököt) megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz majd.

Átadom a szót a levezető elnök úrnak! Köszönöm!

**Siklós Jenő:** Jó reggelt kívánok én is mindenkinek! Szeretettel köszöntöm minden részvényes meghívott vendégünket.

Először is hadd köszönjem meg Elnök Vezérigazgató Asszonynak a felkérést, hogy ezt a második nyilvános közgyűlést is levezethetem. Igyekszem majd gyorsan, röviden, lehetőség szerint pattogósan levezetni ezt a Közgyűlést is. Reméljük minden technikai probléma nélkül meg fogjuk tudni oldani. Engedjék meg, hogy ülve olvassam fel azokat a pontokat, amelyekre szükség van ahhoz, hogy le tudjuk vezetni, hogy el tudjuk végezni a munkánkat a Közgyűlésen. Mint ahogy ezt Kovács Attila doktor úr mondta, a Közgyűlés összehívása szabályosan megtörtént. A társaság részvényesei a törvényes határidőn belül nem tettek új napirendi pontra javaslatot a társaság igazgatóságánál, illetve a meghirdetett napirendi pontokkal kapcsolatban nem terjesztettek elő határozati javaslatot.

Mivel a Közgyűlésen nem jelent meg valamennyi részvényes, ezért a jelen Közgyűlésen nincs lehetőség újabb napirendi pont felvételére. A meghirdetett napirendi pontok szerint fogunk végig menni munkánk során. A regisztráció során megállapítottuk a részvények darabszámát, összességében megtörtént a részvények összeszámlálása, illetve a szavazatok összeszámlálása is.

Tájékoztatom Önöket, mint ahogy ezt a jogtanácsos úr is mondta, a leadott szavazatok rögzítésre és archiválásra fognak kerülni folyamatosan. Tájékoztatom Önöket, hogy a Ptk. 318.§-a alapján a határozatképesség vizsgálatára minden határozat előtt sor fog kerülni, aminek a módja az lesz, hogy én ezen a táblán, ami itt látható, meg fogom nézni pontosan, hogy valamennyien itt vagyunk-e, ez online figyeli azt, hogy ki ment ki, ki regisztrált ki, illetve esetleg ki regisztrált be a Közgyűlés során. Így folyamatosan pontos lesz a részvételi arány és a határozatképességnek a vizsgálata.

A részvényesek a Közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt tenni, indítványt tenni, valamint szavazni. Az egyes napirendi pontokhoz tartozó határozati javaslatok ismertetése előtt meg fogom adni a lehetőséget a felvilágosítás kérésére, illetve a kérdések feltevésére is.

Tájékoztatom Önöket a Közgyűlés dokumentálása és a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében hangfelvétel is készül, mint ahogy ezt a Kovács Úr is mondta. A társaság Alapszabálya szerint a törzsrészvényeken kívül „D” típusú elsőbbségi részvények is vannak a részvényesek tulajdonában. A szavazás során az elsőbbségi részvények is szavaznak. Azonban azokban az esetekben, amikor nincs elsőbbségünk, akkor a törzsrészvényekkel megegyező módon szavaznak, amikor valamely döntés az elsőbbségre vonatkozik, akkor az Alapszabályban meghatározott módon történik a szavazás.

Tájékoztatom a jelenlevőket, hogy az igazgatóság által javasolt napirendek tartalmazznak olyan határozati javaslatot, ahol szavazatelsőbbiség szerint kell majd szavazni és olyan napirendet is, ahol a szavazás során nevesített többségre lesz szükség a határozathozatal elfogadásához. Ezekben az esetekben az adott napirendi pont határozatai, javaslatainak ismertetésekor külön is tájékoztatni fogom a részvényeseket erről a tényről.

A regisztráció során kézhez kapták a szavazókészülékeket, az előbb technikailag is egy próbaszavazást is megtettünk, nincs akadálya annak, hogy a szavazások megfelelő módon



rendeltetésszerűen történjenek. Ahogy az előbb is mondtam, folyamatosan figyelni fogjuk a szavazó részvények számát, annak érdekében, hogy a határozatképesség szempontjából minden szabályszerű legyen.

Megállapítom, hogy a részvényesek jelenlevő képviselői a részvényesi jogok gyakorlásának előfeltételeként a meghívóban rögzített okiratok a regisztráció alapján azokat bemutatták, a szavazati jogok gyakorlásának a megjelent részvényesek részéről nincs akadálya. A részvényesek regisztrációja, illetve a társaság részvénykönyvének kivonata szerint megállapításra került a jelenlevő szavazatok összértéke és egyben a Közgyűlés határozatképességéhez szükséges szavazatok száma.

A Bank törzsrészvényeinek száma 18.091.889 db, a „D” típusú részvényekből 1.131.188 db van bejegyezve, az összes részvény szám 19.223.077 db. A Ptk. vonatkozó szabályai szerint a Közgyűlés határozatképes, ha a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részt vesz a Közgyűlésen. A részvényesi ív szerint a regisztráció során 18.233.155 db részvényes volt és ez összesen 94,85 %-os részvételi arányt jelent. Tehát megállapítom, hogy valóban a Közgyűlésünk határozatképes.

Tájékoztatom a résztvevőket, hogy a Közgyűlés szabályszerű lebonyolításának ezáltal nincs semmilyen akadálya.

Kérdezem a részvényesek részéről, van-e valamilyen egyéb indítvány ezzel kapcsolatban. [Nincs.]

Amennyiben nincs, akkor én azt javaslom, hogy további ügyrendi kérdésekkel folytassuk a munkánkat. Az ügyrendi kérdések között először jegyzőkönyvvezetőt kell választania a Közgyűlésnek. Az a javaslatom, hogy a Közgyűlés dr. Kovács Attilát, a Bank vezető jogtanácsosát válassza meg a Közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének.

Megkérdezem a részvényeseket, van-e más indítvány. [Nincs.]

Amennyiben nincs, akkor ismertetném a határozati javaslatot.

#### 1/2026. (IV.28.) számú közgyűlési határozati javaslat

*A Közgyűlés dr. Kovács Attilát a jegyzőkönyv vezetőjének választja meg.*

Siklós Jenő: Megnézzük még egyszer, ahogy az előbb is megnéztem a határozatképességet. Nem fogom minden alkalommal felsorolni a 18.000.000 db részvényt és a 94,85%-ot, hanem megállapítom, hogy továbbra is határozatképesek vagyunk.

Úgyhogy felkérem a részvényeseket, hogy szavazzanak a jegyzőkönyvvezetőre vonatkozó határozati javaslatról.

Újabb regisztrált részvényesünk. Addig akkor tájékoztatom a részvényeseket, hogy a Bank Felügyelő Bizottságának elnöke Nyúl Sándor úr elektronikus úton lesz jelen a Közgyűlésen, vesz részt a Közgyűlésen és úgy fogja majd a napirendi pontokhoz tartozó javaslatát megtenni.

Megvagyunk? 1 századot javult a helyzet, ha minden igaz.

Megvagyunk? Oké. Köszönöm szépen!

Tehát 18.233.169 db részvény van jelen, ami 94,85%-ot jelent. És akkor kérem Önöket, hogy akkor most szavazzunk a jegyzőkönyvvezetőről.

#### Szavazás

Siklós Jenő: Igen és megvan a szavazás eredménye is. 100%-os egyhangú szavazással a részvényesek a Közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének dr. Kovács Attilát megválasztották.

Igen szavazat	18 233 094 (100,00 %)
Nem szavazat	0



Tartózkodás	61
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökekből:	94.85 %

**1/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

**A Közgyűlés dr. Kovács Attilát a jegyzőkönyv vezetőjének választja meg.**

Siklós Jenő: A következő ügyrendi kérdésünk a jegyzőkönyv hitelesítőjének a megválasztásáról szól. Javaslatom, hogy a Közgyűlés Lukács Szalkai Petrát, az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár képviseletében jegyzőkönyv hitelesítőnek válassza meg.

**2/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:**

**A Közgyűlés Lukács-Szalkay Petrát a Gondoskodás Nyugdíjpénztár képviseletében jegyzőkönyv-hitelesítőnek választja meg.**

Siklós Jenő: Amennyiben nincs ellenjavaslat, akkor megállapítom a határozatképességet újfent, az nem változott az előző ponthoz képest és kérem a részvényeseket, hogy szavazzanak erről az indítványról is. [Nincs.]

**Szavazás**

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! Megállapítom, hogy 18.233.155 szavazat volt és 100%-os igen szavazat mellett, itt kerekítési hibával egyhangúlag fogadta el. De nem, mert 61 db nem szavazat, 11 db tartózkodás és nem szavazott 14 részvény és 18.233.083 db igen szavazattal megszavazta a Közgyűlés Lukács Szalkai Petrát a Közgyűlés jegyzőkönyv hitelesítőjének.

Igen szavazat	18 233 083 (100.00%)
Nem szavazat	61
Tartózkodás	11
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökekből:	94.85 %

**2/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

**A Közgyűlés Lukács-Szalkay Petrát a Gondoskodás Nyugdíjpénztár képviseletében jegyzőkönyv-hitelesítőnek választja meg.**

Siklós Jenő: Még egy ügyrendi kérdésünk van. Mégpedig Szavazatszámláló Bizottságot is kell választanunk, mint minden ilyen Közgyűlésen. Az a javaslatom, hogy a Közgyűlés Hankiss László urat, Nagy Zoltán urat, Udovecz Juditot és Leitnerné Küllös Boglárkát, a Gránit Bank dolgozóit szavazatszámlálónak válasszák meg.

**3/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:**





*A Közgyűlés Hankiss László Balázst, Nagy Zoltánt, Udovecz Juditot és Leitnerné Küllös Boglárkát szavazat-számlálóknak választja meg.*

Siklós Jenő: Kérem Önöket, hogy szavazzanak! A határozatképesség továbbra is megvan.

#### Szavazás

Siklós Jenő: Ez a szavazás is megtörtént és lezárult. 18.233.033 db igen szavazattal, 121 nem szavazattal, 1 tartózkodással és 14 nem szavazott részvénnel megállapítom, hogy a Közgyűlés elfogadta a Közgyűlés szavazatszámolóira tett javaslatot. Azaz, hogy Hankiss László, Nagy Zoltán, Udovecz Judit és Leitnerné Küllös Boglárka a szavazatszámoló összességében.

Igen szavazat	18 233 033 (100.00 %)
Nem szavazat	121
Tartózkodás	1
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

#### 3/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*A Közgyűlés Hankiss László Balázst, Nagy Zoltánt, Udovecz Juditot és Leitnerné Küllös Boglárkát szavazat-számlálóknak választja meg.*

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! Lezárom akkor ezt a részt.

Tájékoztatom Önöket, hogy a társaság igazgatóságának 53/2026. (IV.21.) számú igazgatósági határozata az alábbiak szerint rendelkezik. A társaság igazgatósága javasolja, hogy a társaság 2026. április 28. napjára összehívott Rendes Közgyűlésén a szavazás elektronikus szavazókészülékekkel történjen. Erről már döntöttünk is. Amennyiben nem lesz, mint ahogy ezt Kovács Attila úr jelezte felénk, akkor kézfelemeléssel vagy szavazócédulás szavazással fogunk dönten. Amennyiben ezzel a Közgyűlés egyetért, kérem, hogy az alábbi határozati javaslatot szavazzák meg.

#### 4/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlésen a szavazás elektronikus szavazókészülékkel történik. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges a Közgyűlésen, akkor a szavazás szavazócédulákkal vagy kézfeltartással történik.*

Siklós Jenő: Kérem Önöket, hogy szavazzunk erről a határozati javaslatról.

#### Szavazás

Siklós Jenő: 18.233.083 db igen szavazat, 61 nem szavazat, 11 tartózkodik és 14 db nem szavazott részvénnel megállapítom, hogy a Közgyűlés a szavazás módját és a határozati javaslatot megszavazta.



Igen szavazat	18 233 083 (100.00%)
Nem szavazat	61
Tartózkodás	11
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkeből:	94.85 %

#### 4/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

**A Közgyűlésen a szavazás elektronikus szavazókészülékkel történik. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges a Közgyűlésen, akkor a szavazás szavazócédulákkal vagy kézfeltartással történik.**

Siklós Jenő: Mindezek után most az ügyrendi pontok után rátérhetünk a napirendi pontok tárgyalására. Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a Közgyűlés a következő napirendi pontokkal került összehívásra.

1. A Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) és konszolidált beszámolóit, valamint a Társaság adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatok
  - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált);
  - 1.2. Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
  - 1.3. Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására;
  - 1.4. Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
  - 1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
  - 1.6. Az Audit Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről;
  - 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről;
  - 1.8. Az 1.1-1.7 pontok előterjesztéseivel kapcsolatos határozati javaslatok elfogadása a 2025. évre vonatkozóan
2. A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról
4. Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásáról és díjazásának megállapításáról
5. Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról (I.2.)
6. Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (I.2., II.1., V.1.(2) a), V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) (s) - (t), XIII. (6))
7. Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)

8. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §-a szerinti vagyonszerzés feltételeinek előzetes jóváhagyása.
9. Egyebek

Siklós Jenő: Tehát ezek alapján a Közgyűlés megkezdheti a munkáját. Az a javaslatom, hogy kezdjük az 1. napirendi ponttal, azon belül is az 1.1. - 1.4-es napirendi pontokkal. Az a javaslatom, hogy beszéljük, illetve tárgyaljuk végig az egyes napirendi pont alpontjait is és amikor az 1.7-es napirendi ponthoz érünk, akkor megadom mindenkinek a lehetőséget a kérdések és az észrevételek megtételére.

Felkérem a társaság Elnök-vezérigazgatóját, Hegedüs Éva Asszonyt, hogy az 1. napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztését tegye meg.

A társaság nyilvánosságra hozta a 2025. évi eredményről szóló beszámolóját, de úgy ítéltük meg, hogy a legfontosabb dolgokat érdemes itt közösen áttekinteni.

Hegedüs Éva: 2025-ben a Gránit Bank élenjáró innovációinak köszönhetően szignifikáns növekedést ért el, amely tovább erősítette piaci pozícióját, piaci részesedését és a térnyerését a versenytársakkal szemben. Néhány adatot is szeretnék elmondani, ha hat fő üzenetet kéne megfogalmaznom a 2025-ről, akkor ez a hat fő üzenet a következő lenne.

Eddigi legmagasabb adózott éves eredmény, stratégiai pályát is meghaladó üzleti növekedés, növekvő piaci részesedés, kiváló minőségű portfólió, kiváló költséghatékonyság, élenjáró innovációk, stabil tőkehelyzet és likviditás. És ha néhány gondolatot mondhatnék ezeknek a fő eredményeknek az alátámasztására, akkor 2025-ben az adózás előtti eredménye a banknak 21,4 milliárd Ft volt, az adózott eredmény 19,2 milliárd Ft, ez az eddigi, a Gránit Bank működése során a legmagasabb adózott eredmény. Bemutattuk azt is, hogyha a bankadóval és az extra profit adóval korrigálnánk ezeket az eredményeket, akkor ebből az adódna, hogy az adózás előtti eredmény közel 25 milliárd Ft lenne, az adózott eredmény pedig 22,5 milliárd Ft.

A bank ugye 2010-ben 0 piaci részesedéssel indult versenybe, 2025. végén a bank piaci részesedése a mérlegfőösszegre vetítve 2,2%, a betétállományban 3,8% és a hitelállományban, az összes hitelállományban 2,3%. A betétállomány az elmúlt évben 23,1%-kal, a saját tőke 13,4%-kal növekedett, ami lehetővé tette a hitelállomány robusztus 37,4%-os növekedését.

A portfólió minősége, az úgynevezett Non-Performing Loan 0,5%, ez kevesebb, mint negyede a bankrendszer értékének, ez azt jelzi, hogy a bank konzervatívan hitelez.

A költséghatékonyság tekintetében a bankrendszerben nagyon sokféle mutatót lehet alkalmazni. Nagyon fontos két költséghatékonysági mutatót szeretnék bemutatni, illetve látszik a prezentációban. Az egyik a költség-bevétel mutató, ami 40% alatt van, ugye ez a bűvös szám, amit a nemzetközi szakértők folyamatosan néznek, hogy kinek a költségbevétel mutatója van 40% alatt. A Gránit Banké 38% körül van és a másik a működési költség-mérlegfőösszeg mutató, ami a Gránit Bank esetében 0,9%, a bankrendszer esetében 2%. Ez azt jelzi nagyon leegyszerűsítve, hogy ugyanannyi mérlegfőösszeget a bankszektor átlaga kétszer olyan költséggel tudna működtetni.

A Gránit Bank, engedjék meg, hogy ezt ne csak marketing üzenetként fogalmazzam meg, digitálisnak született, azért, mert amikor az üzleti modellt 2010-ben kialakítottuk és Demján úr elfogadta ezt a javaslatot, onnantól kezdve egyértelművé vált, hogy a bank nem hagyományos úton építi a bankot, hanem másképp építi, mint azt korábban tették. Úgy ítéltük meg, hogy az internet penetráció és az okostelefonok térnyerése lehetővé teszi új tartalmi szolgáltatások nyújtását. Olyan szolgáltatásokat természetesen, amelyekre az ügyfeleknek igényük van, illetve az is célunk bizonyos esetekben, hogy esetleg új keresletet



generáljunk. Tehát olyan fejlesztéseket valósítsunk meg, amelyekről azt reméljük, hogy az ügyfelek örömmel fogják használni.

Ha az elmúlt 15 év a digitalizációról szólt, én azt gondolom, hogy a következő 15 év a mesterséges intelligenciáról fog szólni. Ez olyan mértékű technológiai változás, ami meg fogja változtatni az életünket. Nekünk, bankvezetőknek az a felelőségünk, hogy ezt a technológiai fejlődést a költséghatékonyság további javítására és az ügyfélművelésére fordítsuk. A múlt évben a Gránit Guru, 7-24 órában, tehát folyamatosan, éjjel-nappal, hétvégén is rendelkezésre áll, kezdetekben csak lakossági hitelekkel, de ma már minden lakossági termékkel kapcsolatban konkrétan előre nem strukturált kérdésekre, tehát az ügyfél által feltett kérdésekre nem általában válaszol, hanem konkrét kérdésekre.

A másik új elem, amit a múlt év végén vezettünk be az a Mortgage hiteleknek az Agent AI alapú feldolgozása, ami azt jelenti, hogy azokat a munkafolyamatokat, amiket élő munkával lehet elvégezni, azt ennek az eszköznek a segítségével jelentős mértékben tudtuk rövidíteni. Azaz a volumen növekedése ellenére a létszám bővítésére nem volt szükség.

Gyűrű és karszalagos Wearable fizetési eszközt vezettünk be a múlt év utolsó két hónapjában, aminek az a gyakorlati jelentősége, hogyha valaki elmegy mondjuk strandra, vagy úszik, vagy teniszezik, vagy siel, vagy bármi mást csinál, amikor nem tudja elhelyezni a mobiltelefonját, a kártyáját meg abszolút már ugye nem is visszük magunkkal, akkor vagy a gyűrűvel vagy ezzel a karszalaggal tud fizetést teljesíteni.

A pénzforgalmi szolgáltatások területére tulajdonképpen új szereplőként mentünk be a múlt évben, tudatosan. Ez a FairPay egy olyan integrált fizetési platform, amely minden értékesítési csatornán mobil app-on kártyával, online formában elérhető és mindenféle fizetési módot tud, Qvikket, azonnali fizetést és fizikai kártyát; és ennek a FairPay megoldásnak két egyedisége van jelenleg Magyarországon, az egyik az az, hogy ezzel a Qvik fizetéssel POS-en érintés nélkül lehet fizetést teljesíteni és a másik, ami elsősorban a nagy számlakibocsátók számára jelent értéket, hogyha valaki még hagyományos módon számlát bocsát ki, akkor rövid időn belül ez a mi rendszerük képes nagy tömegben QR kódot generálni ezekre a csekkekre.

A bank stabil tőkehelyezettel és likviditással rendelkezik. A teljes tőke megfelelési ráta közel 21%, 20,8%, ami több, mint 4%-kal magasabb a szabályozói elvárásoknál, a nettó hitelbetét arány pedig 60% alatti. Egy picit, ha visszapillantunk az elmúlt 16 évre, akkor azt tudjuk látni, hogy a mérlegfőösszeg éves átlagban 42,5%-kal növekedett a bankszektoré 5,5%-kal és ez a növekedés nem hagyott alább 2025-ben sem. Ugye egy kisebb méretből mondják azt, hogy viszonylag egyszerűbb én megmondom azért az se egyszerű, de elfogadom, hogy egy kisebb méretből dinamikus növekedést könnyebb elérni, mint egy nagyobb méret esetén. A helyzet az, hogy ugye ezen a jobb oldalon lehet látni, hogy 2010 és 2025 között közel nyolcszoros volt a növekedési ütemkülönbség a szektor és a Gránit Bank között. 2025-ben 2024-hez képest pedig közel ötszörös. Tehát továbbra is jelentős dinamikát tud a bank elérni a rendkívül kompetitív és erős versenyben.

A betétállomány tekintetében a mérlegfőösszeghez hasonlóan 43,3%-os éves átlagos növekedést értünk el a bankszektor átlagában ez 7,3% és az látszik, hogy 2025-ben 2024-hez képest is jelentős a növekedési ütemtöbblet. Az ütemtöbblet közötti különbség négyszeres. A hitelállomány növekedésben 62% az éves átlagos növekedési ütem, a bankszektorban 4,6% és ez a növekedési ütemkülönbség nemcsak az elmúlt 15 évben, hanem az elmúlt évben is jelen volt. Ennek a jelentős növekedésnek nyilván a piaci részesedés tekintetében is van eredménye. A mérlegfőösszeg tekintetében a Gránit Bank 2,2%-os piaci részesedéssel rendelkezik. Nem láttuk még a bankrendszer valamennyi 2025. évi adatát. De a 2024-es adatok alapján a Gránit Bank a 8. legnagyobb kereskedelmi bank Magyarországon. Az összes betétállományban a piaci részesedés 3,8%, lényegesen magasabb, mint a hitelállományban, ami 2,3%.

Kezelt számlák száma a Gránit Bank esetében a múlt év végén közel 300.000, az elmúlt 15 évben az éves növekedés mértéke 62% volt. A kezelt számlák tekintetében nincs bankrendszeri adat, ott csak a miénket tudjuk bemutatni. A fizetési számla tekintetében van nemzeti banki statisztika. Itt azt látjuk, hogy az elmúlt 15 évben 62,6% volt az átlagos növekedés, a bankrendszerben 0,92 és ez a növekedési ütemkülönbség látszott az elmúlt évben is. Ha jól emlékszem, 2025-ben az új, minden hetedik számla a Gránit Banknál nyílt lakossági vonatkozásban. Ez nem a teljes számlaállományra, hanem a lakossági számlára vonatkozik.

A múlt év végén 1223 milliárd volt a betétállomány. A betétállomány változását lehet látni és azt, hogy a betétállomány a vállalati betétek tekintetében 5,1%, némileg 5% fölött van. A bank vállalatokat és intézményeket finanszíroz. Ugye itt nincsenek csodák, két nagy intézmény az, akit kockázatmentesen lehet hitelezni: az Exim Bank és az MFB. A hitelállomány változásáról beszéltem, a hitelállomány piaci részesedése 2,92%. Lehet látni, hogy a betétállományban közel duplája a piaci részesedésünk a hitelállományon belüli piaci részesedésünkhöz képest. A kezelt számlák száma a vállalati üzletágban közel 15.000 db, és ezzel a piaci részesedésünk 1,03%.

A FairPay esetén azt látjuk, hogy a múlt évben megvalósult FairPayen keresztüli tranzakciók száma, értéke 2,3 milliárd Ft. Ez közel hétszerese az előző évben lebonyolított tranzakciónak. Jelenleg a FairPayt négy intézménynél és hat egyetemen használják. És a hat egyetemen több mint 50 ezer diák használja a FairPay fizetést a fizetési kötelezettségek teljesítésére.

A lakossági hitelek és betétek szegmensben a szektorátlaghoz képest 2,5-szer gyorsabban növekszünk, ami azért elismerésre méltó teljesítmény, mert ugye új módszerekkel, ahol a jogszabály lehetővé teszi end-to-end digitális módon lehet lakossági hiteleket igénybe venni. Az elmúlt években mennyit próbáltam érvelni azért, hogy videobankon lehessen Mortgage hiteleket is, és KKV-s hiteleket is kötni. Eddig ez nem sikerült, de nem adom föl, bízom benne, hogy a megalakuló új kormány számára is és ugye ez a Bankszövetség Digitális Munkacsoportjának a napirendjén szerepel, tehát nem Gránit Bank egyéni érdekét képviselem, arra mindig figyelek, hogy testületi ülésen, ahol szerepet kapok, ott igyekezzek mindig olyan megoldásokat és javaslatokat definiálni, amiből meggyőződésem szerint a bankszektor többi szereplőjének is haszna van.

A kezelt számlák száma a lakossági szegmensben 268 ezer, a fizetési számlákon a piaci részesedés a lakossági ügyfelek esetében némileg magasabb a vállalatihoz képest, de remélem jövőre a vállalati üzletág behozza ezt. Úgyhogy jelenleg a vállalati szektorban a fizetési számlák piaci részesedése 1,03%.

Szeretnék időtakarékos lenni, ezért csak így fölillantottuk, hogy a különböző lakossági hitelek esetén folyamatosan tudja növelni a bank a folyósított állományt és a babaváró és a munkáshitel esetén abszolút end-to-end digitálisan elérhetők ezek a hiteltermékek, nem kell bejönni a bankba, videobankon keresztül történik minden. Ez gyakorlatilag egy digitális fiók minden olyan dolgot meg lehet a videobankon keresztül csinálni, amit a fizikai fiókban az ügyfél látja a bankárt, mindenféle kommunikáció és tranzakció is meg tud valósulni.

Az Otthon Start esetében az átlagos hitelösszeg 43,3 millió Ft és a futamidő némileg meghaladja a 23 évet.

A múlt év nagyon jelentős fejlesztése volt, hogy az úgynevezett daily banking mobil alkalmazásba befejlesztettük a befektetési szolgáltatási tevékenységet. A befektetési szolgáltatási platformon keresztül állampapírt, részvényeket, Gránit befektetési jegyeket lehet vásárolni és a vásárlással kapcsolatos valamennyi fontos információt az ügyfél meg tud jeleníteni. Hogy ennek milyen volt a piaci fogadtatása, arról a számok tanúskodnak. Ott az első chartban lehet látni, hogy a múlt év végén 7000 értékpapír számlát vezetett a Gránit Bank, a múlt év végén 10140-et. És az értékpapír számlák több mint 90%-a digitális platformon, mobilalkalmazáson keresztül kerül megnyitásra. Nem kell átmenni a másik



netbank felületre, hanem egy alkalmazáson keresztül tudja ezt az ügyfél elérni és megmutattuk, hogy a befektetési portfólión belül milyen az egyes instrumentumoknak a piaci részesedése. Ugye látszik, hogy a legnagyobb a részvény kötvény befektetési jegyek és értékpapír pénzzámlán is lehet tartani pénzt. Amíg az ügyfél nem dönti el, hogy a realizált hozamai alapján milyen befektetést szeretne megvalósítani.

A bankrendszer egy tőkeintenzív szektor. A tőke biztosítása tudja azt lehetővé tenni, hogy a bank hitelezésben milyen kötelezettséget vállal. Az elmúlt 15 évben 32,1%-kal növekedett a bank saját tőkéje, a bankszektore 7,1-el. Ez a saját tőke növekedés folytatódott az elmúlt évben is. A bank saját tőkéje jelenleg 160 milliárd és ennek közel 50%-át, 47,3%-át a bank termelte meg adózott eredmény formájában. És ez a szám, ez a 76,5 milliárd azzal a feltételezéssel van kalkulálva, hogy azt gondoljuk, hogy a Tisztelt Közgyűlés, az igazgatóság előterjesztésének megfelelően fog dönteni, hogy nem fizet osztalékot ebben az évben.

A nemteljesítő hitelek aránya, ahogy a bevezetőben jeleztem 0,5%, rendkívül alacsony és ez nem egyik évben alacsony, nem másik évben alacsony, hanem folyamatosan alacsony, ami a bank konzervatív hitelezési magatartását jelzi.

Működési költség/bevétel mutatót fölrajzoltuk 2010-től, hogy azt lehessen látni, hogy 2019-et követően 2020-tól a működési költség bevétel mutató meghaladta, tehát jobb a mutatója, mint a bankszektor átlaga. Tehát nem az elmúlt 2-3 évnek a terméke, hanem az elmúlt 6 évtől folyamatosan a működési költség-bevételek aránya a szektorátlagnál jobb. A működési költségnél a mérlegfőösszeg tekintetében 2012-től jobb a működési költség mérlegfőösszeg mutatója a Gránit Banknak a szektorhoz képest. Az első év nyilván jelentős fejlesztésekkel, az infrastruktúra megteremtésével járt, ami majd lehetővé tette a 2011-es hitelezési aktivitásnak a megindulását. Itt historikusan látszik az adózás előtti és adózás utáni eredmény mértéke az elmúlt 3 évben, ennek a nagyságrendje közel 20 milliárd Ft vagy alatta, vagy némileg fölötte alakul.

A Gránit Bank mobilalkalmazása folyamatosan újabb és újabb featurekkel jelentkezik. A múlt évi tevékenységünket úgy tudnám jellemezni, hogy 2,5 hetente jelent meg újabb és újabb verzió. Ezeknek a verzióknak nagy része új szolgáltatás bevezetéséhez kapcsolódott, mint például a hitelkártya, egyszer használatos kártya. Az egyszer használatos kártya az az ügyfelek biztonságát szolgálja, hiszen az egyszeri fizetés után automatikusan megszűnik létezni. Tehát a csalók nem tudják ezt bármilyen módszerrel megtámadni és az egyszer használatos kártya előnye a Gránit Bank esetében, hogy devizához is és hitelkártyához is kapcsolható.

Itt a serlegek különböző dolgokat jeleznek. Azt jelzik, hogy melyek azok az innovációk, amikben az elsők voltunk vagy az elsők között voltunk. A videobank az európai viszonylatban is elsőséget jelent a ChatGPT szerint időnként a világon is.

Hát néhány számot erről a digitális világról. Azt gondolom, ma már nem kérdőjelezhető meg az ügyfeleknek az igénye az egyszerű, gyors, kényelmes és biztonságos kiszolgálásra. 2025-ben a szelfis és videobanki számlanyitások aránya 99% a Gránit Bankban. Közel 23 milliószor léptek be az ügyfelek a mobil alkalmazásba és 186 millió képernyő megtekintést hajtottak végre. A bank közel 18 millió Push értesítést küldött a mobil alkalmazáson keresztül és érdekességként jelzem, hogy a leggyakrabban használt funkció a „Vagyonom” funkció, ami mutatja az ügyfeleink vagyonának a historikus alakulását, a vagyonnak az összetételének a változását.

A hordható fizető eszközökkel annak ellenére, hogy november végén vezettük be ezeket a megoldásokat 12 ezer fizetést hajtottak végre és a digitális kártyákkal történő fizetés megközelítette a 20 millió Ft-ot.

Amikor azt mondjuk, hogy mesterséges intelligencia, tanulva kiváló kollegáimtól, stratégiai partnerünktől, az Intuitech-től, ugye megtanultuk az elmúlt időszak alatt, hogy van a hagyományos AI, azt ugye a szelfis számlanyitás keretében minden olyan ügyfél, aki szelfivel

nyitja a számlát meggyőződhet, hiszen a saját arcának a fotózása és a személyi azonosságát igazoló dokumentumoknak az összehasonlítása már ezzel történt.

A generatív AI a Gránit Guru alapja és az Agentic AI, ami egy ennél fejlettebb verzió, ezt használjuk a Mortgage hitelezésben és rövidesen a Gránit Gurut, ami valóban Gránit Guru, tehát okosabb, gyorsabb és persze a kollegáim is nagyon kedvesek, de a Gránit Guru biztos, hogy mindig kedves és nem lehet kihozni a sodrából. A mobilalkalmazáson keresztül elérhetőség már, amit ebben az évben fogunk megvalósítani az Agentic AI segítségével történik.

Egy bankvezető számára az ügyfelek elégedettsége a legfontosabb. De azt gondolom, hogy értéket jelent az is, hogyha független hazai és nemzetközi szereplők mondanak értékítéletet a bank tevékenységéről. Ennyi díjat nyertünk, nemzetközi és hazai díjat is. Szeretném megköszönni a kollegáim munkáját, akik nélkül ezeket a díjakat nem tudtuk volna megnyerni.

Bankcsoportról néhány gondolatot. A bankcsoport ugye Gránit Bank, Gránit Alapkezelő, Equilor, Gránit Lizing, ezt a csoportot képviseli. Az elmúlt időszakban ez a cégcsoport tovább növelte üzleti aktivitását, kiváló minőségű a portfólió, egy picit rosszabb a csoport portfóliója, mint a Gránit Banké. Hiszen 1,5 évvel ezelőtt egy holland lizing cég megvásárlásával tudtuk, hogy ott a portfólió minősége nem feltétlenül olyan, mint a Gránit Bank esetében, de nem jelentős a növekedés és szeretném megköszönni ez alkalommal is a lizing vezetőjének a munkáját. És hát persze arra kérem, hogy azért ezt egy kicsit nyesse le, a volument meg növelje és szélesítse a termékválasztékot.

Költséghatékonyság az egyedihez képest egy kicsit alacsonyabb. Ez a leányvállalatok működési modelljéből fakad. De az ő tájékoztatásuk és a mi egyetértésünk szerint a digitális innovációban mind a három leánycég fejlődik. Szoros együttműködésünk van a Gránit Alapkezelővel, érdekünkben áll, hogy az általuk kezelt alapokból minél többet az ügyfelek digitális csatornán vegyenek igénybe. Nagyon sokféle marketing megoldást próbáltunk ki az elmúlt időszakban. Azt remélem, hogy e tekintetben van még tér a fejlődésre, ebben nagyon bizakodó vagyok.

A tőkehelyzet és a likviditás csoport szinten is stabil. Itt föltettük a különböző leányvállalataink legfontosabb mutatóit, mérlegfőösszeg, eredmény és kezelt vagyon tekintetében. A bankcsoport közel 4000 milliárd vagyont kezel és a charton lévő struktúrában lehet látni, hogy egyesével milyen értéket képviseltek. A konszolidált szinten az adózás előtti eredmény 2025-ben 2024-hez képest 1 milliárddal mérséklődött. De ha a bankadókkal korrigált eredményt figyelembe vennénk, ez csak -0,8-ot jelent. Az adózás utáni eredmény számvetéleg 2,2 milliárdos mérséklést jelent a korrigált adat pedig -2,6 Mrd Ft. Azt lehet látni, hogy a tőkearányos megtérülés mérséklődött, ennek az oka, hogy 2025-ben jelentős mértékű tőkeemelés valósult meg és a banküzemnek az a sajátossága, hogy azért egy évben nem lehet az ebből fakadó jövedelmezőséget azonnal hozni, de az elkövetkező időszakban ennek a növekedését célozzuk meg.

A nettó bevételi marzsa konszolidált szinten a bankcsoportnak némileg emelkedett, Q4. Az előző negyedévhez képest emelkedett egyértelműen és az előző év hasonló időszakához képest is emelkedett.

A bank tízéves stratégiai pályával rendelkezik, amit a Közgyűlés fogadott el és folyamatosan összemérjük a stratégiai pályában szereplő pénzügyi adatokat a tényleg teljesített adatokkal. Itt azt látjuk, hogy mind a mérlegfőösszeg, mind az adó előtti eredmény, mind az adózott eredmény, mind a betétállomány, mind a hitelállomány, mind a költség mérlegfőösszeg tekintetében a bank 2025-ben a stratégiai pályához képest jobb teljesítményt tudott elérni.

És arra gondoltam, ha már találkozunk és ha megvan az előzetes első három hónap nem konszolidált adata, akkor érdemes erről is néhány szót szólni. Az első negyedév végén a mérlegfőösszeg megközelítette a 2000 milliárdot, a saját tőke 167 milliárd, az adózás előtti

eredmény növekedett - úgy növekedett, hogy 2026-ban a többletadók 1/3-ával növekedtek, mert ugye számvitelileg már el kellett könyvelni januárban ebben az évben a megelőző időszakhoz képest. Hitelállomány növekedett, betétállomány növekedett és a nettó bevételi marzs is emelkedett és a működési eredmény marzs is emelkedett.

Mik a várakozásaink? Ugye azt el szeretném mondani, hogy a várakozásokat természetesen mindig folyamatosan szembesíteni kell majd a tényekkel, meg a rendelkezésre álló információkkal. De, amit ma gondolunk az az, hogy az elkövetkező időszakban a befektetői bizalom erősödése és az uniós források hazahozatala beindíthatja a növekedést. A geopolitikai feszültségek egyelőre továbbra is velünk vannak és az ebből eredő kockázatok is megvannak.

Üzletfejlesztésben ugye eddig is a kkv-kat is kiszolgáltuk, de az elkövetkező időszakban olyan end-to-end digitálisan igényelhető kkv-hitelt szeretnénk bevezetni, ahol a szerződéskötés pár napon belül videobankos szerződéskötéssel megvalósul. Május elején új számlacsomagokat szeretnénk bevezetni, tehát az a jövő héten kedden van. Nem mondjuk meg a neveket, nagyon impresszívok, mert hogy keddre is legyen még mondanivaló. De ezek az arcok lesznek, ami a négy új számlacsomagot képviselik és versenytárs gyilkos számlacsomagnak hívja őket a lakossági üzletág. Figyeljenek kedden és akkor kíváncsiak vagyunk, hogy ezt tényleg jól eltaláltuk-e.

Be szeretnénk vezetni a személyi kölcsönt end-to-end digitális platformon papírok nélkül API-on történő számla bekérdezéssel. A múlt év végén a meglévő Pannónia Nyugdíjpénztáros stratégiai szerződésünk, megállapodásunk mellett a Gondoskodás Egészség és Nyugdíjpénztárral is megállapodást tudtunk kötni, amiből nagyon sok minden lehetőség keletkezik a Gránit Banknak, hiszen ezeknek a pénztáraknak több ezer, százezer ügyfele van. A mobilalkalmazásba implementálni szeretnénk mind a két pénztárnak a számláját, azaz a nyugdíjpénztári, egyésszégpénztári számláját.

A mobilappban a befektetési szolgáltatási termékek bővítését tervezzük, rövidesen kétszáz európai, euróban dominált részvények vásárlása válik elérhetővé. A legforgalmasabbak, a legaktívabb részvényekből és az ETF-ek hozzáférése is biztosított lesz és az év második felében az amerikai NASDAQ és a New York Stock Exchangen kereskedett részvények és a BlackRock által kezelt ETF-ek értékesítése is megtörténhet.

A Cross-Border tevékenységünkben tovább kívánunk lépni és ebben az évben a mesterséges intelligencia teljes körű megvalósítása felé teszünk sok-sok lépést nemcsak a front-end felületeken, hanem a back office területen is. Kérem a tisztelt Közgyűlést, hogy az írásos anyagok és az általam elmondott szóbeli kiegészítés alapján fogadja el az előterjesztést. Köszönöm szépen!

Siklós Jenő: Abban maradtunk, hogy majd, amikor a Felügyelő Bizottság is már a többi napirendi pontnál eljutunk az 1.7.-ig akkor egyben lesznek kérdések. Viszont azt kérem, hogy a léptetőt hozd ki légy szíves.

Siklós Jenő: Köszönöm szépen Elnök Vezérigazgató Asszonynak a napirenddel kapcsolatos részletes kiegészítését és az előremutató néhány nagyon fontos slide-ot. Azt gondolom, hogy mindenki számára, minden részvényes számára érdekes lehetett, hogy kicsit nézzünk előre is ne csak a múltba nézzünk vissza. De az a javaslatom, hogy folytassuk a munkánkat a napirendi pontok szerint. Így az 1.1., 1.2, 1.3, 1.4-es napirendi pontokat tárgyaltuk most. A közgyűlési dokumentumok között a teljes részletes IFRS szerinti beszámolókat is megkapták, megnézhatték, értékelhették. Úgyhogy én most azt javaslom, hogy a Felügyelő Bizottság és az Auditbizottság jelentésének az elfogadásával folytassuk munkánkat. Tehát az 1.5. és az 1.6. napirendi pontokkal.

Kérem Nyúl Sándor urat a digitális tέρből, hogy jelentkezzen be és tartsa meg kiegészítését a napirendi pontokkal kapcsolatosan.

Nyúl Sándor: Köszönöm szépen!

Szóval tisztelettel köszöntöm a Felügyelő Bizottság és az Auditbizottság nevében a Közgyűlés megjelent résztvevőit. Engedjék meg, hogy az 1.5 és az 1.6.-os előterjesztést a két bizottság működéséről egyszerre egészítsem ki az időgazdálkodás miatt.

Természetesen a szavazás az külön-külön fog történni, ahogy a levezető elnök úr elrendeli. Szóval a bizottságaink az érvényes jogszabályoknak, az ügyrendben előírt kötelezettségeinek és a tavalyi évre vonatkozó munkatervének megfelelően végezte munkáját, beszámoltatta a Bank ügyvezetését és folyamatosan követték az üzleti tevékenységét és a működés törvényességét. A Rendes Közgyűlést megelőzően a Felügyelő Bizottság megvizsgálta az összes lényeges üzletpolitikai előterjesztést és elvégeztük az ügyvezetés tavalyi munkájának értékelését. Az Auditbizottság munkánkat segítve figyelemmel kísérte a fenntarthatósági beszámolás folyamatát. Megállapítást nyert, hogy a könyvvizsgáló tevékenysége a jogszabály előírásoknak megfelelően történt, illetve a függetlenségével kapcsolatban semmilyen észrevétel nem fogalmazódott meg.

A Felügyelő Bizottságra majd egy külön előterjesztésben teszünk a díjazásra, illetve a személyre javaslatot.

Az Auditbizottsággal egyetértésben azt kérjük a Közgyűléstől, hogy fogadja el a 2025-re vonatkozó üzleti jelentést az alábbi összegekkel: az egyedi beszámoló 1.785.465 millió Ft [megj.: 1 785 465 millió forint], az adózás előtti eredmény 21.396.000 Ft [megj.: 21 396 millió forint], a saját tőke 159.700.000 Ft [megj.: 159 700 millió forint], az adózott eredmény 19.000.164 Ft [megj.: 19.164 millió forint]. A konszolidált mérlegfőösszeg 1863 milliárd 772 millió Ft [megj.: 1 863 772 millió forint], adózás előtti eredmény 22 millió 389 millió Ft [megj.: 22 389 millió forint], saját tőke 165 millió 18 millió Ft [megj.: 165 018 millió forint] és az adózott eredmény 19 millió 49 ezer Ft [megj.: 19 049 millió forint]. A Felügyelő Bizottság javaslata az igazgatósági javaslattal egyetértésben, hogy ne történjen osztalék kifizetés és az eredmény kerüljön eredménytartalékba. Köszönöm!

Siklós Jenő: Köszönöm szépen a Felügyelő Bizottság elnökének, Auditbizottság elnökének a beszámolókra vonatkozó kiegészítését. Majd a határozati javaslatok során pontosítjuk az összegeket, hogy néhány elszólás volt benne, de ezt majd amikor határozatot hozunk, akkor kijavítjuk pontosan.

Az a kérésem, hogy akkor folytassuk a könyvvizsgáló jelentésének az elfogadásával. Úgyhogy felkérem a bank könyvvizsgálóját, hogy kiegészítését tartsa meg.

Tatár Emese: Jó napot kívánok! Szeretettel köszöntöm Önöket! Tatár Emese vagyok a Gránit Bank egyedi és konszolidált beszámolóinak felelős könyvvizsgálója.

Röviden szeretném összefoglalni a munkánkat a 2025-ös év könyvvizsgálatával kapcsolatban. Elvégeztük a Gránit Bank Önök elé terjesztett 2025. december 31-ei fordulónapra készített egyedi és csoportos pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a kimutatások az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdekkel és a magyar számviteli törvénnyel összhangban készültek el. Közel egy évet dolgoztunk együtt a Bank kollégáival és a konszolidációba bevont társaságoknak a képviselőivel. Minden szükséges információt, adatot és dokumentumot megkaptunk, amellyel kijelenthetem, hogy megfelelő alapot tudunk biztosítani véleményünk megfogalmazásához.

A könyvvizsgálatunk során megállapítást nyert, hogy a Bank egyedi pénzügyi kimutatásai minden lényeges szempontból megbízható és valós képet mutatnak a Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. Továbbá a Bank és leányvállalatai konszolidált pénzügyi kimutatásai minden lényeges szempontból megbízható és valós képet mutatnak a csoport,

azaz a Bank és leányvállalatai vagyoni pénzügyi jövedelmi helyzetéről. Így amennyiben a pénzügyi kimutatások Önök által elfogadásra kerülnek, abban az esetben minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentéseket tudunk kibocsátani mindkét pénzügyi kimutatás vonatkozásában.

Köszönöm szépen!

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! És akkor felkérem most Ujváriné Jónás Editet a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről tegye meg kiegészítését.

Ujváriné Jónás Edit: Én is szeretettel köszöntöm a tisztelt Közgyűlésen résztvevőket!

Mi korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás keretében végeztük el a Gránit Bank Nyrt. által készített konszolidált fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatát, könyvvizsgálatunk keretében semmi olyan információ nem jutott a birtokunkba, ami miatt azt feltételeznénk, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés nem készült volna minden lényeges szempontból a jogszabályoknak megfelelően. Így ennek eredményeképpen tiszta, minősítés nélküli független korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés került kibocsátásra.

Siklós Jenő: Köszönjük szépen a kiegészítést. És akkor megállapítom, hogy az 1-es napirendi ponttal kapcsolatos összes al-napirendi pontot megtárgyaltuk, illetve ismertettük a részvényesek számára. Ez az az időpillanat, amikor a részvényesek részére lehetőség nyílik kérdések feltételére, illetve észrevételek megtételére.

Kérem majd a kollégákat, hogy amennyiben a részvényesek részéről jelentkezés van, akkor annak megfelelően a mikrofonokat biztosítsák.

Részvényeseket kérem pedig, hogy mutatkozzanak be, a részvények számát és a képviselt intézményt vagy személyt nevezzék meg. Köszönöm szépen! Úgyhogy kérem Önöket, hogy akinek van észrevétele vagy szeretne hozzáfűzni, akkor azt tegye meg. Kérem szépen!

Korányi Tamás: Korányi Tamás magánrészvényes vagyok. Egyrészt gratulálok Hegedüs Évának és az egész managementnek a Bank eredményeihez. Másrészt azért a kérdésem az lenne, hogy ha jól látom a konszolidált adózott eredmény kisebb, mint a bank egyedi adózott eredménye és a tavalyinál is érzékelhetően kevesebb. Mi az oka ennek? Illetve az érdekeltségek veszteséget hoztak vagy pedig valamilyen más oka van? Ez az egyik kérdés. A másik majd az osztalék napirendi pontnál. Köszönöm szépen!

Siklós Jenő: Köszönjük szépen a kérdést! Így most azt javaslom, hogy akkor a Hankiss Úr. Van-e még ezzel kapcsolatban esetleg kérdés. Vagy mással kapcsolatban? [Nincs.]

Akkor menjünk úgy, hogy akkor tegyék fel a kérdéseket és akkor a végén egyben válaszolnánk. Amennyiben nincs más kérdés, akkor viszont tényleg átadom a szót Hankiss Úrnak. [Nincs.]

Hankiss László: Köszönöm szépen! Üdvözlöm a részvényeseket és a megjelenteket. Az adózás vagy az eredmény tekintetében a konszolidált adózás utáni előtti eredmény azért alacsonyabb, mert az egyedi eredményben ugye benne vannak a csoporttagok osztalékai. És ugye az magasabb volt az előző évben, mint ami eredményt most a csoporttagok a 2025. évben tudtak teljesíteni. Lényegében ez a legfontosabb. Egyébként a rendszeradók is nőttek ezen időszak alatt, amik terhelték a Bank eredményeit, tehát még ez is belejátszott a csoporttagoknak is az eredményébe. Köszönöm szépen!

Siklós Jenő: Nincs több kérdés, akkor az a javaslatom, hogy térjünk át a határozati javaslatoknak az ismertetésére. 10 db határozati javaslatot fogunk most elfogadni vagy



megszavazni. Úgyhogy kérem Önöket, hogy ennek megfelelően készítsék elő ujjukat a gombokkal megfelelő módon.

Az első ilyen javaslat napirendi ponthoz tartozó javaslat az egyedi üzleti jelentésnek az elfogadásáról szól. A határozati javaslatot látják a hátam mögött is, de fel is olvasom.

5/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság egyedi Üzleti Jelentését a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).*

Siklós Jenő: Megnézem a regisztrációt, mert látom, hogy 18.233.169 részvény van jelen továbbra is a Közgyűlésen, tehát 94,85%-os határozati szinttel határozatképes továbbra is a Közgyűlés. Most még itt és a következőkben is el tudom majd mondani, de ehhez a napirendi ponthoz általánosságban mondanám el, hogy a „D” típusú elsőbbségi részvények is szavaznak, de szavazataikkal ugyanúgy szavaznak, mint a törzsrészvények, hiszen itt egyszerű többségre van szükség a határozathozatalhoz.

Akkor most kérem a részvényeseket, hogy az első határozati javaslatról szavazzanak.

Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! Megszületett a szavazás, 18.233.093 igen szavazattal, 61 nem szavazattal, 1 tartózkodással és 14 részvény nem szavazása mellett a Közgyűlés elfogadta a határozati javaslatot.

Igen szavazat	18 233 093 (100.00%)
Nem szavazat	61
Tartózkodás	1
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

5/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság egyedi Üzleti Jelentését a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).*

Siklós Jenő: A következő határozati javaslatunk az a konszolidált üzleti jelentés elfogadásáról szól, amint látják itt a hátam mögött is.

6/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság konszolidált Üzleti Jelentését a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).*

Siklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy szavazzanak.



## Szavazás

Megállapítom a szavazás eredményét, 18.233.143 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 11 tartózkodással és 15 db részvény nem szavazása mellett megállapítom, hogy a határozati javaslat határozatra emelkedett.

Igen szavazat	18 233 143 (100.00 %)
Nem szavazat	0
Tartózkodás	11
Nem szavazott	15
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 154
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

### **6/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

***A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság konszolidált Üzleti Jelentését a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).***

Siklós Jenő: Következő határozati javaslatunk a beszámoló elfogadása az egyedi beszámoló elfogadása lesz, ami a következőképpen szól.

### **7/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:**

***A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi) beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja***

***mérlegfőösszeg: 1 785 465 millió forintban***  
***adózás előtti eredmény: 21 396 millió forintban***  
***saját tőke: 159 700 millió forintban***  
***adózott eredmény: 19 164 millió forintban.***

Siklós Jenő: Ebben az esetben is a szavazás módja hasonló, mint az előző szavazásnál volt és továbbra is határozatképes a Közgyűlés. Kérem a részvényeseket, hogy szavazzanak.

## Szavazás

Siklós Jenő: A szavazás eredménye a hátam mögött látható, 18.232.966 igen szavazat, 60 nem szavazat, 11 tartózkodás és 132 részvény nem szavazott mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 232 966 (100.00%)
Nem szavazat	60
Tartózkodás	11



Nem szavazott	132
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 037
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből:	94.85 %

**7/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

*A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi) beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja*

*mérlegfösszeg: 1 785 465 millió forintban  
adózás előtti eredmény: 21 396 millió forintban  
saját tőke: 159 700 millió forintban  
adózott eredmény: 19 164 millió forintban.*

Siklós Jenő: Következő határozati javaslatunk az osztalék fizetésre vonatkozik. Az Igazgatóság határozatának megfelelően a határozati javaslat a következő.

**8/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:**

*A Társaság a részvényeire 2025. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot. A 2025. évi eredményt a Társaság eredmény-tartalékába kell helyezni.*

Siklós Jenő: Kérem Önöket, hogy ennek megfelelően szavazzanak. A szavazás módja hasonló, mint az előző volt és a részvételi arány is ugyanaz. Kérem szavazzanak!

**Szavazás**

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! A szavazás lezárult, 18.232.891 szavazat igen szavazattal, 264 nem szavazattal és 14 részvény nem szavazott. Megállapítom, hogy a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta és ezennel határozattá emelkedett.

Igen szavazat	18 232 891 (100.00%)
Nem szavazat	264
Tartózkodás	0
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből:	94.85 %

**8/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

*A Társaság a részvényeire 2025. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot. A 2025. évi eredményt a Társaság eredmény-tartalékába kell helyezni.*

Siklós Jenő: Jól haladunk, már a felénél tartunk a szavazásoknak. Nem sok van már ennek a napirendi pontnak a megszavazásához.

A következő közgyűlési határozati javaslat az 1.5. napirendi ponttal kapcsolatos határozati javaslat, a társaság Felügyelő Bizottságának 2025. évi jelentésének a tárgyalása és elfogadásáról szóló határozati javaslat, ami így szól.

9/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának 2025. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.*

Siklós Jenő: Kérem Önöket, hogy szavazzanak ugyanúgy, mint az előzőekben.

Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! A szavazás lezárult, 18.233.083 igen mellett, 61 nem mellett, 11 tartózkodás és 14 részvény nem szavazott mellett a határozati javaslatot a Közgyűlés elfogadta, a javaslat határozattá emelkedett.

Igen szavazat	18 233 083 (100.00%)
Nem szavazat	61
Tartózkodás	11
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből:	94.85 %

9/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának 2025. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.*

Siklós Jenő: A következő határozati javaslat az Auditbizottság tevékenységének elfogadása az 1.6. napirendi pont alapján. A javaslat a következő:

10/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság Auditbizottságának 2025. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.*

Siklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy szavazzanak ugyanúgy, mint az előző napirendi pontoknál.

Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! 18.233.094 igen mellett, 0 nem mellett, 61 tartózkodás és 14 részvény nem szavazott mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 233 094 (100.00%)
Nem szavazat	0
Tartózkodás	61
Nem szavazott	14



Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

**10/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

**A Közgyűlés a Társaság Auditbizottságának 2025. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.**

Siklós Jenő: A következő határozati javaslatunk az 1.7. napirendhez tartozik. A könyvvizsgáló jelentéseinek elfogadása, ami így szól:

**11/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:**

**A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2025. évi, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított egyedi beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.**

Siklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy az előzőek szerint szavazzanak. Megállapítom, továbbra is határozatképesek vagyunk.

**Szavazás**

Siklós Jenő: Igen, kísértetiesen hasonló számok, mint az előzőben volt, 18.233.094 db igen szavazat, 0 nem szavazat, 61 tartózkodás és 14 db részvény nem szavazott. Megállapítom, hogy a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 233 094 (100.00%)
Nem szavazat	0
Tartózkodás	61
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

**11/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

**A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2025. évi, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított egyedi beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.**

Siklós Jenő: Még továbbra is a könyvvizsgálói jelentéseknél vagyunk. Egy következő döntési javaslat.

**12/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:**





*A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2025. évi az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.*

Siklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy erről a határozati javaslatról is szavazzunk az előzőek szerint.

#### Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! Megállapítom, hogy 18.232.902 igennel, 1 nemmel, 151 tartózkodással és 115 részvény nem szavazattal a határozati javaslatot a Közgyűlés elfogadta.

Igen szavazat	18 232 902 (100.00 %)
Nem szavazat	1
Tartózkodás	151
Nem szavazott	115
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 054
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből:	94.85 %

#### **12/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

*A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2025. évi az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.*

Siklós Jenő: Még egy könyvvizsgálóra vonatkozó, könyvvizsgálatra vonatkozó határozati javaslatunk van.

#### **13/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:**

*A Közgyűlés a Társaság 2025. évi konszolidált fenntarthatósági jelentéséről készített korlátozott bizonyosságot nyújtó Könyvvizsgálói jelentést elfogadja.*

Siklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy szavazzanak.

#### Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! 18.233.003 db igen szavazat mellett, 61 nem, 91 tartózkodik és 14 részvény nem szavazott mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 233 003 (100.00%)
Nem szavazat	61
Tartózkodás	91
Nem szavazott	14



Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 155
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

**13/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

**A Közgyűlés a Társaság 2025. évi konszolidált fenntarthatósági jelentéséről készített korlátozott bizonyosságot nyújtó Könyvvizsgálói jelentést elfogadja.**

Siklós Jenő: Megállapítom, hogy az 1. napirendi ponttal kapcsolatos feladatainkat elvégeztük. Úgyhogy áttérhetünk a következő napirendi pontokra.

A 2. napirendi pontunk a 2024. évi felelős társaság irányítási jelentés elfogadása. Felkérem Hankiss László vezérigazgató-helyettes urat, hogy tartsa meg kiegészítését.

Hankiss László Balázs: Köszönöm szépen!

A felelős társaságirányítási jelentést csak nagyon röviden összefoglalnám, illetve a változásokat ismertetném. Itt előljáróba bocsátanám, hogy érdemi változás nem történt az elmúlt évben elfogadott, Közgyűlés által elfogadott felelős társasági irányítási jelentésben, csak kiegészítések, illetve tényszerű módosítások történtek. Ugye ez a felelős társasági irányítási jelentés a szervezeti és működési keretrendszerét fekteti le a Banknak. Itt figyelembe vesszük a társaság sajátosságait és elsősorban arra törekszünk, hogy biztosítsa az ügyfelek bizalmát a részvényesi érték növekedését, valamint a felelős társadalmi működést. Ebben maximálisan iránymutatóak a jogszabályok, a felügyeleti előírások, a tőzsdei követelmények, valamint a budapesti értéktőzsde ajánlásait is figyelembe vettük. A védelmi vonalak a klasszikus banki védelmi vonal, hármas védelmi vonal. Elsődleges védelmi vonal az üzleti folyamatokba épített kontrollok, másodlagos védelmi vonal a kockázati kontroll és compliance funkciók. A harmadikat pedig a belső ellenőrzés képviseli. Mindehhez belső, részletes szabályozás van SZMSZ-től kezdve belső szabályzatokon át, ami a Bank Alapszabályában foglalt általános elveket részletezi.

Vezető testületekben nem történt változás, az Igazgatóság a társaság fő ügyvezető szerve, összesen 11 ülést tartott és számos írásos határozatot hozott. A Felügyelő Bizottság látja el a működés ellenőrzését, összesen 8-szor ülésezett. Az Auditbizottság pedig az éves beszámoló készítés és a könyvvizsgálatot támogatja, 6-szor ülésezett az év során. A napi munkát állandó bizottságok segítik, ebből 6 db állandó bizottság van és 3 db speciális bizottság.

A Bank fontosnak tartja a sokszínűséget, a szakmai tapasztalat és tudás mellett azt gondoljuk, hogy ezzel lesz egy kreatív innovatív csapat, ami a legjobb megoldást megtalálja az ügyfelek számára. A kiválasztás során természetesen a szakmai, a humán kompetenciák és az üzleti tapasztalat is kulcsfontosságú. A munkavállalókban összesen a nők aránya 61%, ez 58%-ról nőtt az előző évhez képest.

És akkor összefoglalóul, ami változás történt az előző évhez: kiegészítésre került az Auditbizottságnak a feladataival, egy részletesebb leírás van erről. Ugyanúgy kiegészítésre került, a tőkepiaci compliance szakértő feladataival, belekerült, hogy a fenntarthatósági jelentésről egy ellenőrzést folytatunk le, amit így is tettünk már a múlt évben. SGO funkciók ellátásának módja kiegészült a jelentésben, valamint a Közgyűlésen való részvétel és szavazati jogokat jobban részleteztük és a közzétételi politikát és a bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatban is egy áttekintő ismertetés került bele a jelentésbe.

Én összességében ennyit szerettem volna mondani és a 2025. évi felelős társaságirányítási jelentés elfogadását javaslom a Közgyűlés számára.




Siklós Jenő: Köszönöm szépen Vezérigazgató-helyettes úr. Megkérdezem a részvényeseket van-e kérdés ezzel kapcsolatban, vagy észrevétel. [Nincs.]  
Amennyiben nincs, akkor én azt javaslatom, hogy a határozati javaslatról szavazzunk.

A határozati javaslat pedig úgy szól, hogy:

14/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. 2025. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

Siklós Jenő: Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. A jelenlévő részvények száma 18.233.168 db, 94,85%-os a részvétel, a határozatképesség megvan. A szavazás ugyanúgy egyszerű többséget igényel a határozat elfogadásához. Kérem a részvényeseket, hogy szavazzanak.

Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! Megállapítom, hogy a szavazás lezárult, 18.233.083 db igen szavazat mellett, 60 nem, 11 tartózkodás és 14 részvény nem szavazása mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 233 083 (100.00 %)
Nem szavazat	60
Tartózkodás	11
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 154
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkeből:	94.85 %

14/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. 2025. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

Siklós Jenő: Folytatjuk munkánkat a 3. napirendi ponttal, a vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntése felmentvény kiadásáról. Újra kérem Nyúl Sándor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy az éterből jelentkezzen be és tegye meg kiegészítését a napirendi ponthoz.

Nyúl Sándor: Tisztelettel! Akkor a Polgári Törvénykönyv, illetve társaságunk Alapszabálya alapján a Közgyűlés kizárólagos hatásköre a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, illetve a megfelelőséget megállapító felmentvény megadása. Ennek alapján az Igazgatóság kéri a Közgyűléstől vezető tisztségviselők részére a felmentvény kiadását. A Felügyelő Bizottságunk elkészítette a tevékenységek értékelését és javaslatot tettünk a felmentvény megadására. Ez a javaslat alapja, hogy a vezető tisztségviselők a 2025-ös év folyamán eleget tettek ennek a részvényesi érték megőrzésére vonatkozó tevékenységükkel, illetve a társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt

tartották. Ezen felül pedig az üzleti terveket is jelentős többlettel teljesítették. Ennek alapján a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek a felmentvény kiadását. Köszönöm!

Siklós Jenő: Köszönöm Felügyelő Bizottsági elnök úrnak a kiegészítését. És akkor javaslom, hogy térjünk rá a napirendi ponttal kapcsolatos határozat meghozatalára.  
A határozati javaslat a következő:

15/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

Siklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy szavazzanak. A határozatképeség megvan, továbbra is ugyanúgy, mint eddig és a határozathozatalhoz továbbra is egyszerű többségre van szükség. Szavazzunk!

Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! A szavazás befejeződött, 18.233.081 igen, 60 nem, 13 tartózkodás és 14 részvény nem szavazott mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 233 081 (100.00 %)
Nem szavazat	60
Tartózkodás	13
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 154
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

15/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

Siklós Jenő: Következő napirendi pontunk a 4. napirendi pont döntés a társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó, könyvvizsgáló választásról és díjazás megállapításáról, amelyet szintén Nyúl Sándor úr fog kiegészíteni.

Nyúl Sándor: Köszönöm Elnök Úr!



Tehát a számvitelről szóló törvények alapján társaságunk is köteles az üzleti jelentés részeként konszolidált fenntarthatósági jelentés készítésére. Ehhez a jelentéshez feltétlenül szükséges megfelelő minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló cég ilyen értelmű bizonyossági jelentésének csatolása. Jelenleg a tavalyi Közgyűlésünk döntése alapján a KES Audit Kft. végzi a társaság könyvvizsgálatát, azonban szükséges a 2026., illetve 2027. évre a szerződés meghosszabbítása. A Felügyelő Bizottság a díjazásra vonatkozóan 26.300.000.- Ft + ÁFA megbízási díjat javasol és a 2027. évre pedig a KSH szerinti éves inflációval növelt értéket. Ezt javasoljuk a Közgyűlés számára megállapítani. Köszönöm szépen!

Siklós Jenő: Köszönöm szépen a kiegészítést az előterjesztést. Akkor javaslom, hogy akkor a határozati javaslatra térjünk rá.

A határozati javaslat pedig pontosan így szól:

16/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság 2026. és 2027. üzleti évek konszolidált fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41; MKVK nyilvántartási szám: 001587) bizza meg.*

*Felelős könyvvizsgáló: Ujváriné Jónás Edit (MKVK nyilvántartási szám: 007543)*

*Díjazás: 2026. évre: 26.300.000 Ft + ÁFA*

*2027. évre: a 2026-os megbízási díjnak a KSH szerinti 2026. évi éves infláció mértékével növelt összege*

*A Közgyűlés a könyvvizsgálatra irányuló megbízási szerződés megkötésére felhatalmazza a Bank első vezérigazgató-helyettesét és a stratégiai vezérigazgató-helyettesét.*

Siklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy szavazzanak. Továbbra is 18.233.168 db részvény van, ez 94,85%-os részvételi aránnyal határozatképesen továbbra is egyszerű többségű szavazásra van szükség a határozat elfogadásához. Szavazzunk.

Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! A szavazás lezárult, 18.232.993 igen szavazat, 61 nem szavazat, 100 tartózkodás és 14 részvény nem szavazott mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 232 993 (100.00 %)
Nem szavazat	61
Tartózkodás	100
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 154
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

16/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:



A Közgyűlés a Társaság 2026. és 2027. üzleti évek konszolidált fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41; MKVK nyilvántartási szám: 001587) bizza meg.

Felelős könyvvizsgáló: Ujváriné Jónás Edit (MKVK nyilvántartási szám: 007543)

Díjazás: 2026. évre: 26.300.000 Ft + ÁFA

2027. évre: a 2026-os megbízási díjnak a KSH szerinti 2026. évi éves infláció mértékével növelt összege

A Közgyűlés a könyvvizsgálatra irányuló megbízási szerződés megkötésére felhatalmazza a Bank első vezérigazgató-helyettesét és a stratégiai vezérigazgató-helyettesét.

Siklós Jenő: Következő napirendi pontunk az 5. napirendi pont, amely a döntés a társaság székhelyének módosításáról és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról. Felkérem dr. Kovács Attila urat, hogy ismertesse az előterjesztést.

Dr. Kovács Attila: Köszönöm szépen! A napirendi pont alatti előterjesztés a társaság székhelyének a módosítására tesz javaslatot és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosítására is. A banknak a bővülő tevékenysége, illetve a termék portfóliójának a szélesedése szükségessé tette a banki tevékenységeket ellátó munkatársak létszámának a növekedését, bővítését. A jelenlegi létszám a Bank jelenlegi székhelyén, ugye az a Lechner Ödön fasor, nem teszi lehetővé a megfelelő elhelyezést, ezért a Bank bérleti szerződést kötött a Váci út 17. alatti irodaház bérlemény tekintetében és az előterjesztés ennek megfelelően arra tesz javaslatot, hogy a Bank székhelye kerüljön át a Váci út 17. alá, illetve ezzel összefüggésben az Alapszabály módosítására tesz javaslatot. Felkérem a levezető elnök urat, hogy akkor a szavazást bonyolítsa le.

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! És akkor javaslom térjünk rá a határozati javaslatra. A határozati javaslat így szól:

17/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy a Társaság székhelyét az alábbiak szerint változtatja meg:

Jelenlegi székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Új székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

1. 2026. április 28. napja; valamint
2. a Magyar Nemzeti Banknak a Társaság székhelyének megváltoztatásával összefüggő alapszabály módosítással kapcsolatos engedélye megadásra kerül.

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról a Társaság

*Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesitse.*

Siklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy ezzel a határozati javaslattal kapcsolatban szavazzunk. Továbbra is határozatképesek vagyunk és a határozathozatalhoz pedig egyszerű többségre van szükség. Szavazzunk.

#### Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! 18.233.143 db igen, 1 nem, 10 tartózkodás és 14 részvény nem szavazása mellett a határozatot a Közgyűlés elfogadta.

Igen szavazat	18 233 143 (100.00 %)
Nem szavazat	1
Tartózkodás	10
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 154
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből:	94.85 %

#### **17/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

***A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy a Társaság székhelyét az alábbiak szerint változtatja meg:***

***Jelenlegi székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.***

***Új székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.***

***A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:***

- 1. 2026. április 28. napja; valamint***
- 2. a Magyar Nemzeti Banknak a Társaság székhelyének megváltoztatásával összefüggő alapszabály módosítással kapcsolatos engedélye megadásra kerül.***

***A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesitse.***

Siklós Jenő: Kiegészíteném az előbb mondottakat, mert hogy ehhez határozott többségre volt szükség, háromnegyedes többségre volt szükség, de ez a háromnegyedes többség láthatóan a szavazás alapján megvolt. Köszönöm szépen!

Lépünk tovább a következő napirendi pontra. Döntés a társaság Alapszabályának módosításáról. Sok-sok ponttal. Ezt majd a Kovács... Alapszabály módosítás, nem.

Dr. Kovács Attila: Még a székhellyel kapcsolatos Alapszabály módosítási határozat.

Siklós Jenő: Ja bocsánat, a székhellyel kapcsolatos Alapszabály módosítás következik. És akkor ez ugyanaz, mint amit az előbb elmondtunk, majd nem, hogy jelen határozat alapján április 28-tól, valamint a Magyar Nemzeti Bank engedélyének megadásától függően a társaság székhelyét megváltoztatjuk a Váci út 17-re. És ez az Alapszabályban a nem tudom hányas pontban, azt mondd el légy szíves.

Dr. Kovács Attila: Igen, ez az Alapszabálynak az I.2.(1) pontja.

18/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés a fenti 18/2026. (IV.28.) számú Közgyűlési Határozatra tekintettel a Társaság Alapszabályának I.2.(1) pontját az alábbiak szerint módosítja:*

*„(1) A Társaság székhelye: 1134 Budapest, Váci út 17.”*

*A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Banknak a Társaság székhelyének megváltoztatásával összefüggő alapszabály módosítással kapcsolatos engedélye megadásra kerül.”*

*A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesitse.*

Siklós Jenő: Úgyhogy kérem szépen a Közgyűlésen résztvevő részvényeseket, hogy akkor erről is szavazzunk. Köszönöm szépen!

Szavazás

Siklós Jenő: Jó, akkor ezt a pontot külön is megszavaztuk, 18.233.082 szavazat igen mellett, 60 nem, 10 tartózkodás és 16 részvény nem szavazott mellett a határozatot a Közgyűlés elfogadta.

Igen szavazat	18 233 082 (100.00 %)
Nem szavazat	60
Tartózkodás	10
Nem szavazott	16
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 152
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

18/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:



*A Közgyűlés a fenti 18/2026. (IV.28.) számú Közgyűlési Határozatra tekintettel a Társaság Alapszabályának I.2.(1) pontját az alábbiak szerint módosítja:*

*„(1) A Társaság székhelye: 1134 Budapest, Váci út 17.”*

*A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Banknak a Társaság székhelyének megváltoztatásával összefüggő alapszabály módosítással kapcsolatos engedélye megadásra kerül.”*

*A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.*

Siklós Jenő: És akkor újra visszaadom a szót jogtanácsos úrnak.

Dr. Kovács Attila: Köszönöm szépen! És akkor most következik az Alapszabályi pontokról történő szavazásunk. Kettő szavazás lesz, az egyik az egy ügyrendi, amiben arról fogunk dönteni, hogy az Alapszabály módosításokról összevontan dönt a Közgyűlés, majd a második az érdemi, amiben magukról a változásokról fogunk dönteni.

Nagyon röviden összefoglalva az Alapszabályi módosítások lényegét. Ezeknek a célja az, hogy az Alapszabály lekövesse az időközben bekövetkezett tényleges változásokat, illetve a jogszabályok rendelkezéseit, valamint a Bank működése hatékonyabbá váljon. Változik, illetve megjelenítésre kerül az Alapszabályban a telephely, így ez a Banknak a Westend bankfiókja, a nem engedélyköteles tevékenységi körök listája frissítésre kerül. A Közgyűlés időpontja pontosításra kerül az Alapszabályban. Következő módosítás a Közgyűlés, illetve az igazgatóság jogkörének a pontosítása, illetve az igazgatóság lehetséges maximális létszámának a módosítása. Egyebekben szerkezeti, stilisztikai módosítások történtek. Köszönöm szépen! És akkor most rátérünk a szavazásra.

Siklós Jenő: Köszönöm szépen a kiegészítést. Megkérdezem van-e valakinek ezzel kapcsolatban kérdése. Amennyiben nincs, akkor javaslom, hogy térjünk rá a határozati javaslat elfogadására.

19/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*„A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. Alapszabályának I.2.,II.1.,V.1.(2) a),V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) (s) - (t), XIII. (6) pontjainak módosítását az Igazgatóság előterjesztésének megfelelően.*

*Az Alapszabály V. 1. (2) a) és VI. (4) s) pontjai az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásra kerül.”*

Siklós Jenő: Ezekhez a szavazásokhoz háromnegyedes többségre lesz szükségünk. A jelenlevők száma nem változott, továbbra is 94,85%-os a részvételi arány a Közgyűlésen. Így kérem a részvényeseket, hogy e tekintetben szavazzanak.

## Szavazás

Siklós Jenő: Köszönöm szépen! Megállapítom, hogy 18.232.962 igen, 0 nem, 70 tartózkodás és 136 részvény nem szavazott mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta. Szemmel láthatóan több mint 70%, 75%-os aránnyal.

Igen szavazat	18 232 962 (100.00%)
Nem szavazat	0
Tartózkodás	70
Nem szavazott	136
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 032
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

### **19/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

**„A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. Alapszabályának I.2.,II.1.,V.1.(2) a),V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) (s) - (t), XIII. (6) pontjainak módosítását az Igazgatóság előterjesztésének megfelelően.**

**Az Alapszabály V. 1. (2) a) és VI. (4) s) pontjai az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztenek időpontjában lép hatályba:**

- 1. 2026. április 28. napja; valamint**
- 2. a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásra kerül.”**

Siklós Jenő: Ezzel ezt a napirendi pontot is lezárjuk.

A következő napirendi pont a 7. napirendi pont, meghirdetett napirendi pont. Az igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály VI.6. pontjának a módosításáról. Tájékoztatom a Közgyűlésen résztvevőket, a részvényeseket, hogy a Gránit Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága a napirend jóváhagyásával kapcsolatos előterjesztést az előzőekben, ma reggel hozott igazgatósági és felügyelőbizottsági határozat alapján az előterjesztést visszavonta, így nincs miről szavaznunk. Összességében ez a napirendi pont ilyen formában lezárásra kerül.

Amennyiben ezzel kapcsolatban nincs további kérdés, akkor az a javaslatom, hogy térjünk át a 8. napirendi pontra, az igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi rövid törvény 3. könyv 264.5 szerinti vagyonszerzés feltételeinek előzetes megállapítása. [Nincs.]

Felkérem Hegedüs Éva elnök vezérigazgató asszonyt, hogy ismertesse az előterjesztést.

Hegedüs Éva: Tisztelt Közgyűlés! Látszik, hogy mennyi adminisztratív feladatunk van, már lassan a végére értünk. A Bank tőzsdei jelenléte lehetőséget teremt arra, hogy a dolgozói érdekeltségi rendszer mind a Bank, mind a leányvállalatok dolgozói érdekeltségi rendszerének kialakítására saját részvényt rendelkezzen. Ezért javasoltuk ezt a napirendi pontot, de nem kizárólag csak ebből a célból, hanem a társaság tokeoptimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében is a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően. A felhatalmazás a Ptk. előírásaival összhangban időben és mértékben is korlátozott. A határozati javaslat értelmében a felhatalmazás 18 hónapra és az alaptőke

legfeljebb 15%-ának megfelelő saját részvény megszerzésére vonatkozik. Az írásos előterjesztésre a szóbeli kiegészítés alapján kérem a Közgyűlés támogatását. Köszönöm!

Siklós Jenő: Köszönöm szépen az előterjesztést. Megkérdezem van-e észrevétel, kérdés. Korányi úr, Tamás. Mikrofont kérünk a Korányi úrnak.

Korányi Tamás: Korányi Tamás magánrészvényes, kérdésem, hogy kért-e már a Bank az MNB-től erre engedélyt, folyamatban van-e az engedély megadása, illetve valóban szándékszik-e a Bank akár árfolyamvédelem céljából ehhez a lépéshez folyamodni. Szerintem szükséges lenne, különös tekintettel arra, hogy a tőzsdei bevezetés óta 38%-kal esett a részvény árfolyama és hamarosan eléri az egy részvényre eső saját tőkeértékét, ami a negyedéves számokkal, ha jól látom olyan 8000, konszolidáltan olyan 8600-8700. Tehát én kifejezetten javasolnám, hogy ezen a szinten, könyv értékén azért célszerű lenne saját részvényt vásárolni. Azt én megértem, hogy osztalékot a Bank nem fizet, bár reméltem, hogy ilyen meglepetések érnek, mint tegnap egy másik bank Közgyűlésén, hogy úgy volt, hogy fizetnek, aztán kiderült, hogy mégse. Gondoltam hátha itt fordítva történik, de nem. De akkor legalább a saját részvény vásárlást fontolja meg a Bank. Köszönöm szépen!

Hegedüs Éva: Köszönöm szépen, Korányi Tamásra mindig számíthatunk, ezért is szeretjük, mert legalább szembe veti fel azokat a kérdéseket, amelyek jogosak. Ugye részvény árfolyam védelme érdekében tilos a vonatkozó jogszabályok szerint részvényt vásárolni. Ha már itt ennyi ember előtt hangzik el ez a kérdés, akkor muszáj vagyok így válaszolni. A másik kérdésed vagy felvetésed, hogy a bevezetés óta a részvényárfolyam esett, erre azt szeretném mondani, hogy te tudod a legjobban, amit mondjuk Warren Buffett sokszor hangsúlyozott, hogy a tőzsde egy olyan piac, amit átmeneti izgalmak, vélemények, érzelmek befolyásolnak, de hosszútávon a Bank fundamentumai a meghatározóak a Bank fundamentumai pedig erősek és stabilak. És ha már ezt a kérdést fölvetted, akkor biztos tudják vagy egy része a Közgyűlésen résztvevőknek tudja, hogy Kahneman 2002-ben Nobel-díjat kapott a viselkedési magatartás miatt, melynek az a lényege, hogy neki az az állítása, hogy mi emberek nagyon sokszor nem racionálisan döntünk, hanem a döntéseinket érzelmek, indulatok befolyásolják. Úgyhogy én azt gondolom, hogy a Bank teljesítménye, a Bank fundamentumai meg fogják győzni a piacot is arról, hogy a részvényárfolyam ismét emelkedni tudjon. Úgyhogy minden kérdésedre válaszoltam?

Korányi Tamás: Van-e folyamatban MNB engedély?

Hegedüs Éva: Ja igen, bocsánat. Meg is kaptuk, nem a teljes mennyiségre egyelőre, de 1 milliárd Ft-os nagyságrendben a Nemzeti Bank engedélyével rendelkezünk.

Siklós Jenő: Köszönöm szépen Elnök-vezérigazgató Asszony válaszát, kiegészítését. És amennyiben nincs több kérdés, akkor én azt javaslom, hogy akkor a határozati javaslat elfogadásával folytassuk a munkánkat és a határozati javaslat nem teljesen rövid, de felolvasom mindenképpen, mert fontos. [Nincs.]

#### 20/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

*A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát saját részvény vásárlására, különösen, de nem kizárólagosan a Társaságnál működő, illetve esetlegesen bevezetésre kerülő vezetői érdekeltségi rendszer részvény szükségletének biztosítása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében. Jelen felhatalmazás kiterjed arra az esetre is, hogy a Társaság a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi*



Program Szervezettől (nyilvántartási szám: 01-05-0000134) a 2022-2024. évi Javadalmazási Politikájának végrehajtása során saját részvényt vásároljon a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. § hatálya alá tartozó ügylet keretében. A Társaság Igazgatósága saját részvényt az alábbi feltételekkel vásárolhat:

- (i) A felhatalmazás alapján a Társaság által megszerzett saját részvények maximális mennyisége a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyére is figyelemmel legfeljebb az alaptőke 15%-áig terjedhet.
- (ii) A felhatalmazás a Társaság által kibocsátott 1.000,- Ft névértékű – az (i) ponttal összhangban legfeljebb 2.883.461 darab – törzsrészvény vásárlására vonatkozik.
- (iii) A saját részvény vásárlás ellenértékének legalacsonyabb és legmagasabb összege: amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet.
- (iv) A felhatalmazás 18 hónapra szól.

Siklós Jenő: Megállapítom, hogy a Közgyűlésünk továbbra is határozatképes 94,85%-os részvételi aránnyal. A szavazathoz továbbra is egyszerű többségre, vagy a határozathozatalhoz továbbra is egyszerű többségre van szükség. Felkérem a részvényeseket, hogy a határozathozatal érdekében szavazzanak.

#### Szavazás

Köszönöm szépen! A szavazás lezárult, 18.179.009 db igen, 0 nem, 100 db tartózkodás és 54.059 nem szavazott részvény mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta. Egyszerű többségre volt szükség.

Köszönöm szépen! A határozati javaslat határozatra emelkedett.

Igen szavazat	18 179 009 (99.70%)
Nem szavazat	0
Tartózkodás	100
Nem szavazott	54 059
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 179 109
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből:	94.57 %

#### **20/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát saját részvény vásárlására, különösen, de nem kizárólagosan a Társaságnál működő, illetve esetlegesen bevezetésre kerülő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében. Jelen felhatalmazás kiterjed arra az esetre is, hogy a Társaság a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezettől (nyilvántartási szám: 01-05-0000134) a 2022-2024. évi Javadalmazási Politikájának végrehajtása során saját részvényt vásároljon a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §



hatálya alá tartozó ügylet keretében. A Társaság Igazgatósága saját részvényt az alábbi feltételekkel vásárolhat:

- (i) A felhatalmazás alapján a Társaság által megszerzett saját részvények maximális mennyisége a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyére is figyelemmel legfeljebb az alaptőke 15%-áig terjedhet.
- (ii) A felhatalmazás a Társaság által kibocsátott 1.000,- Ft névértékű – az (i) ponttal összhangban legfeljebb 2.883.461 darab – törzsrészvény vásárlására vonatkozik.
- (iii) A saját részvény vásárlás ellenértékének legalacsonyabb és legmagasabb összege: amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet.
- (iv) A felhatalmazás 18 hónapra szól.

Síklós Jenő: Ezzel a napirendi pontjainknak a végére értünk összességében. Azonban még hogy ne zárjuk be olyan gyorsan a mai Közgyűlést. Valószínűleg egy darab napirendi pont, vagy kettő db napirendi ponthoz kapcsolódó határozati javaslatot nem szavaztattam meg. Az egyik ilyen határozati javaslat volt a konszolidált beszámolóra vonatkozó javaslat. Ez az igen. Tehát az egyedit azt elfogadtuk, meg az ehhez tartozó többi javaslatot, de a konszolidált ez kimaradt. Úgyhogy erről az a kérésem, hogy most szavazzunk külön. A javaslat pedig így szól:

21/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:

A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja

mérlegfőösszeg: 1 863 772 millió forintban  
adózás előtti eredmény: 22 389 millió forintban  
saját tőke: 165 018 millió forintban  
adózott eredmény: 19 049 millió forintban.

Síklós Jenő: Kérem a részvényeseket, hogy szavazzunk. Egyszerű többségre van szükség itt is.

Szavazás

Síklós Jenő: Köszönöm szépen! A szavazás lezárult, 18.233.083 db igen szavazat, 60 nem, 11 tartózkodás és 11 részvény nem szavazott mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 233 083 (100.00 %)
Nem szavazat	60
Tartózkodás	11
Nem szavazott	14



Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 154
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

**21/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

*A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja*

*mérlegfőösszeg: 1 863 772 millió forintban  
adózás előtti eredmény: 22 389 millió forintban  
saját tőke: 165 018 millió forintban  
adózott eredmény: 19 049 millió forintban.*

Siklós Jenő: És akkor mindjárt megmutatjuk még azt az egy határozati javaslatot, ami kimaradt. Egy pillanat.

A 21-es közgyűlési határozati javaslat. A Közgyűlés elfogadja a Gránit Bank Nyrt. Alapszabályának I.2., II.1., V.1.(2)a), V.2.(2) (f)-(h), V.2(4), VI.1.(2), stb. pontjainak módosítását az Igazgatóság előterjesztésének megfelelően.

Az Alapszabály az V.1.(2)a) és VI.4.s) pontjai az alábbiak szerint az alábbiak teljesülését követően a későbbi bekövetkezés időpontjában lép hatályba. 1-es 2026. április 28. napja vagy a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének megadásra kerül.

Kérem a részvényeseket hogy e tekintetben.

[A közönség soraiból: A 20-as maradt ki. Hogy egy szavazásban döntünk erről.]

Siklós Jenő: Én szerintem is. Ja akkor igen, akkor csak az a mondat maradt ki, hogy egy szavazás dönt erről. Biztos, ami biztos, szavazzunk még egyet. Jó szavazzunk még róla, és akkor biztos, hogy mindenki által elfogadott lesz.

A 20-asról, arról kell szavazni és az Alapszabály módosításáról, arról kell szavazni, hogy az igazgatóság előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt. Igen és akkor ez így van, igen, igen.

**22/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati javaslat:**

*Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.*

Akkor erről szavazzunk. Köszönöm szépen! Nyomjunk egyet.

**Szavazás**

Siklós Jenő: Tehát 18.233.053 igen szavazat mellett, 101 nem szavazat mellett, 0 tartózkodás és nem szavazott 14 db részvény mellett a Közgyűlés a határozati javaslatot elfogadta.

Igen szavazat	18 233 053 (100.00 %)
Nem szavazat	101




Tartózkodás	0
Nem szavazott	14
Az érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma:	18 233 154
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből:	94.85 %

**22/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

*Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.*

Siklós Jenő: És így remélem akkor teljesen kerek a Közgyűlésünk. Ezért elnézést kérek mindenkitől. Ezzel a meghirdetett napirendi pontok szerint a Közgyűlésünk végére értünk. De mielőtt bezárnánk teljesen a Közgyűlést, átadnám a szót Elnök-vezérigazgató asszonynak.

Hegedűs Éva: Szeretném megköszönni, hogy a ma délelőttöt együtt töltöttük. Szeretném megköszönni a részvényeseknek a bizalmát, hogy bíznak a Bank üzleti modelljében, bíznak a managementben, szeretném megköszönni a könyvvizsgálóknak, az Igazgatóságnak, a Felügyelő Bizottságnak, a munkatársaimnak, különösen Siklós Jenő úrnak, hogy ilyen kiválóan levezette. Most a nyilvános társaság esetén ez valóban a második, de hát azért zárt körben is volt vagy 16 Közgyűlés. Úgyhogy én azért mondtam, hogy a több tucat Közgyűlést sikeresen levezetted. Köszönöm szépen és egy pici italra várjuk Önöket. Köszönöm szépen! Minden jót!

Budapest, 2026. április 28.



**Dr. Kovács Attila**  
Jegyzőkönyvvezető



**Siklós Jenő**  
Közgyűlés levezető elnöke



**Lukács-Szalkay Petra**  
(meghatalmazott)  
MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár  
képviselésében  
Jegyzőkönyv hitelesítő részvényes



