

1.5. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;

---

A Felügyelő Bizottság a 2025. év folyamán a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2025-ben is érvényesítette a GRÁNIT Bank Nyrt. (továbbiakban: Társaság vagy Bank) és a tulajdonosok érdekeinek megóvása céljából az ellenőrzési funkcióját, melynek keretében beszámoltatta a Bank ügyvezetését, folyamatosan figyelemmel kísérte a Bank üzleti tevékenységét, a működés törvényességét.

A Felügyelő Bizottság a 2025. év folyamán - az elfogadott munkaterve alapján - megtartott ülései alkalmával beszámoltatta az ügyvezetést a Bank üzleti tevékenységéről, pénzügyi eredményéről és jogszabályi megfeleléséről, valamint tájékoztatásokat hallgatott meg és határozatokat hozott. A Felügyelő Bizottság 2025-ben 8 alkalommal ülésezett, valamint 37 alkalommal hozott döntést írásban ülés megtartása nélkül.

A Bank Igazgatósága valamennyi igazgatósági ülésére meghívta a Felügyelő Bizottság elnökét is, így a Felügyelő Bizottság az Igazgatóság tevékenységéről teljes körű tájékoztatást kapott.

A Felügyelő Bizottság folyamatosan ellenőrizte a Társaság ügyvezetését, ennek keretében:

- a 2013. évi CCXXXVII. számú, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény előírásaival és saját ügyrendjével összhangban gondoskodott arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. A Felügyelő Bizottság hatáskörénél fogva felügyelte a Bank ellenőrző befolyása alatt álló befektetési vállalkozás, alapkezelő és pénzügyi vállalkozás belső ellenőrzési szervezeteinek egységes szemlélet szerinti működését, ezzel biztosítva az egységes bankcsoporti működést;
- folyamatosan figyelemmel kísérte a 2025. évi pénzügyi és üzleti terv teljesítéséről az ügyvezetés és az Igazgatóság jelentéseit. A Felügyelő Bizottság a negyedéves időszaki üzleti és pénzügyi beszámolókat is megtárgyalta és elfogadta;
- figyelemmel kísérte a Bank Stratégiájának megvalósítását, és megállapította annak sikeres végrehajtását;
- megtárgyalta a belső ellenőrzési szervezettel által készített vizsgálati jelentéseket és jóváhagyta azokat;
- a Felügyelő Bizottság folyamatosan figyelemmel kísérte hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtak betartását.
- rendszeresen beszámoltatta a Bank ügyvezetését a Compliance, SGO, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tevékenységéről;
- megtárgyalta és jóváhagyta a Bank kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalásait.

A Felügyelő Bizottság Társaság ügyvezetésének beszámolóit alapján folyamatosan nyomon követte a portfólió minőség alakulását, Magyar Nemzeti Bank határozataiban, ajánlásaiban előírt intézkedéseket és a belső ellenőrzési vizsgálatot igénylő feladatok végrehajtásának eredményeit, a saját testülete által hozott határozatainak teljesítését.

A Felügyelő Bizottság szakmai irányító szerepét a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet által végzett ellenőrzéseken és annak rendszeres beszámoltatásán keresztül, illetve a folyamatok csoportszintű ellenőrzésével, az ellenőrzések megállapításai végrehajtásának előírásával érvényesítette.

A Felügyelő Bizottság véleményezte és elfogadta a Belső ellenőrzés kockázatelemzésen alapuló éves ellenőrzési tervét, valamint a 3 éves középtávú ellenőrzési tervét, valamint a Belső ellenőrzés valamennyi vizsgálatának jelentését, figyelemmel kísérte a szükséges intézkedések végrehajtását.

A Felügyelő Bizottság jóváhagyta a Bank ügyvezetésének 2025. évi teljesítménymérésének feltételeit és értékelte azok teljesítését.

A Felügyelő Bizottság az ügyvezetés 2023. évi teljesítményjavaldalmazáson belül 2025. évre visszatartott javaldalmazás elszámolását, valamint a 2024. évi teljesítményjavaldalmazáson belül 2025. évre visszatartott javaldalmazás elszámolását jóváhagyta, mivel megállapította, hogy kifizetést gátló negatív információ, vagy esemény 2025-ben nem történt.

A Felügyelő Bizottság 2025-ben jóváhagyta saját jelentését a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról (2025. évi Rendes Közgyűlés napirendi pontok).

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról, hogy a Bank eleget tett azon jogszabályi kötelezettségeinek, melynek során közzétette a lényeges adatait, a javaldalmazási nyilatkozatát és az előírt nyilvánosságra hozandó információkat.

A Felügyelő Bizottság a 2026. évi rendes Közgyűlést megelőzően, eleget téve jogszabályi kötelezettségének megvizsgálta, véleményezte és jóváhagyta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozott. Ennek keretében - többek között -

- megismerkedett az auditált éves beszámolóknak foglaltakkal, megismerte a könyvvizsgáló tájékoztatóit, A Felügyelő Bizottság a Közgyűlést megelőzően véleményezte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztéseket.
- véleményezte és jóváhagyta a Bank 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését,
- az Igazgatósággal történt előzetes egyetértés alapján javaslatot tett a 2026. évi rendes Közgyűlésen megválasztandó, a Bank konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenységének ellátására vonatkozó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- elkészítette a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységének értékelését és javaslatát a részükre történő felmentvény megadásáról.

A Felügyelő Bizottság megismerte a Magyar Nemzeti Bank 505127-3/2025. számú a körültekintő osztalékfizetéséről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló vezetői körlevelében megfogalmazott tőke- és likviditási szintekre vonatkozó elvárások teljesítését. Mivel az Igazgatóság javaslatára - Felügyelő Bizottság egyetértésével - a Társaság a 2025. évi eredmény terhére osztalékot nem kíván fizetni, a Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a vonatkozó MNB ajánlással kapcsolatban nincs feladata.

A Felügyelő Bizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy a Bank az éves (egyedi) beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze.

A Felügyelő Bizottság egyetért azzal, hogy a Bank az értékvesztést és a céltartalékot az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások szabályzata alapján számolta el, illetve képezte meg.

A Felügyelő Bizottság a Bank konszolidált éves beszámolójáról rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számv. tv.-ben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

A Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank éves tevékenysége során érvényesült a törvényesség és a tulajdonosi érdek, az eredménymutatók a menedzsment előzetes elvárásainak megfelelően alakultak.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság jelentéseit (egyedi és konszolidált) a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről (Üzleti Jelentés) elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

A Bank Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi éves (egyedi) beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

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

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával és a Közgyűlésnek javasolja, hogy a 2025. évi adózott eredmény után osztalék kifizetés ne történjen, az eredmény kerüljön az eredmény tartalékba helyezésre.

A Bank Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi konszolidált beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

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

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

1.6. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Az Auditbizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről

Az Auditbizottság a 2025. év folyamán a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

Az Auditbizottság a 2025. év folyamán 6 alkalommal ülésezett. A jogszabályi előírásokkal összhangban tevékenysége során elvégezte az éves beszámolók véleményezését, illetve figyelemmel kísérte a Bank belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát.

Az Auditbizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve közreműködött a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó könyvvizsgáló, valamint a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó könyvvizsgáló kiválasztásában.

Az Auditbizottság a könyvvizsgálattal összefüggő feladatai során figyelemmel kísérte az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet, illetve a könyvvizsgáló függetlenségét, amellyel kapcsolatban észrevételt nem fogalmazott meg. Az Auditbizottság megállapítása szerint a könyvvizsgáló a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenysége és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenysége során a rá vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járt el és az alkalmazandó jogszabályi előírásainak megfelelően készítette el jelentéseit.

A könyvvizsgáló által kiadott pénzügyi, illetve fenntarthatósági beszámolóhoz kapcsolódó jelentése, illetve az abban foglalt megfelelőségi nyilatkozat igazolja, hogy a Társaság mind a pénzügyi, mind pedig a fenntarthatósági jelentésben foglaltaknak megfelelően végezte 2025. üzleti év során a tevékenységét, illetve, hogy a beszámolóban, illetve a fenntarthatósági jelentést is tartalmazó üzleti jelentésben foglaltak mind egyedi, mind pedig konszolidált szinten megfelelnek a valóságnak.

A Társaság 2026. évi Rendes Közgyűlését megelőzően az Auditbizottság megvizsgálta és értékelt a Közgyűlés napirendjére tűzött auditált éves beszámolót és konszolidált éves beszámolót, valamint az üzleti jelentést. Ezzel kapcsolatban meghallgatta a Társaság felelős szakterületének beszámolóját, a könyvvizsgáló tájékoztatását, valamint a bizonyossági jelentést. Ezen túl a konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló megválasztására vonatkozó javaslattal egyetértett.

Az Auditbizottság az éves beszámolóval kapcsolatban megállapította, hogy a Bank az értékvesztést és céltartalék képzést a vonatkozó jogszabályoknak és saját belső szabályzatainak megfelelően, a könyvvizsgálóval egyeztetve végezte el.

Az Auditbizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján megállapította, hogy a Társaság éves (egyedi) beszámolóját a Hpt., a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardok), illetve a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendeletnek megfelelően végezte el.

Az Auditbizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján megállapította, hogy a Társaság konszolidált beszámolóját, a Hpt., és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak (IFRS standardok), megfelelően végezte el.

Az Auditbizottság az Igazgatóság üzleti jelentéseit (egyedi és konszolidált) a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

Az Auditbizottság a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi éves (egyedi) beszámolóját (Mérleg, Eredmény- kimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

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

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

Az Auditbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával és a Közgyűlésnek javasolja, hogy a 2025. évi adózott eredmény után osztalék kifizetés ne történjen, az eredmény kerüljön az eredmény tartalékba helyezésre.

Az Auditbizottság a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi hitelintézeti konszolidált beszámolóját (Mérleg, Eredmény- kimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

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

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

1.7. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámoló vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről



## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Gránit Bank Nyrt. részvényeseinek

#### Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

#### Vélemény

Elvégeztük a **Gránit Bank Nyrt.** („a Bank”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>1</sup> lévő 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amelyek a 2025. december 31-i fordulónapra készített egyedi mérlegből – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező értéke **1.785.465 millió Ft** –, az ezen időponttal végződő üzleti évre egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem **18.907 millió Ft** nyereség –, egyedi saját tőke változásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információk összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó pénzügyi kimutatások jegyzeteiből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2025. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

---

<sup>1</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</b>	<b>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett könyvvizsgálati eljárások</b>
<p><b>Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések várható hitelezési vesztesége</b></p> <p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 389.888 millió Ft 2025. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 21,8%-át teszi ki. Az egyedi pénzügyi kimutatások 19 Pénzügyi instrumentumok várható vesztesége, céltartalék (Mérleg) tábla jegyzetében bemutatásra került a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 392.692 millió Ft, valamint és a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 2.804 millió Ft.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak:</p> <p>A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül.</p>

<p>A Bank a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket becsléseket az egyedi pénzügyi kimutatások megjegyzései 3.5.2 és 3.5.4. pontjaiban, valamint a 18. és a 19. a 37.7 és a 37.8 pontokban tette közzé.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve az egyedi értékvesztések a meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p>	<p>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az időszak során készült új dokumentumokat,</li> <li>- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,</li> <li>- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,</li> <li>- a független fedezetértékeléseket,</li> <li>- az adósminősítéseket.</li> </ul> <p>Értékeljük a makro modelleket és azt, hogy az alkalmazott változók milyen összhangban vannak az MNB által közzétett előrejelzésekkel.</p> <p>Benchmark elemzést végeztünk annak érdekében, hogy értékeljük a Bank fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Bank üzleti működését is.</p> <p>Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, a tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését.</p> <p>Az egyedi pénzügyi kimutatások 37.7 Hitelezési kockázat megjegyzés tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfólió hitelezési kockázatának alakulása a 37.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása megjegyzés XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok megjegyzésben került bemutatásra.</p>
---	--

## **Egyéb kérdések**

A Bank 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki a 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan 2025. április 7-i időponttal minősítés nélküli véleményt bocsájtott ki.

## **Egyéb információk: Egyedi üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Bank 2025. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentésből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre. Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyedi üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Bank átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért az egyedi üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie arra, hogy az egyedi üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

E felelősségünk teljesítése során az egyedi üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Bank 2025. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

4

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Az egyedi üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénzügyi kimutatás elkészítéséért az EU IFRS-ekkel és a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves pénzügyi kimutatást készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló egyedi pénzügyi kimutatások összeállításáért.

A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsájtsunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók

adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat

tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfeleltünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

### **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A Bank részvényesei az első alkalommal 2025. április 30-án hagyták jóvá a társaságunk könyvvizsgálóvá történő megválasztását. A megbízás időtartama 3 év a 2025. január 1-vel kezdődő üzleti évtől.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank audit bizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, melyet jelen könyvvizsgálói jelentéssel azonos napi keltezéssel adtunk ki az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást. A könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Banktól való függetlenségünket.

### **Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés**

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Bank által készített, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>2</sup> lévő pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások”) prezentálásának a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendelete („ESEF-rendelet”) 3. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

#### *A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért*

A Bank vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

#### *A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása*

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra

---

<sup>2</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre. Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta az ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

### *Vélemény*

Véleményünk szerint a Bank 2025. december 31-ével végződő évre vonatkozó a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>3</sup> lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia  
ügyvezető

**K-E-S AUDIT Kft.**

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.a.

MKVK nyilv. sz.: 001587

**Tatár Emese**

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 006433

---

<sup>3</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Gránit Bank Nyrt. részvényeseinek

#### Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

#### Vélemény

Elvégeztük a **Gránit Bank Nyrt.** (továbbiakban: a „Bank”) és leányvállalati (továbbiakban együtt: a „Csoport”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>1</sup> lévő, 2025. december 31-én végződő üzleti év konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegből vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök, valamint a saját tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege **1.863.772 millió Ft**, valamint az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, – melyben az időszak teljes átfogó jövedelem **18.788 millió Ft** nyereség –, konszolidált saját tőke változásaira vonatkozó kimutatásából, konszolidált cash-flowra vonatkozó kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek az összefoglalását is tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2025. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-iról az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („EU IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelőségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi

<sup>1</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

eljárásról szóló szabályzata"-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</b>	<b>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett könyvvizsgálati eljárások</b>
<p><b>Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések várható hitelezési vesztesége</b></p> <p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 396.888 mFt 2025. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 21,3%-át teszi ki. A konszolidált pénzügyi kimutatások 19 Pénzügyi instrumentumok várható vesztesége, céltartalék (Mérleg) tábla jegyzetében bemutatásra került a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 399.937 mFt, valamint és a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 3.049 mFt.</p> <p>A Bank a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket becsléseket a konszolidált pénzügyi kimutatások megjegyzései 4.5.1 és 4.5.3 pontjaiban, valamint a 18. és a 19. a 37.7 és a 37.8 pontokban tette közzé.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve a konszolidált értékvesztéseknek a</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak:</p> <p>A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül.</p> <p>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az időszak során készült új dokumentumokat,</li> <li>- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,</li> </ul>

<p>meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,</li> <li>- a független fedezetértékeléseket,</li> <li>- az adósminősítéseket.</li> </ul> <p>Értékeljük a makro modelleket és azt, hogy az alkalmazott változók milyen összhangban vannak az MNB által közzétett előrejelzésekkel.</p> <p>Benchmark elemzést végeztünk annak érdekében, hogy értékeljük a Bank fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Bank üzleti működését is.</p> <p>Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, a tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését.</p> <p>A konszolidált pénzügyi kimutatások 37.7 Hitelezési kockázat megjegyzés tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfólió hitelezési kockázatának alakulása a 37.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása megjegyzés XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok megjegyzésben került bemutatásra.</p>
---	---

### Egyéb kérdések

A Bank 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki a 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan 2025. április 7-i időponttal minősítés nélküli véleményt bocsájtott ki.

### Egyéb információk: konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentésből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, beleértve a konszolidált üzleti jelentés részeként a konszolidált fenntarthatósági jelentésnek a számviteli törvény 134/I. §-ával

3

összhangban történő elkészítéséért. A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés (ide nem értve a VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Bank átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért a konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie arra, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkozunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

A számviteli törvény 134/I. §-nak előírásai alapján a Csoport konszolidált fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett, így nyilatkozunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti fenntarthatósági jelentést.

Véleményünk szerint a konszolidált üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban vannak a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival, és a konszolidált üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a számviteli törvény (ide nem értve a VI/C. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), valamint az előzőekben hivatkozott egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

A konszolidált üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelenenivalónk.

Nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti a konszolidált fenntarthatósági jelentést.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján más könyvvizsgáló ad jelentést arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért az EU IFRS-ekkel és a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsátunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport

könyvvizsgálatának, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfeleltünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

### **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A Bank részvényesei az első alkalommal 2025. április 30-án hagyták jóvá a társaságunk könyvvizsgálóvá történő megválasztását. A megbízás időtartama 3 év a 2025. január 1-vel kezdődő üzleti évtől.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az audit bizottsághoz

címzett kiegészítő jelentéssel, melyet jelen könyvvizsgálói jelentéssel azonos napi keltezéssel adtunk ki az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást. A könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

### **A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés**

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport által készített, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>2</sup> lévő konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások”) prezentálásának a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendelete („ESEF-rendelet”) 3. és 4. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

*A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért*

A Bank vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

*A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása*

---

<sup>2</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ.

Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés és az ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot. a címkézett adatoknak a Csoport auditált konszolidált pénzügyi kimutatásaival való egyeztetését, a (konszolidált) pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolás használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

### *Vélemény*

Véleményünk szerint a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>3</sup> lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia

ügyvezető

**K-E-S AUDIT Kft.**

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.a.

MKVK nyilv. sz.: 001587

**Tatár Emese**

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 006433

---

<sup>3</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE A GRÁNIT BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSÉRŐL

### A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság részvényeseinek

#### Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk a Gránit Bank Nyrt („a Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip”<sup>1</sup> digitális fájlban lévő, 2025. december 31-i fordulónapra készített és a 2025. január 1-től 2025. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozó összevont (konszolidált) üzleti jelentésben található összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentése vonatkozásában („Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés”).

Az általunk elvégzett eljárások és megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy vélnénk, hogy a 2025. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozó Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés nem készült minden lényeges szempontból a vonatkozó Kritériumoknak megfelelően.

#### A következtetésünk alapja

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízást a 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című felülvizsgált bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard alapján hajtottuk végre („alkalmazott standard”).

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén, mind a kockázatok értékelésére vonatkozó eljárások, beleértve a belső kontrollok megértését, mind az értékelt kockázatokra válaszként elvégzett eljárások hatóköre korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén a végrehajtott eljárások jellegükben, ütemezésükben és terjedelmükben eltérnek a kellő bizonyosságot nyújtó megbízástól. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság szintje jelentősen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén lett volna. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek legyenek a korlátozott szintű bizonyosság megszerzéséhez és megalapozzák következtetésünket.

Kijelentjük, hogy függetlenek vagyunk a Csoporttól és megfelelünk a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai

<sup>1</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében („IESBA Kódex”) foglaltaknak és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A K-E-S Audit Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Korlátolt Felelősségű Társaság alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Minőségirányítási Standard (ISQM 1) – „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” előírásait, és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetésünket.

### **A vonatkozó kritériumok azonosítása**

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentést a Csoport vezetése a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkét végrehajtó, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „Számviteli törvény”) VI/C. fejezete követelményeinek való teljesítése érdekében készítette, ideértve:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak („ESRS”) való megfelelést, beleértve, hogy a Csoport által a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben jelentendő információk azonosítására alkalmazott kettős lényegesség értékelési folyamat (a „Folyamat”) összhangban van az ESRS 2 IRO-1 - A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása („ESRS 2 IRO-1”) megjegyzésben foglalt leírással; valamint
- A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés Környezeti információk megnevezésű szakaszának az EU 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében előírt beszámolási követelményeknek való megfelelést;

a továbbiakban együtt: „Kritériumok”.

### ***A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítésének eredendő korlátai***

A nem pénzügyi teljesítményre vonatkozó információk a pénzügyi információkhoz képest több eredendő korlátot tartalmaznak, tekintettel a tárgyak jellemzőire, az ilyen információk meghatározására, kiszámítására, mintavételére és becslésére használt módszerekre.

A Kritériumok, a fenntarthatósági jelentés természete, valamint a régóta fennálló útmutatások, szokásos alkalmazások és jelentési gyakorlatok hiánya különböző, de elfogadható mérési módszerek alkalmazását teszik lehetővé, amelyek különbségeket eredményezhetnek a szervezetek között. A relevancia, a lényegesség és az adatok pontosságának kvalitatív értelmezése egyedi feltételezésektől és megítéléstől függ. Ezért fontos, hogy az információkat a vezetés által alkalmazott és a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben leírt módszertannal együtt kell értelmezni, amelyért a vezetés a felelős.

Az alkalmazott mérési módszerek szintén befolyásolhatják a különböző társaságok által jelentett fenntarthatósági kérdések összehasonlíthatóságát, valamint a Csoport esetében az egyik évről másikra évre történő összehasonlítást, mivel az alkalmazott módszertanok változhatnak.

A Csoport vezetése nem definiált jogi és egyéb fogalmakat is értelmez, melyek akár eltérően is értelmezhetők, ideértve azok jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Csoport vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Csoport lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége**

A Csoport vezetése felelős azért, hogy a Csoport olyan folyamatokat alakítson ki, vezessen be és működtessen, amelyek lehetővé teszik a Konsolidált Fenntarthatósági Jelentésnek a vonatkozó Kritériumokkal összhangban történő elkészítését, beleértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek és a Taxonómia rendeletnek való megfelelést, beleértve a kettős lényegesség alkalmazását és a vonatkozó kötelező közzétételeket is (ESRS IRO-1).

Ez a felelősség magában foglalja:

- azoknak a körülményeknek a megértését, amelyek a Csoport tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek, és az érdekelt felek igényeinek, mint a fenntarthatósági információk tervezett felhasználóinak azonosítását;
- a fenntarthatósági témákkal kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítását, amelyek rövid-, közép- vagy hosszú távon befolyásolják vagy észszerűen várhatóan befolyásolhatják a Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, pénzáramait, finanszírozáshoz való hozzáférést vagy tőkeköltségét;
- a fenntarthatósági témákkal kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését a megfelelő lényegességi küszöbértékek meghatározásával és alkalmazásával; valamint
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között észszerűek.

A Csoport vezetése felelős továbbá a Konsolidált Fenntarthatósági Jelentésnek a számviteli törvény VI/C. fejezetével összhangban történő elkészítéséért - amely a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkének végrehajtásáról rendelkezik - beleértve

- ESRS-nek való megfelelést,
- a Konsolidált Fenntarthatósági Jelentés az Üzleti jelentés 1. számú mellékletében szereplő közzétételeknek az elkészítését a Taxonómia rendelet 8. cikkének megfelelően;
- a Konsolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából releváns nyilvántartások vezetését, valamint belső kontrollok megtervezését, bevezetését és alkalmazását, amely biztosítja, hogy lehetővé váljon akár csalásból akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes Konsolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése; valamint
- a megfelelő fenntarthatósági jelentéstételi módszerek kiválasztását és alkalmazását, továbbá a körülményekhez képest észszerű feltételezések és megalapozott becslések kialakítását és elvégzését az egyes fenntarthatósági közzétételek tekintetében.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport fenntarthatósági jelentéstételi folyamatának felügyeletéért.

## **A könyvvizsgáló felelőssége a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízással kapcsolatban**

A mi felelőségünk a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás megtervezése és végrehajtása annak érdekében, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés mentes-e a csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést vonjunk le. A hibás állítások származhatnak csalásból vagy hibából, és akkor tekinthetők lényegesnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerűen elvárható, hogy befolyásolják a felhasználóknak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés egésze alapján hozott döntéseit.

A megbízást a 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című felülvizsgált bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standard alapján hajtottuk végre, és a megbízás teljes időtartama alatt szakmai megítélést alkalmaztunk és fenntartottuk a szakmai szkepticizmusunkat.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatos felelőségünk a Folyamatra vonatkozóan magában foglalja:

- a Csoport által a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben feltüntetendő információk azonosítása érdekében végzett folyamatának megértését, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le a Folyamat hatékonyságára vonatkozóan, ideértve a Folyamat eredményét is;
- annak mérlegelését, hogy az azonosított információk megfelelnek-e az ESRS alkalmazandó közzétételi követelményeinek; és
- eljárások megtervezését és végrehajtását annak érdekében, hogy értékeljük a Folyamat összhangját a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kettős lényegességi értékelés ESRS 2 IRO-1 alfejezetben közzétett leírással.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatos egyéb feladataink közé tartozik:

- Csoport kontrollkörnyezetének, folyamatainak és információs rendszerének megismerése, amelyek relevánsak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából, de nem abból a célból, hogy következtetéseket vonjunk le az egyes kontrollok kialakításáról, bevezetéséről vagy hatékonyságáról;
- azon közzétételek azonosítása, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel akár csalás, akár hiba következtében;
- olyan eljárások megtervezése és végrehajtása, amelyek megfelelően azonosítják azokat a közzétételeket, amelynél valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, hamis állításokat vagy a kontrollok felülírását.

## **Az elvégzett munka összefoglalása**

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a fenntarthatósági információkkal kapcsolatos bizonyítékok megszerzésére irányuló eljárások elvégzését. A végrehajtott eljárások jellege, időzítése és terjedelme a szakmai megítélésünktől függ, beleértve azon közzétételek azonosítását, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítás kockázata merülhet fel akár csalásból, akár hibából eredően. A végrehajtott eljárások magukban foglalják az interjúkat, az elvégzett folyamatok megfigyelését, a dokumentumok ellenőrzését, a számszerűsítési módszerek

4

és a kialakított jelentéstételi politikák megfelelőségének értékelését, az elemző eljárásokat, valamint a mögöttes nyilvántartásokkal való egyeztetést.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk végrehajtása során, a Folyamatra vonatkozóan a következő eljárásokat végeztük el:

- Megismertük a Folyamatot az alábbiak révén:
  - interjúkat folytattunk a vezetéssel, a Csoport kulcsfontosságú munkatársaival és a vezetőség által bevont szakértőkkel;
  - továbbá áttekintettük a Folyamatra vonatkozó belső dokumentációkat annak érdekében, hogy megértsük a vezetőség által használt információk forrásait;
- értékeltük, hogy a Csoport által alkalmazott Folyamatról az egyes eljárásaink során megszerzett bizonyítékok megfelelnek-e a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kettős lényegességre vonatkozó közzétételeinek, ahogy azt az ESRS 2 IRO-1 megjegyzés előírja.
- *[amennyiben a fentiekén túlmenően további olyan eljárásokat végzett a könyvvizsgáló a Folyamat tekintetében, amelynek az összefoglalása segítené, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés felhasználói megértsék a könyvvizsgáló következtetésének alapjául szolgáló elvégzett munkát, akkor javasolt azt kifejeznie]*

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során, a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatban:

- Interjúkon keresztül megértettük a Csoportnak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésének elkészítése szempontjából releváns beszámolási folyamatait, beleértve a konszolidációs folyamatokat is, azáltal, hogy megértettük a Csoport Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából releváns kontroll-környezetét, folyamatait és információs rendszereit, de nem értékeltük az egyes kontroll-tevékenységek kialakítását, nem szereztünk bizonyítékot azok bevezetéséről, és nem teszteltük azok működési hatékonyságát;
- Értékeltek, hogy a Folyamat során azonosított lényeges információkat tartalmazza-e a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés; ideértve azoknak megfelelőségét is;
- Értékeltek, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés struktúrája és bemutatása megfelel-e az ESRS előírásainak;
- interjúkat készítettünk az érintettekkel és elemző eljárásokat végeztünk a fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott információkkal kapcsolatban;
- alapvető vizsgálati eljárásokat végeztünk a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kiválasztott információi tekintetében.
- Ellenőriztük az összhangot a Csoport 2025. december 31-i fordulónapra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival,
- Bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és jövőre vonatkozó információk elkészítésének módszereiről, valamint arról, hogy ezeket a módszereket hogyan alkalmazták, illetve milyen adatot és feltételezést használtak;
- Megértettük a Csoport által alkalmazott folyamatot, amely a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek azonosítását és a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben való megfelelő közzétételeket szolgálja és értékeltük, hogy a közzétételek megfelelnek-e a Taxonómia rendelet követelményeinek;

## Egyéb kérdések

A számviteli törvény 134/L.§ előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott

5

elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített Fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Csoport - amint az a Konszolidált Fenntarthatósági jelentés [ESRS 2 – A Fenntarthatósági jelentés elkészítésének általános alapja] pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia  
ügyvezető

**K-E-S AUDIT Kft.**

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.  
MKVK nyilv. sz.: 001587

**Ujváriné Jónás Edit**

kamarai tag könyvvizsgáló  
MKVK nyilv. sz.: 007543

#### 1.8. számú napirendi pont:

A 1.1-1.7 pontok előterjesztéseivel kapcsolatos határozati javaslatok elfogadása a 2025. évre vonatkozóan

- (a). Az Igazgatóság jelentésnek elfogadása
- (b). Az IFRS szerinti éves (egyedi) Beszámoló elfogadása
- (c). Döntés a Társaság tárgyévi eredményének felhasználásáról
- (d). Az IFRS szerinti konszolidált beszámoló elfogadása
- (e). A Felügyelő Bizottság jelentéseinek elfogadása
- (f). Az Audit Bizottság jelentésének elfogadása
- (g). A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről
- (h). A Könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről

---

## KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATI JAVASLATOK AZ 1.1-1.7. SZÁMÚ NAPIRENDI PONTKHOZ

**1.1. számú napirendi pont: Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált)**

[●] /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).”*

[●] /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).”*

**1.2. számú napirendi pont: 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**

[●] /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:*

<i>mérlegfőösszeg:</i>	<i>1 785 465 millió forintban</i>
<i>adózás előtti eredmény:</i>	<i>21 396 millió forintban</i>
<i>saját tőke:</i>	<i>159 700 millió forintban</i>
<i>adózott eredmény:</i>	<i>19 164 millió forintban”</i>

**1.3. számú napirendi pont: Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására**

[●] /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.”*

**1.4. számú napirendi pont: 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)**

[●] /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”

**1.5. számú napirendi pont: A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

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

**1.6. számú napirendi pont: Az Auditbizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

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

**1.7. számú napirendi pont: A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről**

[●] /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.”

[●] /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.”

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

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

---

2. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

---



**A  
GRÁNIT BANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE**

**A 2025-ÖS ÜZLETI ÉVRŐL**

**BUDAPEST, 2026. április 2.**

---

## Bevezetés

A **GRÁNIT Bank Nyrt.** (továbbiakban: **GRÁNIT Bank, Bank vagy Társaság**) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy a Bank stratégiai céljait megvalósíthassa. A Bank ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerét úgy alakította ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalmilag felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzális megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a szabályozói környezetet, a gyakorlatot, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságokat azonosítja, és a céljai elérését leginkább szolgáló módosításokat végrehajtja.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: **BÉT**) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája átlátható és összemérhető legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket, megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogszabályok által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységei vannak szabályozva, hanem a működésének egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázati kontroll, compliance, belső ellenőrzés) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg a Banktól, amely egyszerre biztosítja az ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

## 1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

### 1.

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.

A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni.

A Társaság ügyvezető szerve a Közgyűlés által megválasztott Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll.

A Társaság munkaszervezetének élén a Társaság operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tiszttét betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg.

Az Igazgatóság 3 vagy 5, azaz három vagy öt főből áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben az Igazgatóság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.

Az Igazgatóság tagjaivá csak olyan személyek választhatók meg vagy jelölhetők ki, akivel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek. Az Igazgatóság tagja haladéktalanul köteles az Igazgatóságot értesíteni, amennyiben vele szemben valamely kizáró ok bekövetkezik.

A munkáltatói jogokat a Társaság vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel kapcsolatban az Igazgatóság gyakorolja, figyelembe véve az Alapszabály V.1.(2) pontjának d) pontjában foglaltakat. A munkáltatói jogokat a Társaság alkalmazottaival kapcsolatban (ide nem értve a Társaság vezérigazgatóját és a vezérigazgató-helyetteseit) a Társaság munkaszervezetének élén álló, operatív irányítást ellátó vezérigazgató gyakorolja.

Az Igazgatóság tevékenységét a hatályos jogszabályoknak, az Alapszabálynak, a Közgyűlés által hozott határozatoknak, a Társaság belső szabályzatainak és az Igazgatóság Ügyrendje rendelkezéseinek megfelelően végzi. Az Igazgatóság gyakorolja az Alapszabályban részére megállapított jogokat, illetve dönt a kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdésekben. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyeket az Alapszabály tartalmazza.

Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében kizárólagos hatásköre - többek között - a Társaság egyedi és konszolidált beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása, a Társaság számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált üzleti jelentésének, valamint fenntarthatósági jelentésének elfogadása, a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése, a Társaság éves üzleti tervének elfogadása, jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik - többek között - mindazon döntések meghozatala is, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság működésének részletes szabályairól és tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatósági ügyrend rendelkezik, melyet az Igazgatóság maga állapít meg és fogad el.

Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van.

Az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

#### **Az Igazgatóság tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:**

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk határozott időtartamra szól. A Testület tagjait a 2024. május 14-én megtartott Közgyűlés és a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés választotta meg, illetve választotta újra.

	Az Igazgatóság tagjai	Igazgatósági tag megbízatásának időtartama	Külső/belső tag
Elnök	Hegedűs Éva	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
Tagok	Jendrolovics Péter Bence	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
	Major János	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
	Dr. Tóth Judit	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	külső tag
	Vida István	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	külső tag

#### **Belső tagok:**

##### **Hegedűs Éva, Elnök-vezérigazgató**

- Hegedűs Éva, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerezte diplomáját 1979-ben.
- 1979-1980 között az Ipargazdasági és Üzemszervezési Intézet tudományos munkatársa.
- 1981 és 1996 között kormányzati hivatalokban dolgozott, majd 1993-tól a Pénzügyminisztérium helyettes államtitkáráként.
- 1997-ben részt vett a Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság megalakításában - 1997 és 2000 között vezérigazgató-helyettesként irányította a bank kockázatkezelési és értékpapír üzletágát.
- 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium stratégiai és energetikai helyettes államtitkáráként irányította a magyarországi energetikai szektor liberalizációs szabályozási munkáit, felelős volt továbbá a lakáshitelezés szabályozásáért.
- 2002-től 2006-ig az OTP Bank Nyrt. lakossági üzletágának vezetője. Az OTP Bank Nyrt.-ben betöltött pozíciójával párhuzamosan igazgatósági elnökként irányította az OTP Lakástakarékpénztár Zrt-t. 2006-tól a BG Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt. és a BG Magyarország Lízing Zrt. elnök-vezérigazgatója.
- 2007-től az E. P. M. Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2010 májusától a GRÁNIT Bank Nyrt. vezérigazgatója, az Igazgatóság alelnöke, majd elnöke. A Magyar Közgazdasági Társaság főtákará.
- 2013 óta a Magyar Bankszövetség elnökségének tagja.
- 2014-től a Magyar Közgazdasági Társaság főtákará.
- 2015-ben a MasterCard - Év Bankja versenyen a hazai bankvezetők megválasztották az év bankárának,
- 2015-ben a Business Worldwide az Év vezérigazgatója címmel tüntette ki.
- A pénzügyi és a bankszektorban végzett több évtizedes kiemelkedő munkájáért 2017-ben megkapta a Magyar Gazdaságért díjat.
- 2019 óta a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnöke.

- A Menedzserek Országos Szövetsége 2020-ban az Év Menedzsere díjjal tüntette ki (első női díjazott).
- 2018. és 2022 között az MBH Jelzálogbank Nyrt. vezető tisztségviselője, 2021 és 2022 között a TiberisDigital vezető tisztségviselője. 2021-től a Gold Taurus Investment Kft. vezető tisztségviselője, majd 2023-tól a társaság tagja. 2021 és 2024 között a GB Solutions Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2023-tól a WABERER'S INTERNATIONAL Nyrt. felügyelőbizottságának tagja (elnöke) és auditbizottságának tagja.
- 2023 és 2024 között a MÁV-START Zrt. és a VOLÁNBUSZ Zrt. felügyelőbizottságának elnöke.
- 2024-ben elnyerte az „EY Az Év Üzletembere” díjat (első női díjazott).
- 2025-től a MÁV Személyszállítási Zrt. felügyelőbizottságának alelnöke.
- 2025-ben, a hetedik egymást követő évben a Forbes Magazin őt választotta a legbefolyásosabb magyar üzletasszonynak.
- 2025-től a Banking Association for Central and Eastern Europe (BACEE) alelnöke.
- Angol nyelven beszél.
- Az E.P.M Tanácsadó Kft-n keresztül közvetetten 61.375 db elsőbbségi részvény és 750.143 db GRÁNIT törzsrészvény tulajdona volt 2025. december 31-én.

#### **Jendrolovics Péter Bence, Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes**

- Jendrolovics Péter Bence 2011-ben szerezte diplomáját (MA) a Budapesti Corvinus Egyetem Gazdálkodástudományi Karán (vállalati pénzügy főszakirány).
- 2010-ben az egyesült államokbeli University of Southern California,
- 2011-ben a Harvard University szakirányú képzéseiben vett részt.
- 2011 és 2016 között a Deloitte Magyarország Zrt. management consulting üzletágának tanácsadója, majd vezető tanácsadója volt.
- 2016 és 2017 között a Budapesti Értéktőzsde nemzetközi kapcsolatokért felelős igazgatóhelyettesi tisztségét töltötte be.
- 2017 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Stratégiai és Elemzési Igazgatóság ügyvezető igazgatója,
- 2018 óta a Bank Lakossági üzletágának vezetője,
- 2021-től a Lakossági Divíziót irányító vezérigazgatóhelyettese,
- 2022-től a Bank Igazgatóságának tagja.
- 2016 és 2021 között a Gold Taurus Investment Kft. vezető tisztségviselője, 2016 és 2023 között a társaság tagja.
- 2025 áprilisától a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának alelnöke.
- Angol és német nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészvény tulajdona 2025. december 31-én 1.727 db volt.

#### **Major János, Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes**

- Major János 1991-ben szerezte diplomáját a budapesti Külkereskedelmi Főiskolán, majd 1995-ben MBA fokozatot szerzett a budapesti Corvinus Egyetem és a London Business School közös programján.
- 1991 és 1995 között a Leumi-Hitel Bank (Budapest) kapcsolattartója (account manager) volt vállalati területen. 1995 és 2005 között az ING Bank Hungary-nél dolgozott, 2002-től a lakossági banki terület ügyvezető igazgatójaként.
- 2005-2013 között az ERSTE Bank Hungary Zrt. munkatársa volt, 2010-től a vállalati üzletágért felelős vezérigazgató helyettesként, illetve az igazgatóság tagjaként.
- 2013 és 2019 között a FINASTRA Consulting Kft. vezető tisztségviselője, 2013-tól a társaság tagja.
- 2014 és 2016 között a követeléskezelési és behajtási tevékenységgel foglalkozó Kreditor Pénzügyi Zrt. ügyvezetőjeként dolgozott.
- 2016 és 2018 között a Magyar Szanalási Vagyonkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói tisztségét töltötte be. 2016 és 2022 között a Szanalási Követeléskezelő Zrt. vezető tisztségviselője.

- 2018 és 2022 között a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. vezérigazgató-helyettese volt, 2021 és 2022 között a társaság vezető tisztségviselője volt.
- 2016 és 2022 között a MSZVK Zrt. vezető tisztségviselője. 2019 és 2021 között a Grand Tokaj Zrt. felügyelőbizottságának tagja, valamint a Rába Járműipari Holding Nyrt. vezető tisztségviselője.
- 2021-ben az EXPO Park Ingatlanfejlesztő Kft. felügyelőbizottságának tagja, 2021 és 2022 között a Kincsem Nemzeti Kft. felügyelőbizottságának tagja.
- 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja, továbbá IT és Leányvállalati Koordinációért felelős vezérigazgató-helyettese.
- 2024-től a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és a Gránit Lízing Kft. felügyelőbizottságának tagja.
- Angol és spanyol nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészevény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

#### **Külső tagok:**

##### **Dr. Tóth Judit, Igazgatóság külső tagja**

- Dr. Tóth Judit 2010-ben szerezte jogi diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán.
- 2011 és 2015 között a PBE Energiamanagement Kft. jogszaként a cégcsoport jogi folyamatainak támogatását látta el.
- 2015-től kezdődően a Dr. Hamar Ügyvédi Iroda jogásza.
- 2015 és 2019 között a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. vezérigazgatói tisztségét töltötte be. 2019 óta a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2017 és 2021 között a Bellavista Apartments Kft. vezető tisztségviselője, 2017 és 2019 között Bellevue Development Kft. vezető tisztségviselője, valamint 2017 és 2021 között a Downtown Development Kft. vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2020 között az Appeninn Vagyonkezelő Holding Nyrt. igazgatótanácsának tagja.
- 2022-től a BDPST Equity Zrt., BDPST Capital Zrt., Merkport Zrt., Tarragona Holding Zrt., valamint a BDPST Property Kft., továbbá a TiberisDigital Kft. vezető tisztségviselője.
- 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészevény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

##### **Vida István, Igazgatóság külső tagja**

- Vida István a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karán, Vállalkozásmenedzsment Szakirányon szerezte diplomáját 2008-ban.
- 2009 és 2011 között az ERSTE Bank Hungary Zrt.-nél KKV account managerként, majd faktor key account managerként dolgozott.
- 2011 és 2013 között a HungaroControl Zrt. nemzetközi pénzügyi kontrollere.
- 2013 és 2017 között a gyógyszernagykereskedelemmel foglalkozó EU Pharma Kft. gazdasági igazgatói posztját töltötte be.
- 2017-2018 között a rendezvénytechnikai szolgáltatásokat nyújtó Visual Europe Group pénzügyi és operatív igazgatója.
- 2018 és 2019 között a Turisztikai Marketingkommunikációs Ügynökség Nonprofit Zrt. operatív és gazdasági igazgatójaként dolgozott.
- 2019 óta a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. gazdasági igazgatója és igazgatósági tagja.
- 2019-től a DFP-Parking Kft. tagja. 2022-től a BDPST Property Kft. és a Geraldton Invest Zrt. vezető tisztségviselője. 2022-től a Corient Management Zrt. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2022 és 2024 között a GRÁNIT Bank Zrt. felügyelőbizottságának volt a tagja, 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. igazgatóságának tagja.
- Angol és francia nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészevény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

### A GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának működése:

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság tagja feladatát csak személyesen láthatja el, képviseletnek nincs helye.

Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az Igazgatóság dönt. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

Az Igazgatóság döntéseit általában az ülésein hozza, azonban az Alapszabály és az Igazgatóság ügyrendjében szabályozottak szerint ülés tartása nélkül is hozhat határozatot.

Az igazgatósági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze írásban a napirend megjelölésével. Az Igazgatóság bármely tagja kérheti - a napirend megjelölésével - az Igazgatóság elnökét arra, hogy az Igazgatóság ülését hívja össze. Amennyiben az Igazgatóság elnöke az ülést nem hívja össze, abban az esetben az igazgatósági tag által megjelölt napirendi pontokat az Igazgatóság következő ülésén kötelező megtárgyalni.

Az igazgatósági ülésekre a Társaság székhelyén, vagy az Igazgatóság valamennyi tagja által előzetesen elfogadott helyen kerül sor.

Az Igazgatóság ülése határozatképes, ha azon legalább az igazgatósági tagok egyszerű többsége jelen van. Határozatait - az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint - a szavazatok többségével hozza, szavazategyenlőség esetén az Igazgatóság elnökének, illetve - amennyiben az Igazgatóság elnökének hatáskörét az Igazgatóság alelnöke gyakorolja - az Igazgatóság alelnökének szavazata dönt.

Az Igazgatóság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, az Igazgatóság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát az igazgatósági tagok legalább egyszerű többsége - az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvet az Igazgatóság elnöke és két jelenlévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a Felügyelő Bizottság elnökének, az ülést követő 15, azaz tizenöt napon belül - függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e - meg kell küldeni.

### Igazgatósági ülések 2025. év

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
2025.02.28.	5	-
2025.03.31.	5	-
2025.04.07.	5	-
2025.05.23.	5	-
2025.07.08.	5	-
2025.07.30.	4	1
2025.08.22.	5	-
2025.09.29.	5	-
2025.11.17.	5	-
2025.11.25.	5	-
2025.12.19.	5	-

*Megjegyzés: 2025. évben 11 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 110 esetben került sor határozathozatalra.*

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között jogszabályban nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

További, társaságirányítási szempontból kiemelkedő feladatok: a hatáskörébe tartozó csoportszintű szabályzatok jóváhagyása és felülvizsgálata, belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása. Emellett operatív jellegű feladatoként egyedi döntéseket hoz limithatár feletti ügyletekben.

A Társaság működésének az ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felelős azért, hogy a Társaság a számára engedélyezett tevékenységeket a Hpt.-ben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze, valamint működése megfeleljen a vonatkozó előírásoknak. A Felügyelő Bizottság tagjai mindenkor - e beosztásával járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő - elvárható gondossággal és szakértelemmel, a Társaság, a részvényesek és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

A Felügyelő Bizottság legalább 3, legfeljebb 9, azaz legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő Bizottság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben a Felügyelő Bizottság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, úgy a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról. A munkavállalói képviselet kivételével a Társaság munkavállalói nem válhatnak a Felügyelő Bizottság tagjává.

A törvényi előírásokkal összhangban a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A Felügyelő Bizottság - többek között - a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését, megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést, javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét, ellenőrzi a Társaság éves és közbeső pénzügyi jelentéseit, éves jelentést készít a Közgyűlés részére, a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki, valamint ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság munkáját a bank belső ellenőrzési szervezete mellett a Bank Auditbizottsága támogatja.

**A GRÁNIT Bank Nvrt. Felügyelő Bizottságának tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:**

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk határozott időtartamra szól. A Testület tagjait a 2024. május 14-én megtartott Közgyűlés, a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés és a 2025. április 30-án megtartott Közgyűlés választotta meg, illetve választotta újra.

	A Felügyelő Bizottság tagjai	Felügyelő bizottsági tag megbízatásának időtartama	Független tag
Elnök	Nyúl Sándor	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
Tagok	Dr. Gubuznai Judit	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen

	Oláh Márton	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
	Tóth Szabolcs Gábor	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
	Benczédi Balázs	A megbízás 2025. április 30-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen

#### Független tagok:

#### Nyúl Sándor, Felügyelő Bizottság Elnöke

- Nyúl Sándor közgazdász diplomáját a Budapesti Corvinus Egyetem jogelődjén szerezte 1981-ben.
- 1973 és 1991 között a SKÁLA-Coop-nál töltött be különböző tisztségeket. 1987 és 1991 között a SKÁLA-Coop Kft. helyettes ügyvezető igazgatója volt. 1992 és 1998 között VIDEOTON HOLDING Zrt. igazgatóságának tagja volt.
- 1991 és 1992 között a pénzügyi és privatizációs tanácsadással, válságkezeléssel és reorganizációval foglalkozó Euroinvest Kft. ügyvezető igazgatói tisztségét töltötte be. 1991-ben az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának tagja, majd 1991 és 1992 között az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. vezérigazgatója. 1992 és 1999 között az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának elnöke, 2016 és 2017 között ismét az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának tagja volt. 1999 és 2016 között EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 1992 és 1997 között a CEIC Holdings Ltd. alelnökéként a holding kelet-európai tevékenységéért, továbbá ázsiai külkereskedelmi fiókjainak vezetéséért, fejlesztéséért, továbbá a magyarországi befektetések vagyonkezelésének újjászervezéséért volt felelős.
- 1994 és 1997 között a Bank Center Üzemeltetési Kft. ügyvezető igazgatója és a Gránit Pólus Ltd. alelnöke volt.
- 1995 és 1998 között az IKARUS Holding Zártkörűen működő Részvénytársaság "felszámolás alatt" igazgatóságának és felügyelőbizottságának tagja volt.
- 1997 és 2015 között a TriGránit Fejlesztési Zrt. operatív igazgatója, majd az igazgatótanácsának elnöki tisztségét töltötte be.
- 1998 és 2017 között a Bakonyi Erőmű Zrt. igazgatóságának tagja, 2003 és 2008 között a Bakonyi Erőmű Zrt. igazgatóságának elnöke.
- 1999-től a VIKTOR INGATLAN HOLDING Kft. tagja, 2003-tól a társaság vezető tisztségviselője.
- 2000 és 2020 között a Keszivölgy Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2004 és 2020 között a TÖKÖL AIRPORT Zrt. vezető tisztségviselője. 2004-től a VIKTOR-EXPLORER Kft tagja, 2016-tól a társaság vezető tisztségviselője.
- 2012 és 2020 között a GRANIT INVEST Kft. vezető tisztségviselője, 2012 és 2016 között a társaság tagja. 2012 és 2020 között a GRANIT HOLDING Kft. vezető tisztségviselője, 2012 és 2014 között a társaság tagja.
- 2012 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2014-től a DASEDA Kft. tagja és vezető tisztségviselője, 2015 és 2020 között a Gránit-Pólus Fejlesztési Kft. (megszűnt) vezető tisztségviselője. 2015 és 2020 között a Pólus Holding Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2016-tól a Violin Travel Kft. tagja.
- 2018 és 2020 között a Shareforce Befektetési Kft vezető tisztségviselője. 2020 és 2021 között a Bravomed Kft tagja, 2020-tól a társaság vezető tisztségviselője. 2020 és 2022 között a CyBERG Corp. Nyrt. „f. a.” vezető tisztségviselője.
- 2022 és 2023 között ABACUS HOLDINGS Kft. tagja. 2022-től a BPS Lab Zrt. vezető tisztségviselője.
- Angol nyelven beszél.

- A GRÁNIT törzsrészevény tulajdona 2025. december 31-én 10.304 db volt.

#### **Dr. Gubuznai Judit, Felügyelő Bizottság tagja**

- Dr. Gubuznai Judit 1977-ben szerezte meg jogi diplomáját az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam-és Jogtudományi Karán. 1988-ban külkereskedelmi-, 1995-ben biztosítási szakjogászai képesítést szerzett, 2009-ben bank szakjogászai záróvizsgát tett.
- 1987-ig a PHYLAXIA Oltóanyagtermelő Vállalat vezető jogtanácsosa, majd főosztályvezetője volt.
- 1987 és 1991 között a Pénzügyminisztériumban főmunkatárs, osztályvezető, majd főosztályvezető - felelősségi körébe tartozott a pénzügyi jogszabályalkotás és a dereguláció. 1991-ben a Gazdaságpolitikai és Tervezési Intézet tudományos munkatársa volt. 1991 és 2017 között közigazgatási ágazati, pénzügyi-, biztosítási- és társasági jogi területen tanácsadóként támogatta a Pénzügyminisztérium, illetve a Miniszterelnöki Hivatal Közigazgatási Államtitkárság munkáját.
- 1992-2017 között a Garantiqa Hitelgarancia Zrt jogi szakértője volt, 1998-2017 között az AEGON Magyarország tevékenységét is támogatta jogi szakértőként.
- 2017-2022 között a GRÁNIT Bank MRP Szervezet meghatalmazotti feladatait látta el. 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és orosz nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészevény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

#### **Oláh Márton, Felügyelő Bizottság tagja**

- Oláh Márton 1996-ban szerezte közgazdász diplomáját (BA) a budapesti International Business School, Business Studies képzése keretében. 1996-ban a Közép-Európai Brókerképző keretében tőzsdei szakvizsgát tett.
- 1998-2004 között a CA-IB Értékpapír Rt. részvénykereskedelmi igazgatója, majd ügyvezető igazgatója és igazgatósági tagja. 2004 és 2006 között a HVB Bank Hungary ügyvezető igazgatói posztját töltötte be.
- 2007 és 2016 között a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. igazgatótanácsának és auditbizottságának tagja. 2008 és 2015 között a Central-Fund Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt., majd Central Tertius Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. befektetési bizottságának tagja.
- 2009-től a Futurmed Kft. tagja.
- 2011-2017 között a Diófa Alapkezelő Zrt. (ma Gránit Alapkezelő Zrt.) ügyvezetője, igazgatósági elnöke, a befektetési bizottság és a stratégiai bizottság tagja volt. 2021 és 2022 között a Diófa Alapkezelő Zrt. (ma Gránit Alapkezelő Zrt.) vezérigazgatója volt. 2022 óta a Gránit Alapkezelő Zrt. igazgatóságának továbbá befektetési bizottságának a tagja.
- 2012-től a Fokroller Tanácsadó Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2015-2016 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese és igazgatósági tagja, 2015-2017 között az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja volt. 2016-2017 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói posztját töltötte be.
- 2018-tól a KOZOLT HUNGARY Kft. vezető tisztségviselője.
- 2021-től a Shenzhen-Europe Kft. és az EURO-MALL Kft. vezető tisztségviselője.
- 2022-től a Nemzeti Artista- Előadó- és Cirkuszművészeti Központ Nonprofit Kft. felügyelőbizottságának elnöke. 2022-től a GreenGo Car Europe Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2023-tól a ALTEO Energiaszolgáltató Nyrt. felügyelőbizottsági tagja, auditbizottsági tagja, compliance bizottsági tagja, valamint zöld bizottsági tagja.
- 2024-től a Nemzeti Vízművek igazgatóságának elnöke (vezető tisztségviselője).
- 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- 2026-tól a Dorkan Property Korlátolt Felelősségű Társaság ügyvezetője (vezető tisztségviselője).
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészevény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

**Tóth Szabolcs Gábor, Felügyelő Bizottság tagja**

- Tóth Szabolcs Gábor 2000-ben szerezte meg közgazdász diplomáját a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (Pénzügy szak, Pénzügyi szakirány). 2002-ben elvégezte a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem Vezetés-szervezés szakát, 2005-ben MBA fokozatot szerzett a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (Vezetőképző Központ).
- 2002-2014 között a MÁV Csoportban látott el különböző feladatokat: előbb kontroller, majd a Forrásallokációs és Projekt kontrolling osztály vezetője volt. 2007 és 2012 között a MÁV-Trakció Zrt. kontrolling igazgatói és gazdasági igazgató-helyettesi tisztségét töltötte be. 2012-2014 között a MÁV-Start Zrt. kontrolling igazgatója volt.
- 2014 óta a Waberer's Csoport menedzmentjének a tagja: előbb Cégcsoport Kontrolling Igazgató, 2016-tól Cégcsoport Kontrolling és Stratégiai Igazgató, 2018-tól 2020-ig Stratégiai és Fejlesztési Igazgató és Cégcsoport Pénzügyi Igazgató beosztásban. 2020 óta a Waberer's Csoport Gazdasági és Stratégiai Vezérigazgató-helyettese és az igazgatóságának tagja. 2024-től a WABERER'S INTERNATIONAL Nyrt. igazgatóságának tagja.
- 2017 óta a Gránit Biztosító Zrt. igazgatóságának tagja. 2017-től a Link Sp z.o.o igazgatóságának tagja.
- 2021-től a WSZL Autómotív Kft. vezető tisztségviselője, 2022-től a WSZL Kft. vezető tisztségviselője
- 2021-től 2025-ig a KDI Property Kft. vezető tisztségviselője. 2022-től a WPL-Log Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2023-2024 között a ZÁHONY-PORT Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2023-ban a VOLÁNBUSZ Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészes tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

**Benczédi Balázs, Felügyelő Bizottság tagja**

- Benczédi Balázs 1995-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán pénzügyi közgazdászként.
- 1998 és 2006 között az ING Bank Zrt.-nél dolgozott, Treasury vezető, illetve 2003-tól igazgatósági tag pozíciót töltött be.
- 2006 és 2007 között a Raiffeisen Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Treasury vezetőhelyettes.
- 2011 és 2021 között az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél (korábbi néven Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.) vezérigazgató, 2017 és 2021 között igazgatósági tag pozíciót töltött be.
- 2011 és 2017 között a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2016 és 2018 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja.
- 2018-tól 2021-ig a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (korábbi néven Primus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.) Igazgatóságának tagja, 2019 és 2020 között a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2020-tól több, mint két éven keresztül az MKB Consulting Kft. (későbbi nevén: MBH Forrás Zrt.) Felügyelőbizottságának tagja.
- 2020 és 2021 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja.
- 2022 és 2023 között a Diófa Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója, Igazgatóságának tagja.
- 2023 és 2025 között a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, 2023-tól az MVM Zrt. Igazgatóságának tagja, 2024-től az ÚJPEST FC ügyvezetője.
- 2025-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- GRÁNIT törzsrészes tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

**Munkavállalói küldöttek:**

A 2025-es üzleti évben munkavállalói részvételre a Ptk. 3:125. § (2) bekezdése alapján nem került sor.

#### **A GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése:**

A Felügyelő Bizottság testületként jár el. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van, határozatát egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén a Felügyelő Bizottság elnökének szavazata dönt.

A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság felvilágosítást kér az Igazgatóság tagjaitól, illetve a vezető állású munkavállalóktól, a felvilágosítást - kérés esetén írásos formában - a Felügyelő Bizottság által kért határidőig, de legkésőbb a következő felügyelő bizottsági ülésen meg kell adni.

A felügyelő bizottsági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze. A Felügyelő Bizottság legalább 3, azaz háromhavonta ülést tart.

A Felügyelő Bizottság elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt felügyelő bizottsági tag gyakorolja.

A Felügyelő Bizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát a felügyelő bizottsági tagok legalább kétharmada - a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A Felügyelő Bizottság működésének részletes szabályairól a Felügyelő Bizottság által megállapított és a Közgyűlés által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

#### **Felügyelő Bizottsági ülések 2025. év**

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
2025.03.31.	5	-
2025.04.07.	4	1
2025.05.30.	5	-
2025.07.30.	5	-
2025.08.22.	4	1
2025.09.29.	4	1
2025.11.25.	4	1
2025.12.19.	5	-

*Megjegyzés: 2025. évben 8 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 37 esetben került sor határozathozatalra.*

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését, megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést.

Továbbá javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására.

Irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét, ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, éves jelentést készít a Közgyűlés részére, a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

Elfogadja a javadalmazási politika elveit és azokat rendszeresen felülvizsgálja, elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését.

Jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét, valamint ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság ülésein további témák is szerepeltek: többek között a Compliance Jelentések, a Safeguarding officer beszámolója az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelméről, stb.

A Társaságnál legalább három (3) legfeljebb öt (5) tagú Auditbizottság működik.

Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie. Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre - többek között - az éves beszámoló véleményezése, javaslattétel Felügyelő Bizottság számára az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a Könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre továbbá a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére, a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.

Az Auditbizottság figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg; figyelemmel kíséri az éves és összevont éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet - különösen annak végrehajtását; felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a Könyvvizsgáló függetlenségét; tájékoztatja a Közgyűlést a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az Auditbizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában.

Az Auditbizottság ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

#### **A GRÁNIT Bank Nvrt. Auditbizottságának tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:**

Az Auditbizottság tagjainak megbízatása határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. A Testület tagjait a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés és a 2025. április 30-án megtartott Közgyűlés választotta meg.

	Az Auditbizottság tagjai	Auditbizottsági tag megbízatásának időtartama
	Nyúl Sándor	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Dr. Gubuznai Judit	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Oláh Márton	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Tóth Szabolcs Gábor	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

Benczédi Balázs	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
-----------------	---

**Nyúl Sándor, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**Dr. Gubuznai Judit, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**Oláh Márton, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**Tóth Szabolcs Gábor, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**Benczédi Balázs, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**A GRÁNIT Bank Nyrt. Auditbizottságának működése**

Az Auditbizottság testületként jár el.

Az Auditbizottság tagja az ilyen személyektől általában elvárható fokozott gondossággal köteles tevékenységét végezni, ahogy az a hasonló pozíciót betöltő személyektől elvárt.

Az Auditbizottság tagjai az auditbizottsági tagsági viszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket az auditbizottsági tagok csak személyesen gyakorolhatják, képviseletnek helye nincs. Az Auditbizottság tagjai az e tisztséghez tartozó tevékenysége körében nem utasíthatók a Társaság, a Társaság munkavállalói, Társaság Igazgatósága és a Társaság részvényesei által.

Az Auditbizottság tagjai maguk közül elnököt ('Auditbizottság Elnöke') választanak. Az Auditbizottság Elnöke felelős:

- (a) az Auditbizottság működéséért,
- (b) a működés feltételeinek megszervezéséért és biztosításáért,
- (c) az Auditbizottság üléseinek összehívásáért,
- (d) az Auditbizottság üléseinek vezetéséért,
- (e) döntés a meghívott résztvevők köréről, azok meghívásáról,
- (f) az ülésekről készült jegyzőkönyvek vezetésének biztosításáért, és
- (g) az Igazgatóság részére teendő jelentések elkészítéséért.

Az Auditbizottság Elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt Auditbizottsági tag gyakorolja.

Az Auditbizottság üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább negyedévente tartja. Az ülésekre a Társaság székhelyén vagy az Auditbizottság valamennyi tagja által előzetesen elfogadott helyszínen kerül sor. Az üléseken bárki részt vehet, akit az Auditbizottság elnöke az ülésre tanácskozási joggal vagy anélkül - eseti és/vagy állandó meghívottként - meghív. Az Auditbizottság tagjai javaslatot tehetnek a meghívandók személyére. Az üléseket az Auditbizottság elnöke hívja össze írásban a napirend megjelölésével. Az ülés összehívását - az ok és a cél megjelölésével - az Auditbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül köteles intézkedni az Auditbizottság ülésének harminc napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.

Az Auditbizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van. Határozatképtelenség esetén változatlan napirendi pontokkal az ülés összehívását tizennégy napon belüli időpontra szólan meg kell ismételni. E körül-ményről a tagokat a megismételt összehívással egyidejűleg értesíteni kell.

Az Auditbizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levél-ben) és más hasonló módon is hozhat határozatot az Auditbizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban.

Az Auditbizottság határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén az Auditbizottság elnök-ének szavazata dönt.

Az Auditbizottság jogosult megbízást adni bármely tagjának bármely konkrét kérdésre összpontosító speciális jelentés elkészítésére, ajánlások, illetve javaslatok benyújtására az Igazgatóság számára, amikor azt szükségesnek ítéli meg.

Feladatai teljesítése során, az Auditbizottság jogosult megvizsgálni a Társaság könyveit és egyéb dokumentumait, kérdéseket feltenni az Igazgatóság tagjainak, illetve a Társaság munkavállalóinak, valamint külső szakértők segítségét igénybe venni, ha azt szükségesnek ítéli.

#### **Auditbizottsági ülések 2025. év**

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
2025.04.07.	3	-
2025.05.30.	5	-
2025.08.22.	4	1
2025.09.29.	4	1
2025.11.25.	4	1
2025.12.19.	5	-

*Megjegyzés: 2025. évben 6 alkalommal ülésezett az Auditbizottság.*

Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

#### **Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása**

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

A speciális, valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

#### **Speciális bizottságok:**

##### **Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB)**

Speciális bizottságként a Banknál Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB) működik, amely az etikai, szabályozási, illetve jogi szabálysértések kivizsgálására hatáskörrel rendelkező testület. A Bank a zéró tolerancia elvét alkalmazza a nem etikus vagy csalárd cselekedetek leplezése, palástolása vagy azokban való részvétel esetén (azaz megállapítja az elkövetővel szembeni tolerancia határát, a felelősséget az elkövetőre áthárítja, annak minden munkajogi, büntetőjogi és egyéb következményeivel).

	A Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB) tagjai
Állandó tagok	Bank Elnök-vezérigazgatója
	Humánpolitikai Főosztály vezetője
	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Compliance Officer

##### **Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB)**

Speciális bizottságként a Banknál Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB) működik, amely a titoksértések kezelésére általános hatáskörrel rendelkező testület.

	A Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB) tagjai
Állandó tagok	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes
	Compliance Officer
	Vezető jogtanácsos
	Piaci és Működési Kockázatkezelési főosztályvezető
	Belső Ellenőrzési főosztályvezető
	IT Biztonsági Osztály-vezető (IT biztonságot érintő titoksértés esetén)
	Humánpolitikai Főosztály vezetője (dolgozó által elkövetett titoksértés esetén)
Adatvédelmi tisztviselő (személyes adatok érintő titoksértés esetén)	

### Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB)

Speciális bizottságként a Banknál Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB) működik, amely a csalások kezelésére különös és felügyeleti hatáskörrel rendelkező testület.

	A Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB) tagjai
Állandó tagok	IT- és Bankbiztonsági Főosztályvezető
	Bankbiztonsági Osztályvezető
	Csalásmegelőzési Csoportvezető
	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Pénzügyi és Operációs Vezérigazgató helyettes
	Vezető jogtanácsos
	Piaci és Működési Kockázatkezelési főosztályvezető

### Vezetői Bizottság

A Vezetői Bizottság (rövidítve VB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Vezetői Bizottság feladata, hogy az Igazgatóság által elfogadott alapelvek és stratégia alapján a célkitűzések operatív megvalósítását, teljesülésének nyomon követését, valamint a Bank hatékony és biztonságos működését biztosítsa. A Vezetői Bizottság a Bank napi működését, az üzleti célok megvalósulását, a szabályozott működést rendszeresen monitorozza, ellenőrzi és indokolt esetben a szükséges döntéseket meghozza.

Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank Igazgatósága által elfogadott stratégiájának megvalósításában, amely többek között magában foglalja a termékfejlesztési, értékesítési, marketing, kockázatvállalási irányok meghatározását. (A Vezetői Bizottság nem veheti át és nem korlátozza a Bank Eszköz- Forrás Bizottságának, Hitelezési Bizottságának, illetve Problémás Követelések Bizottságának feladatát, hatáskörét.)

A Vezetői Bizottság hatáskörébe tartozik - többek között - a középtávú stratégia elfogadása és Igazgatóság részére való előterjesztése, az éves pénzügyi terv elfogadása és Igazgatóság részére való előterjesztése, az éves tervben foglalt célkitűzések teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatala, új üzletágak indításának lehetőségének vizsgálata, üzletpolitikai koncepciók, termékfejlesztési javaslatok megvitatása és elfogadása, az üzleti aktivitás nyomon követése, és javaslatok kidolgozása az értékesítés fokozására.

A Vezetői Bizottság működésének részletes szabályairól a Vezetői Bizottság Ügyrendje rendelkezik. A Vezetői Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik.

	A Vezetői Bizottság tagjai

Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Pénzügyi és Operációs Divízió vezetője
Tagok:	Vállalati Divízió vezetője
	Lakossági Divízió vezetője
	Treasury Igazgatóság vezetője
	Stratégia és Elemzés Divízió vezetője
	Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője
	Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezetője
	IT Igazgatóság vezetője
	Jogi Igazgatóság vezetője
	Humánpolitikai Főosztály vezetője
	Back Office Igazgatóság vezetője
Bankkártya Főosztály vezetője	
Tanácskozási joggal	Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes

### **Eszköz-Forrás Bizottság**

Az Eszköz-Forrás Bizottsága (rövidítve EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

Az Eszköz-Forrás Bizottság a Bank egészére vonatkozóan lát el eszköz-forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, limitellenőrzési, valamint árázással összefüggő feladatokat. Az EFB feladata ellátásához jogosult a Bank valamennyi szakterületétől információt, beszámolót, számszaki adatokat kérni.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik - többek között - a Bank eszköz-forrás menedzselési irányelveinek, az egyes mérlegkockázati elemek mérési, kezelési elveinek meghatározása, valamint a Bankra vonatkozó eszköz-forrás gazdálkodási szabályozási- és limitrendszer meghatározása, a kapcsolódó szabályzatok elfogadása, a tartalékok szükséges szintjének meghatározása, a külső piaci és szabályozási környezet változásának, továbbá annak a Bankra gyakorolt várható hatásának vizsgálata.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank likviditási politikájának kialakítása, a kapcsolódó likviditáskezelési szabályok és szabályzatok elfogadása, a váratlanul felmerülő likviditási problémák kezelésére kontingencia terv kidolgozása, a Helyreállítási tervben és a Szolgáltatásfolytonossági szabályzatban meghatározott feladatok ellátása, a Bank likviditási pozíciójának, rövid és középtávú likviditási kockázata alakulásának rendszeres értékelése, likviditási tervek jóváhagyása. Szükség esetén a pozíciók korrekciójára vonatkozó döntések meghozatala.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank eszköz-forrás struktúrájának, tőkeellátottságának, a tőkemegfelelés alakulásának, az előírt likviditáskezelési és eszköz-forrás gazdálkodási limitek betartásának havi rendszeres ellenőrzése, az esetleges limittúllépések esetén intézkedési terv elfogadása a túllépések megszüntetése érdekében, a Bank kötelező tartalék megfelelésének ellenőrzése.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank árázási (kamat, díj és jutalék) politikájának jóváhagyása, a Bank hirdetésményei kereteinek megállapítása, azok mindenkor karbantartásának és jogszabályi megfelelésének ellenőrzése, a publikus kamat és díj és jutaléktételek jóváhagyása, a Bank új termékeire vonatkozó javaslatok árázási, továbbá a termékek likviditási, valamint piaci kockázat (kamat, árfolyamkockázat) és jövedelmezőség szerinti értékelése, amennyiben szükséges, terméklimit jóváhagyása, új termék, vagy szolgáltatás bevezetésére és annak kondícióira vonatkozó javaslat jóváhagyása, a Bankban alkalmazott prudenciális szabályzatok előzetes jóváhagyása, javaslat azok IG/FB általi elfogadására.

Az Eszköz-Forrás Bizottság értékeli a hitelkockázati profilt és a hitelkoncentrációs limiteket. Áttekinti a működési kockázati riportokat és megállapíthatja intézkedés szükségességét, ellenőrzi annak betartását. A Bank tőkemegfelelésének belső értékelési folyamata során az EFB döntést hozhat esetleges további tőkeképzésről, stratégiai kockázat esetén az Igazgatóság részére javaslatot tehet az allokálható tőke mértékére a szavatoló tőke arányában. Rendszeresen értékeli a Bank tőkemegfelelését és szükség esetén intézkedési javaslatot fogalmaz meg annak érdekében, hogy a Bank a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőkével rendelkezzen.

Az Eszköz-Forrás Bizottság működésének részletes szabályairól az Eszköz-Forrás Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	Az Eszköz-Forrás Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Bank Treasury Igazgatóságának vezetője

### Hitelezési Bizottság

A Hitelezési Bizottság a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság.

A Hitelezési Bizottság döntési jogosultsággal rendelkezik a SzMSz, valamint az Igazgatóság által a hatáskörébe utalt kockázatvállalással járó döntések meghozatalában. A Hitelezési Bizottság felelős a Bank hitelezési politikájának előzetes jóváhagyásáért és betartásának felügyeletéért. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank portfólióját, annak minőségét és javaslatot tesz a szükséges tartalékok megképzésére.

A Hitelezési Bizottság működésének részletes szabályairól a Hitelezési Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	A Hitelezési Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Kockázatkezelési Igazgatóság szavazati joggal rendelkező munkatársa

### Problémás Követelések Bizottsága

A Problémás Követelések Bizottsága (rövidítve PKB) a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság.

A Problémás Követelések Bizottsága a Bank egészére vonatkozóan lát el problémás ügyekben kockázatkezelési, ügylet- és ügyfélkezelési, behajtási, értékvesztés- és veszteség minimalizálási feladatokat, jogosult feladata ellátásához a Bank valamennyi szakterületétől információt, beszámolót, számszaki adatokat bekérni.

A Problémás Követelések Bizottsága működésének részletes szabályairól a Problémás Követelések Bizottságának Ügyrendje rendelkezik.

	A Problémás Követelések Bizottsága
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	A Bank pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettese

### Leányvállalati Bizottság

A Leányvállalati Bizottság (rövidítve LVB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Bizottság a Bank üzleti és funkcionális kontrollt megvalósító, koordináló és irányító testülete. Döntési jogosultsággal rendelkezik egyebek mellett a bankcsoportszintű és egyedi csoporttagi stratégiákat illetően, valamint koordinálja, kontrollálja a csoporttagi új piacra lépési stratégiák megvalósítását, elvi döntést hoz kapcsolódó unokavállalatok alapításáról. A Bizottság a leányvállalatok és a Bank viszonylatában felmerült konfliktusok kezelésének fórumául is szolgál.

A Leányvállalati Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és működési szabályzatában, továbbá a Bankcsoportirányítási szabályzatban lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik. A Bizottság működése biztosítja a megfelelő szakmai/üzleti kontrollt és a funkcionális kontrollt a Bankcsoport tekintetében a szinergiák kihasználása érdekében. A Bizottságon keresztül valósul meg a tulajdonosi érdekérvényesítés a Bizottság részére készített előterjesztések megtárgyalása és elfogadása által.

A Leányvállalati Bizottság működésének részletes szabályairól a Leányvállalati Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	A Leányvállalati Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes

#### **Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság**

Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság (rövidítve AML Bizottság) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Bizottság feladata elsősorban a döntéshozatal a magas kockázattal járó ügyfélkapcsolatokkal esetlegesen szükségessé váló intézkedések meghozataláról.

	A Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság
Elnök:	Compliance vezérigazgató-helyettes

Az állandó bizottságok a Bank döntéshozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt.

A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek.

A bizottságok elnökei a bizottságok ügyrendjében vagy a bizottság működésére vonatkozó szabályzatban foglaltaknak megfelelően kerülnek kinevezésre, az ügyrendjüket az adott bizottság vagy az Igazgatóság és/vagy a Felügyelő Bizottság fogadja el.

A határozathozatalt tekintve a Leányvállalati Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság a szavazat-többségi döntéshozatal elve szerint működik. A Hitelezési Bizottság határozatait  $\frac{2}{3}$ -os szótöbbséggel hozza meg. Az AML Bizottság döntéséhez legalább három tag egyetértő szavazata szükséges.

A Hitelezési Bizottság, a Leányvállalati Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság esetében az elnöki vétó lehetősége is fennáll. A Hitelezési Bizottság esetében az elnökhelyettesének, továbbá a kockázati kontrollért felelős vezetőnek (CRO) vétójoga van, a Leányvállalati Bizottságban és a Vezetői Bizottságban és az Eszköz-Forrás Bizottságban az Elnök távolléte esetén az Elnökhelyettesnek is vétójoga van.

#### **Hegedüs Éva, Elnök-vezérigazgató**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

#### **Jendrolovics Péter Bence, Lakossági Divízió vezérigazgató-helyettes**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

#### **Major János, Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

#### **Siklós Jenő, Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes)**

- Siklós Jenő 1977-ben a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen mezőgazdasági üzemgazdászként, majd 1983-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazdászként diplomázott. 1985-ben bejegyzett mérlegképes könyvelő és adótanácsadó képesítést szerzett.
- 1977 és 1990 között a Fehérakác Mezőgazdasági Szövetkezetnél dolgozott főkönyvelőként, majd gazdasági igazgatóként.

- 1990 és 1997 között a Budapest Bank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciókat: ügyvezető igazgató, vezérigazgató-helyettes, az igazgatóság tagja, majd 1994-től a bank első-vezérigazgató helyettese.
- 1997-től az FHB Földhitel- és Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese volt, ahol a bank pénzügyi és számviteli területét vezette 2008-ig.
- 2009 és 2010 között a BG Hitel és Lízing Zrt. pénzügyi és számviteli vezetője, 2010 májusától elnök-vezérigazgatója volt.
- 2011 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettese, jelenleg a GRÁNIT Bank Nyrt. Első vezérigazgató-helyettese, a Pénzügyi és Operációs Divízió vezetője
- 2021 óta a Siklós Dental Studio Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. tagja.
- 2022 óta az Equilor Befektetési Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2024 óta a GBG Szolgáltató Kft. ügyvezetője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT tőzsrészcsevény tulajdona 2025. december 31-én 53.934 db volt.

#### **Hankiss László Balázs, Stratégiai és Elemzési Divízió vezérigazgató-helyettes**

- Hankiss László Balázs, 2000-ben szerezte meg diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (főszakirány: Nemzetközi Kapcsolatok, Európa, mellékszakiirány: Szolgáltatási Menedzsment). 2004-ben a Nemzetközi Bankárképző Központ Bankdiploma Programjának elvégzését követően bankdiplomát szerez.
- 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium Közgazdasági Főosztályán dolgozott makrogazdasági elemzőként.
- 2002 és 2010 között az OTP Bank Nyrt.-ben a Lakossági Igazgatóság szakmai titkára, majd a Retail Divízió szakértője, később pedig a Retail Divízió Retail Leányvállalati Osztályának osztályvezetője.
- 2010 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. menedzsmentjének a tagja, előbb a Stratégia és Elemzési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, 2017 óta pedig a Stratégia és Elemzési Divíziót vezető vezérigazgató-helyettesként, 2018 és 2024 között a Bank Igazgatóságának tagja.
- 2014 óta az Arbitrer Kft. tagja, 2019 óta a társaság vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2024 között a GB Solutions Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2024-től a Miracle Traffic Hungary Kft vezető tisztségviselője és a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2025-től a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának elnöke.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT tőzsrészcsevény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

#### **Nagy Zoltán, Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes**

- Nagy Zoltán, 1988-ban szerezte közgazdász diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1993-ban mérlegképes könyvelői szakképesítést szerzett.
- 1988 és 1994 között az Aranykalász Mg. Tsz.-nél közgazdasági osztályvezető, majd főkönyvelő/pénzügyi vezető volt. 1995 és 2000 között a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Rt. közgazdasági igazgatója.
- 2000 és 2004 között a Postabank és Takarékpénztár Rt., Észak -Alföldi Régiójának Banküzemi osztályvezetőjeként dolgozott, egyúttal a megyei Mikrohitel Bizottság tagja volt, továbbá fióki hitelellenőri feladatkört is ellátott.
- 2001-től a ZOLAD Bt. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2013 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Compliance Divízióért felelős vezérigazgató-helyettese.
- 2023-tól a Rudolf Kalman Óbuda Egyetemért Alapítvány kuratóriumának tagja.
- 2025-től a KELER Zrt. igazgatósági tagja (vezető tisztségviselője).
- Német és orosz nyelven beszél.
- A GRÁNIT tőzsrészcsevény tulajdona 2025. december 31-én 120 db volt.

#### **Tölgyesi Zoltán Béla, Vállalati Divízió vezérigazgató-helyettes**

- Tölgyesi Zoltán Béla 1995-ben agrárközgazdászként diplomázott a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen, ahol ugyanebben az évben angol-magyar szakfordítói diplomát is szerzett. 1995-ben megszerezte a mérlegképes könyvelői képesítést. 1998-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen pénzügy szakon szerzett szakközgazdász diplomát. 2004-

ben elvégezte az angliai University of Manchester, Manchester Business School Programját és MBA fokozatot szerzett kitüntetéssel.

- Pályáját a Raiffeisen Bankban kezdte 1995-ben nagyvállalati referensként, később fiók-, majd régióvezető-helyettesi pozíciókat töltött be, 2003 és 2008 között nagyvállalati- és kkv üzletágvezető, ügyvezető igazgató, 2008 és 2009 között lakossági- és kkv üzletágvezető, ügyvezető igazgató.
- A GRÁNIT Bank Nyrt. építésében 2010 óta vesz részt: előbb ügyvezető igazgatóként felügyelte a vállalati és kkv üzletágakat, később (és jelenleg is) a GRÁNIT Bank Nyrt. Vállalati Divízióját vezető vezérigazgató helyettesként.
- 2013-tól a Magyar Perlit Kft ügyvezetője, 2013 és 2024 között a társaság tagja.
- 2016 és 2020 között a FundWise Zrt. igazgatóságának tagja (vezető tisztségviselője).
- 2021 és 2025 között a Quersol Kft. vezető tisztségviselője, 2021 és 2024 között a társaság tagja. 2023 és 2025 között az Albert Silver Solar Kft. ügyvezetője (vezető tisztségviselője).
- 2024-től a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és a Gránit Lízing Kft. felügyelőbizottságának elnöke, valamint a Quertrust Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT tőrsz részvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

### 3. Belső kontrollok rendszere

#### 3.1 Belső kontroll funkciók

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások figyelembevételével, továbbá az intézmény által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki és működteti.

Ennek megfelelően a Bank olyan belső védelmi vonalakat alakított ki és működtet, amelyek elősegítik:

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók része a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció. Ezekről az - egymástól és az általuk ellenőrzött területektől független - funkciókról a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

A Bank egyes testületeinek és döntéshozó bizottságainak (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az Eszköz-Forrás Bizottság ülései legalább havi, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak.

Az esetleg felmerülő hiányosságokat az érintett testületek/bizottságok azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

#### 3.2 Kockázatkezelés

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás, valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollok (elsődleges védelmi vonalat) és az ezt kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók alkotják.

A második védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció és a megfelelőségbiztosítási funkció, a harmadik védelmi vonalat pedig a belső ellenőrzési funkció jelenti (együtt: belső kontroll funkciók). A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk ellenőrzött, felügyelt szervezeti egységektől, tevékenységektől.

A Bank kockázatkezelési szervezetét a belső védelmi vonalak mentén alakította ki.

A Bank az elsődleges védelmi vonal részeként a Hitelkockázat-kezelési Igazgatóságot és Problémás Ügykezelés Főosztályt működtet, míg második védelmi vonal részeként a kockázati kontroll funkciót ellátó Kockázati Kontroll Igazgatóságot működtet. A Hitelkockázat-kezelési Igazgatóságot és a Kockázati Kontroll Igazgatóságot szervezeti formában a Kockázatkezelési Igazgatóság fogja össze, melyet kockázati vezető (CRO) irányít.

A kockázatkezelési szervezetet összetett belső bizottsági struktúra egészíti ki. A Bank kockázati témakörben az alábbi bizottságokkal rendelkezik:

- Hitelezési Bizottság
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága

A felelős belső irányítás részeként a Bank irányítási (management) funkciót ellátó Igazgatóságot és felügyázási (supervision) funkciót gyakorló Felügyelő Bizottságot és Auditbizottságot működtet.

A Bank az éves jelentésben tájékoztatást nyújt a belső kontrollok rendszerének működésére vonatkozóan, illetve tájékoztatást nyújt a kockázatkezelési eljárások eredményességéről.

A Bank prudens és konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépjék túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején sem.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja hitelportfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája - melyek az érintett területek bevonásával évente felülvizsgálatra kerülnek és a Bank Igazgatósága hagyja jóvá - az alábbi irányelvekre épül:

- A kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével - a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat.
- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy a kockázati tartalékok (értékvesztés, cél-tartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- A Bank részletes, a kockázatok minden típusára (hitelezési kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat (ezen belül ország, ágazati, stb.), piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, stb.) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens Banki működést szabályozó hazai és európai uniós jogszabályokkal, felügyeleti elvárásokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az éves jelentés és a CRR szerinti nyilvánosságra hozandó információk adnak tájékoztatást.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank évenként felülvizsgálja.
- A Hpt.-ben / Bszt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
- A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszt azokat.

- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete (Igazgatósága) jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamatok a Bank átfogó irányítási rendszerének részei, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Hitelkockázat-vállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A Bank kockázatai az MNB ICAAP/ILAAP/BMA kézikönyve és a CRR alapján kerülnek meghatározásra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását.
- A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.
- A Bank fokozódó figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására.
- A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé tartozik az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

A kockázati stratégián belül meghatározásra került annak a folyamatnak a szervezeti kerete, amely alapján a kockázati étvágy kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható. A Bank a kockázatkezelési tevékenységet nem korlátozza csak a kockázatkezelési területekre, mivel kockázattudatos kultúrájú intézményként az irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is felelőssége a Bank kockázatainak kezelése.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat, valamint a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.

A Bank kockázati étvágának kialakítási szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bank hatékony kockázatkezelési tevékenységének kulcselemei:

- a kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja,

- a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések,
- a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele,
- a kockázatkezelési folyamatok teljesítményének fokozása, valamint
- a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása.

### 3.3 Compliance

#### Fő tevékenysége:

A Compliance Igazgatóság feladata, hogy vizsgálja a Bank külső (jogszabályok, felügyeleti szervek határozatai, ajánlásai, stb.) és belső szabályoknak (utasítások, eljárási rendek) való maradéktalan megfelelését.

A Compliance Igazgatóság tevékenysége során együttműködik a Bank többi igazgatóságával.

Tevékenysége során a Compliance Igazgatóság különösen (nem kizárólagosan) az alábbi feladatokat látja el (Az MFB Pont Plusz hálózat működtetéséhez kapcsolódóan Kontroll szakértőt, Lakossági Kontroll szakértőt, valamint Kontroll szakértő helyettes és Lakossági Kontroll szakértő helyettes delegál):

- Tevékenységéről a Felügyelő Bizottság által meghatározott rendszerességgel beszámol a Felügyelő Bizottságnak.
- Ellenőrzi, hogy a Bank szervezeti egységei (beleértve az MFB Pont Plusz Főosztályt) a Compliance szabályzatban meghatározott feladatok végrehajtását a szabályzatnak megfelelően végzik.
- Ellenőrzi a Bank szervezeti egységeiben (beleértve az MFB Pont Plusz Főosztályt) a Pénzmosás elleni szabályzatban rögzítettek betartását.
- Ellenőrzi a Bank ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettségének teljesítését.
- Ellenőrzi a Bank adatvédelmi tevékenységét, a jogszabályi, illetve belső szabályzatok betartását.
- Ellenőrzi a pénzmosási bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az üzleti megbízás felfüggesztését.
- Ellenőrzi, hogy a Bank a készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített üzleti megbízások tekintetében a mindenkori ellenőrzési és jelentési kötelezettségének érvényesülését.
- A megfelelőség-biztosítás érdekében oktatások szervezése a Bank érintett szervezeti egységei részére, közvetlen tanácsadás nyújtása megfelelőségi kérdésekben.
- Közreműködés a belső szabályzatok kidolgozásában a megfelelőség biztosítása érdekében (ideértve különösen a titokvédelmi, pénzmosás-megelőzési tárgyú szabályzatokat).
- Az összeférhetlenségi helyzetek vizsgálata, kezelése.
- Együttműködés a Bank egyéb üzleti szakterületeivel.
- Figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési rendszerekkel való összhangot.

#### Compliance Igazgatóság

A Compliance Igazgatóságot vezérigazgató-helyettes irányítja, aki a Bank ügyvezetője. A Compliance területet irányító vezérigazgató-helyettes felett a Bank Igazgatósága, gyakorolja a munkáltatói jogokat. A Compliance Igazgatósághoz tartozó munkavállalók és esetleges egyéb, munkavégzésre irányuló jogviszonyban lévő személyek jogviszonyának létesítésével és megszüntetésével összefüggésben az elnök-vezérigazgató gyakorolja a munkáltatói jogokat azzal, hogy az elnök-vezérigazgató köteles konzultálni a Compliance Igazgatóságot felügyelő vezérigazgató-helyetessel.

A Compliance Igazgatóságon belül működő szervezeti egységek vezetői közvetlenül a Vezérigazgató-helyettes felé tartoznak jelentési kötelezettséggel, azzal, hogy a Compliance terület a Compliance szabályzatban meghatározott más szervezeti egységek számára is jelentést tesz az ott írtak szerint.

A Compliance Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettes tanácskozási joggal vesz részt a Bank valamennyi bizottságának ülésein.

A Compliance Igazgatóság a szabálytalanság kezelési tevékenysége keretében bármikor ellenőrizheti a kiszervezési tevékenység végzését, valamint az összeférhetlenségi helyzeteket.

**Szervezete:**

- Compliance Officer
- Senior AML Officer
- AML Officer
- Tőkepiaci compliance szakértő

A Compliance Officer a megfelelőségi biztosítási funkció feladatai körében szabályozási és operatív jellegű feladatokat lát el.

**A Compliance Officer szabályozási jellegű feladatai:**

- a. meghatározza a Bank által alkalmazandó megfelelőségi szabályok körét, ezen belül a megfelelőségi szempontból releváns információkat;
- b. közreműködik a Kockázatkezelési Igazgatósággal a megfelelőségi szabályokban bekövetkező változások lehetséges hatásainak elemzése során, a Bank külső és belső környezeti változásainak nyomon követésében;
- c. kezdeményezi a szükségessé váló módosításokat, kontrollt gyakorol az implementálás megfelelősége felett;
- d. közreműködik - a megfelelőségi biztosítási funkcióhoz kapcsolódó - belső szabályzatok, eljárásrendek elkészítésében, szükség szerinti, illetőleg rendszeres aktualizálásában, ennek keretében a megfelelőségi kockázat azonosítására, becslésére, elemzésére szolgáló módszerek, eljárások kidolgozásában;
- e. felelős a területét illető szabályzatok, eljárásrendek határidőben történő felülvizsgálatáért, kiemelten az alábbi szabályzatok vonatkozásában:
  - Compliance szabályzat
  - Összeférhetlenségi szabályzat
  - Etikai kódex
  - Belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről szóló szabályzat

**A Compliance Officer operatív jellegű feladatai:**

- a. A megfelelőségi szabályok esetleges megsértését jelenti a Bank Compliance Igazgatóság vezetőjének.
- b. A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának részére compliance ügyekben tanácsadási tevékenységet végez, illetve negyedévente írásbeli jelentést készít.
- c. Gondoskodik a kötelező éves megfelelőségi biztosítási oktatás és vizsga megszervezéséről (a vizsgázottak névsorát a Humánpolitikai Főosztály tartja nyilván), segítséget nyújt az alkalmazottak megfelelőségi szempontú kérdéseinek megválaszolásában.
- d. Nyilvántartást vezet a megfelelőség szempontjából releváns információkról (például alkalmazottak saját számlás ügyletei, összeférhetlenségre vonatkozó bejelentések, bennfentes nyilvántartás), elvégzi a rendelkezésre álló adatbázis (különösen figyelemmel a panaszkezelési tevékenység keretében elérhető információkra) adatainak adott ismérvek szerinti csoportosítását, listázását, a nyilvántartások nyomon követését.
- e. Megvizsgálja és értékeli az összeférhetlenségi és érdekonfliktusok tárgyában tett bejelentéseket, továbbá értesíti az érintett szakterület vezetőjét, az ő érintettsége esetén a vezető felettesét és a belső ellenőrt, valamint elvégzi az ezzel összefüggő nyilvántartási feladatokat.
- f. Eljár a hatóságok felé fennálló jelentési kötelezettségek teljesítése során (például összeférhetlenség, pénzmosás,).
- g. Megfelelőségi szempontból véleményezi az új termékek, eljárások bevezetését, szervezeti változásokat.
- h. Előzetesen engedélyezi - az érintett szakterület vezetőjével - a Bank alkalmazottainak a munkaviszonyuk alatt meglévő vagy potenciális ügyféltől ajándék, vagy jutalom elfogadását (Szabályzat 3.4. pontja).
- i. Előzetesen jóváhagyja a Bank alkalmazottainak befektetési klubban, befektetési eszközök kereskedelmében, illetve hasonló szervezetekben való részvételéhez, alapítványhoz vagy pénzügyi alaphoz való csatlakozását (Szabályzat 4.8.5 pontja);
- j. Elvégzi a panaszkezelési tevékenység monitoringját.

- k. Feladata biztosítani az adatok Bankon belüli titkos kezelését. Tanácsot ad annak a szervezeti egységnek, amely működése során kényes információ merülhet fel, gondoskodik róla, hogy az ilyen információ ne juthasson ki a titkossági zónából. Érdeklődés esetén pedig megoldásokat javasol.
- l. Önálló vizsgálatokat folytat a vizsgálati terv szerint.

#### **A Tőkepiaci compliance szakértő feladatai:**

- a. Rendszeres vagy rendkívüli célvizsgálat keretében ellenőrzi a bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás tilalmának betartását, valamint kialakítja és működteti a bennfentes kereskedelemre vagy piacbefolyásolásra utaló, szokatlan és gyanús tranzakciók monitoring-rendszerét, biztosítja a tranzakciók folyamatos monitoringját.
- b. Piaci visszaélés (bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció) megalapozottsága esetén bejelentést tesz az MNB felé.
- c. Rendszeres vagy rendkívüli célvizsgálat keretében ellenőrzi az alkalmazottak pénz- és tőkepiaci ügyleteit, valamint kialakítja és működteti az alkalmazotti tranzakciók - így az azonosított releváns személyek ügyleteire vonatkozó - monitoring-rendszerét, biztosítja a tranzakciók folyamatos monitoringját.
- d. Nyilvántartást vezet a bennfentes információhoz hozzáférő személyekről, az alkalmazottak tőkepiaci ügyleteiről, valamint azon instrumentumokról, amelyekről bennfentes információ áll vagy állhat rendelkezésre.
- e. Véleményezési szerepkörében eljárva azonosítja az Európai Parlament és a Tanács 596/2014 EU (MAR) rendelete szerinti bennfentes információt, tanácsadói szerepkörében eljárva javaslatot tesz a bennfentes információ közzétételére, illetve a közzététel késleltetésére.
- f. A Safeguarding officer (SGO) tevékenysége során megfelelő szabályzatok és eljárásrendek kialakításával gondoskodik az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos jogszabályi előírásoknak való megfelelésről és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelését végző szervezeti egységek tevékenységét, rendszeres és szükség esetén rendkívüli célvizsgálatokat végez a kockázatok és az esetleges hiányosságok feltárása érdekében, melyek eredményéről a hatályos jogszabályok és MNB elvárások szerinti gyakorisággal jelentést készít a vezető testületek és a felügyeletet ellátó szerv részére.

#### **A megfelelőségi biztosítási funkció ellenőrzése és értékelése:**

A Compliance Igazgatóság az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére negyedévente jelentést nyújt be az ezen időszakban végzett tevékenységéről, de alkalmanként eseti jelentéseket is készít, szükség szerinti módon és időpontban. A jelentésben a megfelelőségi biztosítási terület az alábbiakról ad tájékoztatást:

- a. a megfelelőségbiztosítási funkció szervezeti felépítésének összefoglalásáról, a szervezeti keretekben az előző beszámolási időponttól eltelt időszakban történt esetleges lényegi változások bemutatásáról;
- b. a megfelelőségi kockázattal összefüggésben a Bank, illetve a Bankcsoportszintű kontroll környezet hatékonyságának értékeléséről;
- c. a szabályozási környezetben bekövetkezett változások, és az azok nyomán szükségessé vált, már megtett, illetve megteendő intézkedésekről;
- d. a megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó terület által végzett monitoring tevékenységről, a vizsgálatok megállapításainak összefoglalásáról, kiemelve a Bank, illetve Bankcsoport belső politikáinak és eljárásainak áttekintése során feltárt hiányosságokat, kockázatokat, jogsértéseket;
- e. a feltárt hiányosságok alapján megtett, illetve folyamatban lévő intézkedések, azok eredményeiről, illetve várható eredményeiről, határidejéről (beleértve az intézkedések részeként a Compliance Igazgatóság által a munkavállalókkal szemben javasolt szankciókat is);
- f. amennyiben a beszámoló által érintett időszakban a Bank eltért a Compliance Igazgatóság által tett javaslatoktól, ajánlásoktól, annak bemutatásáról;
- g. a vizsgált időszak alatt beérkezett ügyfélpanaszok számáról, panaszok alapján teljesített kifizetésekről, a panaszok elemzése alapján a megfelelőségbiztosítás szempontjából releváns problémák bemutatásáról;

- h. beszámolót a megfelelőségbiztosítási szempontú oktatások/képzések eredményéről;
- i. a hatóságokkal folytatott megfelelőségi szempontból releváns kommunikációról;
- j. a megfelelőségbiztosítással kapcsolatban a legutóbbi jelentés óta felmerült egyéb lényeges kérdésekről;
- k. a megfelelőség értékelésekor a Compliance Igazgatóság értékeli az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok meglévő folyamatokba való megfelelő integrációját, az MNB Zöld ajánlásnak való megfelelést.

#### **A pénzmosás-megelőzési (AML) funkció:**

Az AML officerek legfőbb feladataikhoz tartozik:

- Pénzmosás-megelőzési szűrőrendszer használata, összetett ügyek vizsgálata, lezárási javaslatok készítése, majd az adódó feladatok végrehajtása.
- Pénzmosás-megelőzési szűrőrendszer paramétereinek folyamatos ellenőrzése és naprakészen tartása a változó jogszabályi környezet és belső kockázatértékelés szempontjából.
- Pénzmosás-megelőzési bejelentések előkészítése és megtétele a NAV (FIU) felé.
- NAV, MNB, más banki (levelező banki) pénzmosás megelőzési tevékenységével kapcsolatos megkereséseinek, jelentéseinek megválaszolásában közreműködés.

#### **Az AML terület kiemelt figyelmet fordít az oktatásra:**

Gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1. § (1) bekezdésében meghatározott hitelintézeti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, üzleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő vezetőjét és foglalkoztatottját, mint alkalmazottját ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti (megelőző képzés), és részére a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzést (a továbbiakban együtt: képzés) szervez. A képzés része a Bank által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

A foglalkoztatott pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak az előző bekezdésben meghatározott képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

#### **Az AML funkció további szereplői:**

*Kijelölt felelős vezető:*

Az MNB a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben a Pmt. 63. § (5) bekezdésének alkalmazása mellett elvárja, hogy a Bank irányítási funkciót betöltő testületének (Igazgatóságának) egy tagja - a potenciális érdekonfliktusok szem előtt tartásával - kijelölésre kerüljön a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások betartásának felelőseként.

*Megfelelési vezető:*

Az MNB valamennyi pénzügyi szervezet esetében elvárja megfelelésért felelős vezető, megfelelőségi vezető, illetve megfelelési vezető alkalmazását, kijelölését is.

A Pmt. 3. § 35. pontja szerint meghatározott megfelelési vezetői feladatokat a Bank compliance vezérigazgató-helyettese látja el. A megfelelési feladatokat ellátó vezető megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Bank milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozása kockázatainak. A Bank belső eljárásai és belső szabályzataiban rögzítettek

szerint a compliance vezérigazgató-helyettes hatásköreinek biztosítania kell, hogy a Bank kockázati kitétségét befolyásoló döntéseket kezdeményezzen és hozzon.

### 3.4 Belső ellenőrzés

A Gránit Bank belső ellenőrzési rendszere kiterjed a Bank, illetve a Bankcsoport működésének egészére, a csoport valamennyi tagjára, és szervezeti egységére - beleértve a belső kontroll funkciókat ellátó és a speciális kontroll funkciókkal, feladatokkal is rendelkező területeket is - valamint üzleti folyamatára és tevékenységére, ideértve a kiszervezett tevékenységeket is.

A Bank a belső ellenőrzési rendszerét az általa folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki. A belső ellenőrzési rendszer a Bank adatbázisaira épül, átfogó elemzésekkel és kockázatelemzésekkel kerül alátámasztásra.

Az ellenőrzési rendszer elemei a folyamatba épített ellenőrzés, az előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzés, és a külső ellenőrzések rendszere, továbbá annak részét képezi a vezetői információs rendszer is.

A belső ellenőrzési szervezet függetlenségét biztosítja az is, hogy a Hpt. előírásainak megfelelően a Belső Ellenőrzés a Gránit Bank Felügyelő Bizottságának az irányítása és felügyelete alá tartozik.

A belső ellenőrzési szervezet irányítása keretében a Felügyelő Bizottság fogadja el a Belső Ellenőrzés éves ellenőrzési tervét, legalább félévente megtárgyalja és jóváhagyja a Belső Ellenőrzés által készített jelentéseket, ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását, valamint szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a Belső Ellenőrzés munkáját.

A Bank belső ellenőrzési szervezetének funkcionális tagozódása az alábbiak szerint alakul:

- Csoportszintű ellenőrzés és módszertani fejlesztés
- Általános banki ellenőrzés
- IT és digitalizációs ellenőrzés

A Belső Ellenőrzés a Bank és Bankcsoport céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve szükség esetén javaslatokkal fejleszti az ellenőrzött szervezeti egység, illetve folyamatgazda kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási és kontroll eljárásainak hatékonyságát. A jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelést, valamint a gazdaságosságot, hatékonyságot és eredményességet vizsgálva a belső ellenőrzés megállapításokat, kéréseket és javaslatokat fogalmaz meg az ellenőrzött szervezeti egység vezetője részére.

A Belső Ellenőrzés feladatai teljesítése érdekében teljeskörű, korlátozatlan és szabad hozzáférési jogosultsággal rendelkezik a szervezet összes funkciója, tevékenysége, működése, információja, nyilvántartása, adatállománya és számítógépes programja, tulajdona és alkalmazottja tekintetében.

A Belső Ellenőrzés évente összefoglaló jelentést, félévente időszakos beszámolót készít tevékenységéről a Felügyelő Bizottság számára. A Belső Ellenőrzés által évente készített összefoglaló jelentés kiterjed az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokra is.

A Belső Ellenőrzés a féléves, éves és szükség szerinti rendkívüli beszámolója keretében az ellenőrzési jelentéseit megküldi jóváhagyás céljából a Felügyelő Bizottság részére is.

A csoportszinten alkalmazott ellenőrzési rendszer biztosítja az érintett Bankcsoport tagok ellenőrzöttségét és funkcionális kontrollját. A rendszer alkalmazásának célja a csoporttagoknál kialakított kontroll környezet ellenőrzése, a nemzetközi legjobb gyakorlatnak megfelelő belső ellenőrzési módszerek bankcsoport szintű alkalmazása, a belső ellenőrzési tevékenység minőségbiztosítása, valamint a Bank Vezető Testületeinek rendszeres tájékoztatása az ellenőrzések során feltárt kockázatokról.

A csoportszintű ellenőrzési tevékenység a következő négy pillérre épül:

- egységes belső ellenőrzési módszertan alkalmazása,
- a bankcsoporttagok ellenőrzöttségi színvonalának és gyakorlatának - az anyavállalat belső ellenőrzési szervezete általi - felügyelete,
- a bankcsoporttagoknál az anyavállalat által elrendelt terven felüli vizsgálatok, illetve az általa végzett tervezett vizsgálatok,
- az adott leányvállalat ellenőrzési kockázatainak és a belső ellenőrök tevékenységének szakmai értékelése.

A Bankcsoport tagjai az egyedi szintű belső ellenőrzési módszertant a Bank belső ellenőrzési módszertanával összhangban alakítják ki és a csoportszintű belső ellenőrzés hatékony működtetése érdekében, rendszeresen adatokat és információkat szolgáltatnak az egyedi szinten végzett ellenőrzési feladatok ellátásáról.

Az egyes bankcsoporttagok belső ellenőrzési tevékenységéről a Belső Ellenőrzés a féléves beszámolóiban a Bank Felügyelő Bizottságát rendszeresen tájékoztatja.

#### 4. Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző társaság kiválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésére a Társaság Közgyűlése jogosult.

A Társaság IFRS-ek szerint összeállított éves és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát a 2025. üzleti évre vonatkozóan a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1a., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41; kamarai bejegyzési száma: 001587) végzi, a könyvvizsgálatot ellátó természetes személy pedig a Tatár Emese (kamarai tagsági szám: 006433).

A könyvvizsgáló 2025-ben nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely függetlenségét veszélyeztette volna.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság Közgyűlést és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, Auditbizottsága, illetve belső bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében.

A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden - a beszámoló összeállítása során érintett - szervezeti egységére kiterjednek. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolójának elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkákat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit. Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz. A Számviteli politikát a könyvvizsgáló is véleményezi.

A könyvvizsgáló a számára kötelező könyvvizsgálói külön jelentését az Auditbizottságnak, a Felügyelő Bizottságnak minden évben megküldi. A külön jelentést 2025. évben is megküldte mindkét bizottságnak.

*A fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló:*

A Társaság a fenntarthatósági jelentést fenntarthatósági minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgálóval, könyvvizsgáló céggel korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján köteles ellenőriztetni.

A bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján véleményt ad arról, hogy a fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait, beleértve a fenntarthatósági jelentés

fenntarthatósági beszámolási standardoknak való megfelelést, a Társaság által az említett fenntarthatósági beszámolási standardoknak megfelelően jelentett információk azonosítására szolgáló folyamatot és a fenntarthatósági jelentés megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítését a számviteli törvény 95/I. § (1) bekezdésével összhangban, valamint, hogy teljesíti-e az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében szereplő beszámolási követelményeket.

A Társaság bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott könyvvizsgálója a K-E-S AUDIT Kft. (Cégjegyzékszám: Cg. 01-09-681313, Kamarai bejegyzési szám: 001587, Pénzügyi intézményi minősítés száma: T-001587/01, Székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.; a bizonyossági vélemény nyújtásáért személyében felelős természetes személy Ujváriné Jónás Edit (Kamarai tagsági szám: 007543, Fenntarthatósági minősítés száma: EF00097). A megbízatás időtartama: 2 év, a 2024. január 1-jén kezdődő üzleti évtől számítottan 2026. május 31., vagy a 2025. évi Beszámoló Közgyűlés általi elfogadásának napja.

## 5. Tájékoztatás

A Társaság a nyilvánosságra hozatali, illetve közzétételi kötelezettségeit a hatályos és releváns hazai és EU-s jogszabályokban, felügyeleti ajánlásokban és a BÉT szabályzataiban és ajánlásaiban foglalt rendelkezések szigorú betartása mellett teljesíti.

A Társaság gyakorlatát egyértelműen meghatározza, hogy a rendszeres és hiteles tájékoztatás a tulajdonosok és a tőkepiac szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, mely tájékoztatási gyakorlat a Társaság jó hírnevére vonatkozóan is pozitív hatással van.

A nyilvánosságra hozatalra és közzétételre vonatkozó szabályokat a Társaság - a hatályos és releváns hazai és EU-s jogszabályok, felügyeleti ajánlások és a BÉT szabályzatai és ajánlásai figyelembevételével készít - CONT-004/2011. számú Nyilvánosságra hozatali szabályzata tartalmazza.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat biztosítja, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság részvényeinek árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben a megjelölt közzétételi helyeken közzétételre kerüljön.

A szabályzat szükség szerint, de legalább évente felülvizsgálatra és aktualizálásra kerül. A szabályzatot a Társaság Igazgatósága hagyja jóvá.

A BÉT nyilvánosságra hozatal / közzététel megfelelőségének biztosítása érdekében a Belső Ellenőrzés - a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott munkaterve alapján - vizsgálja a nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok hatékonyságát, és ellenőrzi annak belső és külső szabályokkal való összhangját, valamint értékeli, hogy a Bank a nyilvánosságra hozatal / közzététel révén a jogszabályi és BÉT előírásoknak megfelelő tájékoztatást kellő időben nyújtja a befektetőknek, a piaci szereplőknek.

Belső Ellenőrzési által végzett nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok vizsgálatának eredményét az Igazgatóság/Felügyelőbizottság számára be kell mutatni.

A Compliance évente egyszer felméri a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát és az általa végzett nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok vizsgálatának eredményét - az Igazgatóság tájékoztatását követően - közzé teszi.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT és saját honlapján a Nyilvánosságra hozatali szabályzat, illetve a BÉT vonatkozó szabályzataiban és ajánlásaiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján, az Éves jelentésében és jelen felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden főbb típusára (hitelezési és partnerkockázatok, koncentrációs kockázatok, likviditási kockázat, piaci kockázatok, működési kockázatok, stb.) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó hazai és EU-s jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a MAR, annak végrehajtási rendeletei, a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a felső vezetés tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésben és az Éves jelentésében feltünteti az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a felső vezetés tagjainak a Társaságban fennálló érdekeltiségét (részvények száma).

## 6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja

### A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog:

A Közgyűlés a részvételre jogosultak személyes megjelenésével kerül megtartásra. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A közgyűlési képviseletre vonatkozó meghatalmazásnak meg kell felelnie a vonatkozó magyar jogszabályi előírásoknak. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni és egy példányát a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban át kell adni. A meghatalmazás - eltérő rendelkezés hiányában - kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre.

Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírói okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak. Amennyiben az okirat nem magyar nyelven vagy angol nyelven készült, úgy az okirat magyar nyelvű, hiteles fordításának bemutatása is szükséges.

A Közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe.

A részvényesi meghatalmazott részére adandó közgyűlési meghatalmazás tartalmával szemben támasztott elvárásokról, valamint a részvényesi meghatalmazott személyére és eljárására vonatkozó szabályokról a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 151-155.§-ai rendelkeznek.

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

### A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése:

A Társaság a Közgyűlésre, mint társasági eseményre a központi értéktártól tulajdonosi megfeleltetést kér az Alapszabály IV.3.(4) pontjában foglaltakkal összhangban. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdai kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyezi. A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvet a közgyűlést megelőző második munkanapon adja át (a 67/2014. (III. 13.) Korm. rendelet 4.§ (1) bekezdésére is figyelemmel) a Társaság részére. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét - lezárásának időpontjában - a részvénykönyv tartalmazza. A részvénynek a közgyűlés kezdőnapját megelőző átruházása nem érinti a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, törzsrészesvények (ISIN: HU0000094149) tulajdonosait egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, „D” sorozatú elsőbbségi részvények (ISIN: HU0000123187) tulajdonosait a Társaság Alapszabályának IV. 2. (2) (b) pontjában ismertetett döntések vonatkozásában egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszerese, minden más döntés tekintetben a törzsrészesvényekkel megegyező szavazati jog illeti meg.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, az Alapszabály XV. pontjában foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét,
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését,
- (c) a Közgyűlés napirendjét,
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját,
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket,
- (f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- (g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

A Közgyűlésen a szabályszerűen közzétett napirenden szereplő kérdésben hozható határozat, kivéve, ha valamennyi részvétre jogosult jelen van és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részt vesz.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, az - Alapszabály V.2(2) pont szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott - megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűléssel azonos kezdőnapon is össze lehet hívni. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűlés napját legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni.

A Közgyűlés határozhat a Közgyűlés felfüggesztéséről. A közgyűlés egy alkalommal, legfeljebb harminc napra felfüggesztheti felülését. A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor. A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlés esetén a közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni.

A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság elnöke, vagy az általa felkért személy. A Közgyűlés levezető elnöke:

- (a) megnyitja a Közgyűlést;
- (b) megállapítja a határozatképességet;
- (c) javaslatot tesz a jegyzőkönyvvezető, a jegyzőkönyvet hitelesítő részvényes és a szavazatszámolók személyére;
- (d) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót;
- (e) szünetet rendel el;
- (f) berekeszti a Közgyűlést.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés levezető elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvvezetőt, a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámolókat.

A Közgyűlés levezető elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a Könyvvizsgáló, a Közgyűlésen regisztrált részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá a Magyar

Nemzeti Bank, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges. Az Alapszabály V.1.(2) alpont a), b), c), g), j) és q) pontjaiban felsorolt ügyekben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni. A V.1.(2) alpont o) pontja szerinti döntést a jelenlévő részvények által képviselt szavazatok legalább 75%-ával kell elfogadni. A Közgyűlés határozatainak meghozatala során a Ptk. 3:19. § (2) bekezdése nem alkalmazandó, azaz a Közgyűlés határozatainak meghozatalakor szavazhat az, aki a Ptk. 3:19. § (2) alapján egyébként az adott döntésnél nem szavazhatna. A szavazati jog gyakorlásának módjára (kézfeltartás, szavazócédulák használata, stb.) az Igazgatóság tesz javaslatot, arról a Közgyűlés a közgyűlési tisztségviselők (a Közgyűlés levezető elnökét ide nem értve) megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- (i) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (ii) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- (iii) a Közgyűlés levezető elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámológóinak nevét;
- (iv) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- (v) a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és az erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni.

Az Igazgatóság a közgyűlési jegyzőkönyvet (kivonatát) és a jelenléti ívet a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a nyilvántartó bíróságnak benyújtani. Bármely részvényes a közgyűlési jegyzőkönyv másolatának vagy a jegyzőkönyv egy részét tartalmazó kivonatának a kiadását kérheti az igazgatóságtól.

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

## 7. Javadalmazási nyilatkozat

A Bank megalkotta a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerinti javadalmazási politikáját (**Javadalmazási Politika**), amelyet a Bank Igazgatósága a 2025. április 30. napjára összehívott Közgyűlés elé terjesztett véleménynyilvánító szavazás céljából.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya a Hrsztv. szerinti igazgatókra<sup>135</sup> terjed ki. A Javadalmazási Politika a Hrsztv. előírásaival összhangban került kialakításra és az abban foglalt részletszabályoknak megfelelően tartalmazza:

- a javadalmazás rögzített és változó elemeit, azok relatív arányát,
- annak bemutatását, hogy a Javadalmazási Politika kialakítása során hogyan került figyelembevételre a társaság munkavállalóinak fizetése és foglalkoztatási feltételei,
- az igazgatókkal kötött munkavégzésre vagy a tisztség ellátására, vagy ezzel összefüggő javadalmazásra vonatkozó szerződések - Hrsztv. szerinti - feltételeit,

<sup>135</sup> A Hrsztv. 2. § 2. pontja értelmében „igazgató: a társaság

a) ügyvezető (igazgatóság, igazgatótanács) vagy felügyeleti testületeinek (felügyelőbizottság) bármely tagja;

b) vezérigazgatója és – ha van ilyen funkció a társaságnál – a vezérigazgató-helyettese, ha nem tagjai a társaság ügyvezető vagy felügyeleti testületeinek”

- a Javadalmazási Politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket,
- a részvényalapú és a teljesítményjavadalmazás - Hrszvtv. szerinti - feltételeit,
- a Javadalmazási Politika átdolgozásának feltételeit,
- a Javadalmazási Politikától való kivételes eltérés lehetőségét.

A Bank a Javadalmazási Politikát a véleménynyilvánító közgyűlési szavazást követően a honlapján nyilvánosságra hozza, a szavazás dátumával és eredményével együtt. A Bank a Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés elé terjeszti.

A Hrszvtv. 22. § (2) bekezdése alapján a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások tekintetében akkor kell alkalmazni a Hrszvtv. javadalmazási jelentésre vonatkozó előírásait, ha a Magyar Nemzeti Bank azt határozatában kéri. Tekintettel arra, hogy ilyen határozatot a Magyar Nemzeti Bank nem hozott, a Bank a javadalmazási politikáját érintő nyilvánosságra hozatali kötelezettségét továbbra is a Hpt. és az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján teljesíti.

## 8. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A jogszabályi rendelkezésekkel és ajánlásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2025. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően azt vizsgálja, hogy az érintett vezető az adott üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte-e munkáját. Ezen belül az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés és az irányítás hatékonysága, kapcsolatok és erőforrások hatékony menedzselése, valamint az az adott üzletág stratégiai tervben meghatározott feladatainak, eredményének teljesítése került értékesítésre.

Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel. Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban - az összeférhetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján - érdekonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

## 9. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

A Bank politikája a vezető testületek, valamint az ügyvezetés kiválasztásakor nagy hangsúlyt fektet a sokszínűség biztosítására. A sokszínűség és inkluzivitás előmozdítását olyan kulcsfontosságú tényezőnek tartja, amely hozzájárul a Bank hosszú távú sikeréhez. Biztosítja, hogy különböző háttérrel, tapasztalatokkal és nézőpontokkal rendelkező személyek dolgozzanak együtt, így növelve a kreativitást, az innovációt és a problémamegoldó képességet. Ez különösen fontos vezetői és felügyelő testületek esetében, ahol a stratégiai döntések meghozatala és a Bank irányvonalának alakítása zajlik. A Bank számára kiemelten fontos, hogy a vezető testületi tagok jelölésénél, valamint az ügyvezetés tagjainak kinevezésénél a szakmai felkészültség, a magas szintű vezetői és humán kompetenciák, a széles körű tanulmányi háttér és az üzleti tapasztalatok egyaránt érvényesüljenek. A kiválasztási folyamat során a Bank figyelembe veszi a tisztességes és megbízható hírnevet is. Emellett a Bank elkötelezett a sokszínűség előmozdítása mellett is, így külön figyelmet fordít a nők részvételi arányának növelésére. A vezetői pozíciók betöltésekor a Bank törekszik arra, hogy mindkét nem megfelelő arányban képviselve legyen, miközben az előzőekben említett elveket is figyelembe veszi. A Bank jelenlegi stratégiája szerint, az Igazgatóságnak kettő, a Felügyelő Bizottságnak egy női tagja van. Mivel a Bank nyilvánosan működő részvénytársaság, a vezető testületi tagok megválasztása kizárólag a közgyűlés hatáskörébe tartozik, így a Bank a jelöléseken túl nem gyakorol érdemi befolyást a döntésre. A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága egyaránt öt-öt főből áll, melyekben összesen három női tag képviseli a testületet. A Bank menedzsmentje jelenleg hét főből áll, és egy női tagja van. Összességében 2025.12.31-re vonatkozóan a Bank munkavállalóinak 61%-a nő, míg 39%-a férfi.

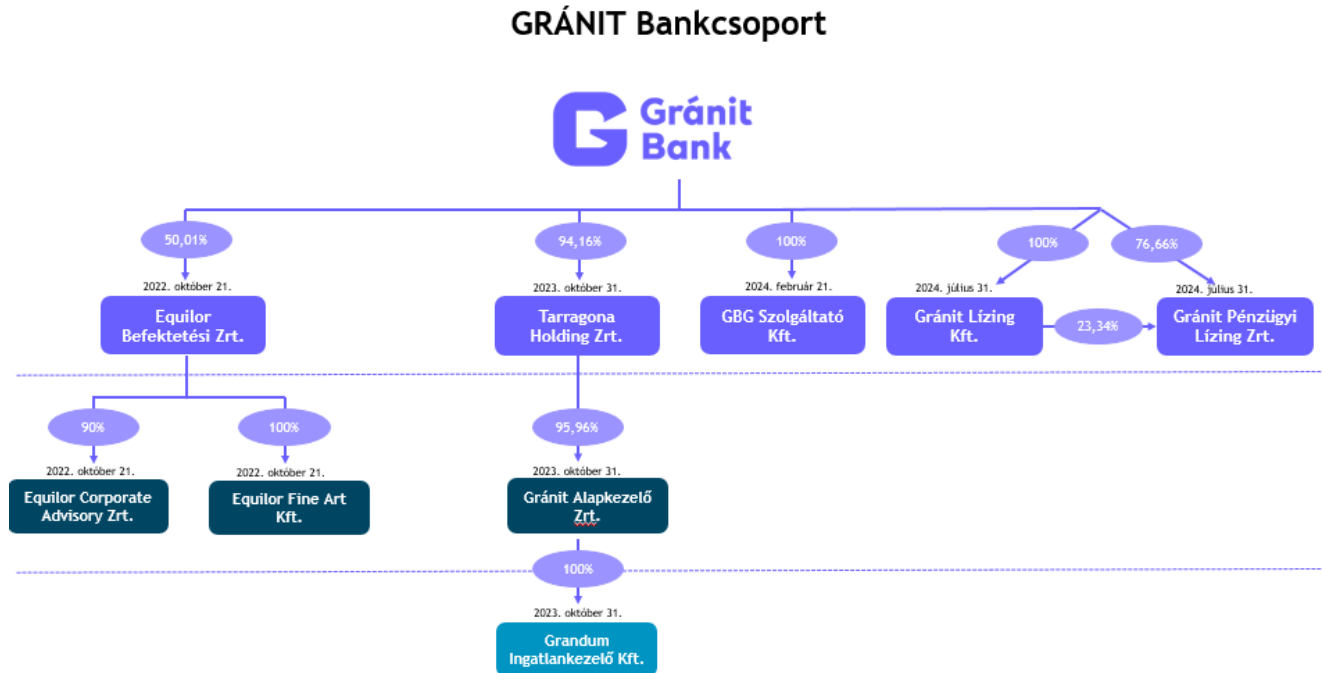
## 10. Jogi háttér

A Bankcsoport a mindenkor hatályos társasági jogi és prudenciális jogi rendelkezések betartásával működik. Az irányító hitelintézeti funkciót ellátó GRÁNIT Bank a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével irányítja a Bankcsoport tagjait.

A GRÁNIT Bank összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetként egyaránt felelős azért, hogy az ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és a tőke megfelelési előírások betartása.

A Ptk. 3:112.§ (3) bekezdése alapján a 100%-os GRÁNIT Bank tulajdonú, egyszemélyes társaságok vezető tisztségviselőinek a Bank utasítást adhat, amelyet a vezető tisztségviselő köteles végrehajtani.

## 11. Csoportstruktúra



## 12. Csoportirányítás

A GRÁNIT Bankcsoportban csoportirányítás mindazon szabályok, felelősségi viszonyok, folyamatok, eszközök, tevékenységek, szervezeti megoldások összessége, melyet a GRÁNIT Bank, mint anyavállalat a közvetlenül, vagy közvetetten tulajdonolt bankcsoporttagi vállalkozások hosszú távú eredményes működtetéséhez és ellenőrzéséhez használ. A GRÁNIT Bankcsoport céljainak megvalósításához szükséges hatékony, transzparens, prudens keretrendszer.

A csoport elé kitűzött üzleti célok megvalósításának feltétele a hatékony irányítási rendszer, amelyben a GRÁNIT Bank, mint anyavállalat a szakmai/üzleti elképzeléseket a megfelelő tulajdonosi érdekérvényesítési mechanizmusok útján valósítja meg.

### A csoporttagok szakmai irányításának alapelvei a következők:

Elsődleges cél a részvényesi érték növelése, valamint a transzparens és hatékony ellenőrzési és kontroll mechanizmusok kialakítása, működtetése.

A Bank elnök-vezérigazgatója: felelős a csoporttagok összehangolt irányításának megvalósításáért, akinek a munkáját a vezérigazgató-helyettesekből álló Leányvállalati Bizottság (LVB) támogatja.

A Bank, mint tulajdonos képvisellete: a közvetlen tulajdonú bankcsoporttag társaságok közgyűlésein/taggyűlésein, a Bank elnök-vezérigazgatója vagy delegáltja látja el, illetve biztosítja.

Meghatározó a csoporttag élén álló vezetés

Az elsődleges felelősség, elszámoltathatóság és hatáskörök a csoporttag felső vezetésénél vannak, aki ismeri a csoporttagra vonatkozó körülményeket és a központilag elfogadott stratégia és üzleti modell keretei között irányítja az adott céget. A kontroll alapvetően a tulajdonosi irányításon, üzleti felügyeleten és funkcionális ellenőrzésen keresztül történik.

A tulajdonosi érdekvényesítés a Leányvállalati Bizottságon keresztül valósul meg a bizottság részére készített előterjesztések megtárgyalása és elfogadása által. A Bizottság működése biztosítja a megfelelő szakmai/üzleti kontrollt és a funkcionális kontrollt a bankcsoport tekintetében a szinergiák kihasználása érdekében.

A szervezeti modellnek kell segítenie a szinergiák kiaknázását, és biztosítania kell a megfelelő tulajdonosi kontroll lehetőségét is.

A szinergiák terén meghatározó a Bankban felhalmozott tapasztalat, menedzsment és szakértői csoport. A kialakított mechanizmusok mellett biztosítva van a leányvállalati üzleti döntéshozatal lehetősége, másrészt a mechanizmusok biztosítják a szakmai tapasztalatok csoporton belüli megosztását és a legjobb gyakorlatok elterjesztését.

A kontroll biztosítása egyrészt a leányvállalati menedzsmentet közvetlenül beszámoltató testületek (igazgatóságok, felügyelő bizottságok) elnökei/tagjai keresztül, másrészt a központi funkcionális területek által gyakorolt funkcionális felügyelet és meghatározott standardok alkalmazása kapcsán valósul meg.

A bankcsoport működtetése a csoport sajátosságainak leginkább megfelelő modellben, az üzleti/funkcionális mátrix irányítási rendszerben valósul meg.

Az alkalmazott modell arra szolgál, hogy a különböző komplexitású, méretű csoporttagokból álló szervezet működése egységes elvek szerint, de a leányvállalati sajátosságokat figyelembe véve valósuljon meg, csoportszinten optimalizálva az üzleti eredményességet és biztosítva a bankcsoporti előírások teljesítését.

### 13. Működési szerkezet

#### A Bank működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően

A vezérigazgató hatáskörét és feladatait a mindenkor hatályos Alapszabály, a Közgyűlés határozatai és az Igazgatóság, valamint a Bank belső szabályzatai alapján és keretei között gyakorolja, illetve látja el. A vezérigazgató a Bank mindenkori érdekeit figyelembe véve felel a Bank prudens, gazdaságos, hatékony, biztonságos, és a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő irányításáért és működéséért. A vezérigazgató előkészíti az Igazgatóság döntéseit, és végrehajtja, illetve hajtja azokat. Biztosítja az általa irányított személyek és szervezetek teljes körű szabályozottságát, a munkafolyamatok közötti felelősség- és funkció elhatárolásokat.

A Bank központi szervezete funkcionális szervezeti egységekre tagozódik.

A vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembevételével, a vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartozó területeken túlmenően, vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) irányítják.

A vezérigazgató-helyettesek a rájuk bízott szakterületek és/vagy speciális feladatkörök felelős irányítói. A Bank mindenkori érdekeit figyelembe véve felelnek szakterületükön a Bank prudens, gazdaságos, hatékony, biztonságos, és a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő irányításáért és működéséért.

A Bank működésének irányításában részt vesznek továbbá az ügyvezető igazgatók, igazgatók, főosztályvezetők és osztályvezetők.

### 14. Jelentési vonalak

A Bank jelentési útvonalai Bankcsoporton belül, illetve a kiszervezett tevékenységek tekintetében is megfelelően szabályozottak és dokumentáltak.

A jogszabály által előírt, és a menedzsment által elvárt jelentési útvonalak megfelelő működését a Belső Ellenőrzés az éves belső ellenőrzési programjának megfelelően rendszeresen vizsgálja.

### 15. ESG feladatok

Az ESG szempontok integrálása folyamatosan zajlik a vállalatirányítási és kockázatkezelési folyamatokba. Az ESG-vel kapcsolatos döntések és intézkedések a releváns üzleti és támogató területek bevonásával történnek.

A Bank rendelkezik speciális ESG kockázatkezelési szabályzattal, mely „ernyő” szabályzatként működik és a releváns egyéb szabályzatok kiegészítő szabályzataként működik.

A Bank kockázatvállalási szabályzataiban kiemelésre kerül az éghajlatváltozással és egyéb környezeti kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelés.

A környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért felelős felső vezető (chief sustainability officer, CSO) a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes.

Az ESG kockázatkezelés koordinációs feladatait a kockázati kontroll terület látja el, melyen belül az ESG-vel kapcsolatos feladatok végrehajtásának és nyilvántartásának hatékonyabbá tétele érdekében speciális munkakör (ESG szakértő) került kialakításra.

A fenntarthatósági és környezeti kockázatok nyomon követése és értékelése a havi kockázati jelentés részét képezi. Ennek az „Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok” című fejezete rendszeresen bemutatja a Bank zöld hiteleinek és kötvényeinek állományát, az éghajlatváltozással és egyéb környezeti kockázatokkal kapcsolatos legfontosabb információkat, valamint az ESG-fejlesztések aktuális státuszát.

Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről szóló kockázati jelentést az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság negyedévente tárgyalja.

A Bank az ESG kockázatkezelési célok érdekében képesítéssel rendelkező külső tanácsadóval működik együtt.

A Bank az MNB ún. Zöld és ESG ajánlásainak implementációja érdekében belső projektet indított azzal a céllal, hogy teljes mértékben megfeleljen a szabályozói elvárásoknak, és hogy biztosítsa a fenntarthatósági célok elérését, miközben folyamatosan fejleszti az ESG kockázatkezelési keretrendszerét és annak integrációját az üzleti működésébe. A projekt 2025 év végén sikeresen lezárult.

A Bank ESG kockázatkezelési területei rendszeresen konzultálnak képesítéssel rendelkező ESG szakértővel, az ESG kockázatkezelés koordinálásáért felelős szervezeti egység képviselői aktívan részt vesznek a Magyar Bankszövetség Fenntarthatósági munkacsoportjában, valamint eseti jelleggel fenntarthatósági témájú konferenciákon.

A Bank 2024. és 2025. üzleti évre vonatkozóan - a számviteli törvény rendelkezései alapján - konszolidált fenntarthatósági jelentést készített. A jelentések auditálása után a közgyűlés jóváhagyását követően a fenntarthatósági jelentéseket a Bank nyilvánosságra hozza.

## 16. A Bank közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának áttekintő ismertetése

A Bank közzétételi politikája

A Bank közzétételi politikájában a jogszabályokban, a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban és a Bank Alapszabályában előírt nyilvánosságra hozatali szabályokat alkalmazza.

A Bank nagy hangsúlyt fektet rövid és hosszútávú céljainak rendszeres bemutatására. Hosszútávú stratégiájáról időszakosan tesz közzé prezentációkat, rövidtávú célkitűzéseit éves és féléves jelentésében fejti ki részletesen. Tevékenységéről, gazdasági eredményéről a törvény által előírt féléves és éves jelentések közzététele mellett, negyedéves eredményeiről is prezentációk közzétételével tájékoztatja a nyilvánosságot. A Bank működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket, illetve a Bank kockázatkezelési elveit éves és féléves jelentésében folyamatosan frissíti.

Az alkalmazottakra és egyéb érdekeltekre vonatkozó lényeges információkat, társaságirányítási gyakorlatát, a társaságirányítás rendszerének szerkezetét és tulajdonosi struktúráját honlapján elérhetővé teszi.

A részvényesekkel történő kapcsolattartás hivatalos csatornái a rendszeres tájékoztatások; az éves jelentés, a féléves jelentés és a negyedéves eredmények, valamint a rendkívüli tájékoztatások. A rendszeres és rendkívüli tájékoztatások a Bank honlapján ([GRÁNIT Bank - a DigitálisBank | Online magyar bank](#)), a Budapesti Értéktőzsdén, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett Tőkepiaci közzétételi rendszeren kerülnek publikálásra. A Bank a befektetőivel, elemzőivel folyamatos a kapcsolattartás. A befektetők év közben is tehetnek fel kérdéseket és élhetnek javaslatokkal bármikor, beleértve a Bank közgyűlését.

Bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos irányelvek

A Bank elkötelezett a nyilvános kereskedelemben forgó pénzügyi eszközök tisztességes kereskedelme mellett.

A Bank munkavállalóival szembeni elvárás, hogy

- bennfentes információ birtokában Bank vagy egyéb kibocsátó részvényeit vagy egyéb pénzügyi eszközeit sem közvetve, sem közvetlenül, saját vagy harmadik személy javára ne szerezzék meg vagy idegenítsék el, a fenti pénzügyi eszközre szóló megbízást ne vonjanak vissza és ne módosítsanak, ne adjanak erre irányuló utasítást vagy megbízást, harmadik személyt erre ne bírjanak rá és ne tanácsolják vagy fogadják el a fenti pénzügyi eszközökkel kapcsolatos döntéseket,
- ne adjanak ki bennfentes információt a Bankhoz nem tartozó személyeknek, kivéve, ha erre írásos felhatalmazásuk van,
- még a Bank munkavállalóinak körén belül is legyenek óvatosak a bennfentes információk megosztásával, információkat csak engedély birtokában és a munkavégzéshez szükséges mértékben adjanak át, valamint
- megvédjék a bennfentes információkat azok véletlenszerű nyilvánosságra kerülésétől.

A Bank minden munkavállalója rendszeresen, évente ismétlődő oktatásban részesül a bennfentes kereskedelem tilalmával, valamint a bennfentes információ kezelésével kapcsolatos szabályokról.

## 2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

### Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen Nem

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen Nem

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen Nem

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Igen Nem

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen Nem

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen Nem

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Igen Nem

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen Nem

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen Nem

**1.3.4.** A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

**Igen**

**Nem**

**1.3.5.** A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

**Igen**

**Nem**

**1.3.7.** A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

**Igen**

**Nem**

**1.3.8.1.** A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

**Igen**

**Nem**

**1.3.8.2.** A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

**Igen**

**Nem**

**1.3.9.** Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

**Igen**

**Nem**

**1.3.10.** A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

**Igen**

**Nem**

#### **1.5 pont alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve<sup>136</sup>**

**1.6.1.1.** A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

**Igen**

**Nem**

**1.6.1.2.** A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

**Igen**

**Nem**

**1.6.2.1.** A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

**Igen**

**Nem**

**1.6.2.2.** A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

**Igen**

**Nem**

<sup>136</sup> Az ajánlások 2020-as felülvizsgálata során a Felelős Társaságirányítási Bizottság hatályon kívül helyezte a javadalmazásra vonatkozó 1.5 fejezetben, valamint az 1.6.7 pontban szereplő ajánlásokat, illetve ennek megfelelően módosította az 1.6.2, 1.6.9 és 2.2.2 pontokat és az 1.sz. mellékletet, tekintettel arra, hogy 2019 júliusától a javadalmazásra vonatkozó szabályokat a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény rendezi. Mindazonáltal a Bizottság szándékozik a jövőben ezeket a törvényi rendelkezéseket kiegészítő, magyarázó, iránymutató ajánlásokat tenni a kibocsátók részére, azonban ehhez szükséges, hogy az új jogszabályi rendelkezésekhez kapcsolódó gyakorlat kialakuljon. A hatályon kívül helyezett pontok helyébe lépő – Felelős Társaságirányítási Bizottság által a későbbiekben elfogadásra kerülő – új ajánlások, javaslatok ezeket a gyakorlati tapasztalatokat fogják összegezni.

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

**Igen** **Nem**

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

**Igen** **Nem**

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

**Igen** **Ne**

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekelttel kapcsolatos irányelveit.

**Igen** **Nem**

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

**Igen** **Nem**

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

**Igen** **Nem**

1.6.7.1-2. pontok alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve<sup>137</sup>

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollrendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

**Igen** **Nem**

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

**Igen** **Nem**

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését<sup>138</sup> az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

**Igen** **Nem**

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

**Igen** **Nem**

2.1.1.A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

**Igen** **Nem**

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

**Igen** **Nem**

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást<sup>139</sup> a társaság nyilvánosságra hozza.

**Igen** **Nem**

<sup>137</sup> Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

<sup>138</sup> Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

<sup>139</sup> Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

**2.3.1.** A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

**Igen**

**Nem**

**2.4.1.1.** Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

**Igen**

**Nem**

**2.4.1.2.** Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

**Igen**

**Nem**

**2.4.2.1.** A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéséhez.

**Igen**

**Nem**

**2.4.2.2.** A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

**Igen**

**Nem**

**2.4.3.** Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

**Igen**

**Nem**

**2.5.1.** Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

**Igen**

**Nem**

**2.5.2.** A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

**Igen**

**Nem**

**2.5.3.** A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

**Igen**

**Nem**

**2.6.1.** Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

**Igen**

**2.6.2.** A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

**Igen**

**Nem**

**2.6.3.** A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

**Igen**

**Nem**

**2.6.4.** A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

**Igen**

**Nem**

**2.7.1.** Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely

ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

**Igen**

**Nem**

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.

**Igen**

**Nem**

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / auditbizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

**Igen**

**Nem**

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felülyeli ezek betartását.

**Igen**

**Nem**

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az auditbizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

**Igen**

**Nem**

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

**Igen**

**Nem**

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

**Igen**

**Nem**

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

**Igen**

**Nem**

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

**Igen**

**Nem**

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

**Igen**

**Nem**

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

**Igen**

**Nem**

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

**Igen**

**Nem**

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

**Igen**

**Nem**

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

**Igen**

**Nem**

**A Javaslatoznak való megfelelés szintje**

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Igen

**Nem**

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Igen

**Nem**

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen

**Nem**

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen

**Nem**

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen

**Nem**

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

**Nem**

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

**Nem**

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

**Nem**

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen

**Nem**

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen

**Nem**

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Igen

**Nem**

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen

Nem

**Határozati javaslat:**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

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

3. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; javaslat a felmentvény megadásáról.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:117. § (1) bekezdése értelmében a vezető tisztségviselő kérésére a Közgyűlésnek módjában áll a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadni. A Gránit Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) Igazgatósága a fentiekre tekintettel kéri a Közgyűléstől a felmentvény kiadását.

A Bank Felügyelő Bizottsága jelen előterjesztés keretében elkészítette a Közgyűlés részére a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) szerinti éves beszámolóhoz kapcsolódóan az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenységük értékelését, és javaslatot tesz számukra a felmentvény megadására.

A Bank Felügyelő Bizottsága a vonatkozó jogszabályban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve a 2025. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, tájékoztatást kapott a Bank és a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések alapján és az Igazgatóság ülésein való személyes képviseltetését követően az alábbi megállapításokat teszi.

A Bank Igazgatósága a 2025. év folyamán a hatáskörébe tartozó ügyeket - a jogszabályokban előírt kötelező és az Alapszabályban, valamint saját Ügyrendjében meghatározott témaköröket - figyelemmel kísérte, megtárgyalta, az ezekhez szükséges döntések meghozatala érdekében rendszeresen, összesen 11 alkalommal ülésezett, illetve ülésen kívül írásos szavazás keretében 110 alkalommal hozott döntéseket, majd számon kérte azok teljesítését.

A Bank Igazgatósága folyamatosan figyelemmel kísérte;

- az ügyvezetés beszámolóiban foglaltakat,
- a Bank eredményeinek alakulását a negyedévenkénti időközi jelentések, beszámolók alapján,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) foglaltaknak való megfelelést,
- a portfólió minőségének negyedévenkénti alakulását,
- a mindenkori szavatoló tőke 10%-át meghaladó, de a 25%-át meg nem haladó új kötelezettségvállalásokat,
- az MNB határozatokban foglaltak teljesítésének belső ellenőrzési eredményeit,
- a Bank likviditási helyzetéről, 3 hónapos előre jelzéséről szóló beszámolókat,
- a Kockázati és kontrolling jelentéseket a jogszabályi és belső limitek betartásáról és a tőkemegfelelés alakulásáról,
- a Bank Compliance tevékenységét, valamint a pénzmosás és terrorizmus megelőzésére tett intézkedéseket,
- a Bank SGO (Safe Garding Officer) tevékenységét,
- a csalásmegelőzési és csaláskezelési tevékenységgel összefüggő eseményeket, intézkedéseket
- a Bank működéséhez, tevékenységéhez kapcsolódó aktualitásokat.

A Bank Igazgatósága rendszeres ülésein, vagy ülésen kívül hozott határozataival döntéseket hozott;

- az ügyféllimiteket, partnerlimiteket megállapításáról és módosításáról,
- a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról, többek között:
  - a Szervezeti és Működési Szabályzat,
  - a Kockázatvállalási-,
  - a Partnerminősítési szabályzatokról,
  - CRR és Hpt. szerinti nyilvánosságra hozatali politikájáról,

- a Javadalmazási politikáról,
- Ügyfél-, és Ügyletminősítési szabályzatokról, valamint
- a Fedezetértékelési szabályzatról
- a kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalásokról,
- minden olyan ügyben, amely a jogszabályok, az Alapszabály, illetve az Ügyrendje alapján a hatáskörébe tartozik.

Az Igazgatóság a 2025. évi rendes Közgyűlésen beszámolt a Bank 2024. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről a Hpt., valamint a Számv. tv. rendelkezéseinek megfelelően.

Az Igazgatóság elkészítette és a 2025. évi Rendes Közgyűlés elé terjesztette a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről), valamint a Számv. tv. rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi és konszolidált) beszámolóját.

Az Igazgatóság törvényi kötelezettségének eleget téve a 2025. évi Rendes Közgyűlés elé terjesztette a Bank társaságirányítási gyakorlatát bemutató Felelős Társaságirányítási Jelentését, amelyet a Felügyelő Bizottság előzetesen jóváhagyott, majd a Közgyűlés elfogadta azt.

A Társaság Felügyelő Bizottsága kiemelkedő jelentőségűnek tartja, hogy a hazai és nemzetközi standardokat meghaladva a Bank a tizenötödik teljes üzleti évében is nyereséget ért el, 2025-ben is jelentősen meghaladta az előző évi eredményt. A Bank portfóliója továbbra is kiváló, több mint 99%-a problémamentes. A Bank az üzleti stratégia megvalósítását az elmúlt évben is sikeresen hajtotta végre, a stratégiai terv pénzügyi mutatóit túlteljesítette.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról is, hogy az Igazgatóság biztosította a Bank Hpt. és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényből fakadó nyilvánosságra hozatali kötelezettségeinek való megfelelést is.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Társaság működése során betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben foglaltakat. Az egyes belső kontroll funkciók (kockázati kontroll, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) megfelelnek a szigorú jogszabályi követelményeknek. A belső kontroll funkciók eredményességét mind a belső társaságirányítási rendszer, mind pedig a külső hatósági felügyelet előtt igazolta a Bank. A Bankban biztosított a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenység.

A Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy a Társaság Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és a Bank Alapszabályában előírt feladatainak a 2025. év folyamán eleget tett, működése során a részvényesi érték megőrzése, illetve emelése érdekében és a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját.

Fentiekre tekintettel a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Bank éves Rendes Közgyűlésén értékelje a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységét, és az értékelés alapján adja ki a vezető tisztségviselők 2025. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt.

**Határozati javaslat:**

[●] /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.”*

4. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról

**Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) 134/I. § (1) bekezdése alapján a GRÁNIT Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) üzleti jelentésének részeként konszolidált fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódóan szükséges beszerezni egy fenntarthatósági minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló cég összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó korlátozott bizonyosságot nyújtó véleményét, amelyet a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó ún. bizonyossági jelentés tartalmaz.

A Számv. tv. értelmében a pénzügyi beszámoló és a konszolidált fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálója nem kell, hogy megegyezzen.

A Társaság Közgyűlése a 24/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával a K-E-S AUDIT Kft.-t bízta meg a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó konszolidált fenntarthatósági jelentésének tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálat elvégzésére, azonban a könyvvizsgáló megválasztása újból esedékes.

Tekintettel arra, hogy – a Közgyűlés 23/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozata alapján – a Társaság pénzügyi beszámolóinak a könyvvizsgálatát is a K-E-S AUDIT Kft. végzi a 2026. és 2027. üzleti évekre vonatkozóan, a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés számára, hogy a Társaság 2026. és 2027. üzleti évek konszolidált fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra is a **K-E-S AUDIT Kft.-t**, felelős könyvvizsgálóként Ujváriné Jónás Editet (MKVK nyilvántartási szám: 007543) válassza meg.

A Felügyelő Bizottság a Könyvvizsgáló díjazását a fenti feladat ellátására a 2026. évre 26.300.000 Ft + ÁFA megbízási díj, a 2027. évre pedig a 2026-os megbízási díj KSH szerinti 2026. évi éves infláció mértékével növelt összege ellenében javasolja a Közgyűlés számára megállapítani.

**Határozati javaslat:**

[●] /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.-t** (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41; MKVK nyilvántartási szám: 001587) bízta 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.”*

5. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról (1.2.)

**Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról (I.2.)**

A GRÁNIT Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) Alapszabályának V.1.(2) t) pontja szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a döntés minden olyan kérdésben, amelyet a Ptk. vagy az Alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal. A Ptk. 3:102. § (2) bekezdése szerint a társaság székhelyének megváltoztatásáról a legfőbb szerv egyszerű szótöbbséggel hoz határozatot.

A Társaság egyre bővülő tevékenysége, termék portfóliója magával hordozza a működéshez, ellátáshoz szükséges személyzet bővítésének igényét. A szabályozók folyamatosan szigorítják a megfelelési követelményeket, mely szintén növekvő erőforrás igényt támaszt a hitelintézetekkel szemben. A növekvő ügyfélkör kiszolgálására is egyre több specializált szakember szükséges. A hatékony működéshez iparági sztenderdnek megfelelő irodai körülmények szükségesek a munkaerő hatékony munkavégzése és megtartása érdekében. Az elhelyezés a jelenlegi bérleményben nem biztosított. Mindezek figyelembevételével a Társaság bérleti szerződést kötött a létszámgigényeknek megfelelő irodaterület bérletére, a Budapest, XIII. kerület Váci út 17. szám alatti irodaház (V17 irodaház) tekintetében.

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Közgyűlés a Társaság székhelyét az alábbiak szerint változtassa meg:

- Jelenlegi székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.
- Új székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.

**Határozati javaslatok:**

[●] /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 engedélyre 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.”*

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés a fenti [\*] 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 engedélyre 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.”*

6. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

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))

**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))**

Jelen Előterjesztés célja, hogy javaslatot tegyen a Gránit Bank Nyrt. (Társaság) Alapszabályának módosítására, amelyet a Társaság Közgyűlésének kell jóváhagynia.

A módosítási javaslatok indoka, hogy az Alapszabály összhangba kerüljön az irányadó jogszabályok rendelkezéseivel, illetve a Társaság működésének hatékonyabbá tétele a folyamatosan bővülő tevékenységre tekintettel.

A módosítások az alábbi tárgyköröket érintik:

- a Társaság telephelyének megjelenítése,
- a Társaság tevékenységi körének pontosítása,
- az Éves Rendes Közgyűlés időpontjának pontosítása,
- az Igazgatóság lehetséges létszámának felemelése,
- a Közgyűlés és az Igazgatóság jogkörének módosítása a hatékonyabb működés érdekében,
- egyéb szerkezeti, stilisztikai pontosítások.

Az Alapszabály szövegében az újonnan hatályba lépő szövegrészek **félkövérrel, dőlten, aláhúzással**, a hatályon kívül helyezendő szövegrészek ~~áthúzással~~ kerültek megjelenítésre.

**Az Alapszabály I.2. pontja**

**2.**

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

**(2) A Társaság telephelye(i):**  
**a. 1062 Budapest, Váci út 1-3.**

**Az Alapszabály II.1. pontja**

(1) A Társaság hitelintézet, amelynek típusa: bank. A Társaság ~~tevékenységi köre~~ a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 992/1997/F., 4551/97., 44/1998., 41.031/1998., 41.031- 4/1999. valamint III/41.031-8/2002. számú határozatai szerint kizárólag a következő tevékenységekből áll **üzletszerű végzésére jogosult**:

(...)

**(52)A Társaság az alábbi, P**énzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységnek nem minősülő egyéb tevékenységeket **végzi**:

- a) likviditás-és kockázatkezelési tevékenysége biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt feltételekkel biztosításközvetítői tevékenység,**
- b) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 11/A. §-ában foglalt feltételekkel tagszervezési tevékenység.**

- c) pénzügyi eszközre vonatkozó adat-, információértékesítés,
- d) jogszabályban meghatározott közösségi, valamint állami támogatások közvetítése,
- e) az általa vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által üzletszerűen végezhető szolgáltatás igénybevételét elősegítő elektronikus eljárás, eszköz ügyfele részére történő rendelkezésre bocsátására irányuló szolgáltatás,
- f) a vele szerződéses kapcsolatban álló vállalkozás által üzletszerűen végzett szolgáltatások ügyfelek részére történő ajánlására irányuló tevékenység, ideértve az ajánlott szolgáltatást elősegítő elektronikus eljárás, eszköz ügyfele részére történő rendelkezésre bocsátására irányuló szolgáltatást.

#### Az Alapszabály V.1.(2) a) pontja

- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott kizárólagos Közgyűlési hatáskörök a következők:
  - a) az alapszabály megállapítása és módosítása (a jelen alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével, vagy ha a Ptk. másként nem rendelkezik),

#### Az Alapszabály V.2.(2) (f)-(h) pontjai

- (2) A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a XV. pontban foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét,
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését,
- (c) a Közgyűlés napirendjét,
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját,
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket,
- (f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről,
- (fg) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- (gh) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (hj) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

#### Az Alapszabály V.2.(4) pontja

- (45) A Társaság éves beszámolójának elfogadásáról határozó éves rendes Közgyűlését a hitelintézetekre és a szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátóira vonatkozó jogszabályi előírásokban szereplő határidőkre is figyelemmel, de legkésőbb minden naptári év május 31-~~április 30.~~ napjáig kell megtartani. Az éves beszámoló elfogadásáról határozó Közgyűlés dönt az adózott eredmény felhasználásáról, valamint tárgyalja a vezető tisztségviselők előző üzleti évben

végzett munkájának értékelését, és határoz a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában.

#### Az Alapszabály VI.1.(2) pontja

- (2) Az Igazgatóság ~~3 vagy 5, azaz három vagy öt főből áll~~ **legalább 3, legfeljebb 7, azaz legalább három, legfeljebb hét tagból áll.** Az Igazgatóság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben az Igazgatóság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.

#### Az Alapszabály VI.1.(4) s)-t) pontjai

- (4) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

(...)

**s) a Társaság székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek - a főtevékenység megváltoztatása kivételével - módosítására vonatkozó döntések meghozatala és ezzel összefüggésben az alapszabály módosítása,**

**st) a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,**

**tu) mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.**

#### Az Alapszabály XIII. (6) pontja

- (65)** Az Igazgatóság tagja nem vehet részt olyan döntés-előkészítésben, döntéshozatalban, illetve szerződéskötésben, amelyre vonatkozóan az Igazgatóság ügyrendje - a vonatkozó jogszabályok, így különösen a Hpt. alapján - az Igazgatóság tagjának összeférhetetlenségét állapítja meg.

**Határozati javaslatok:**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

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

[●] /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 bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

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

7. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)

**Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)**

A Társaság Alapszabályának V.1.(2) pontja szerint kizárólagos Közgyűlési hatáskör az Igazgatóság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása.

A Bank egyre bővülő tevékenységének, termék portfóliójának következménye a Bank személyi állományának folyamatos növekedése. A folyamatosan emelkedő szakértői munkavállalói létszám mellett a Bank irányító testülete létszámának megemlése is indokoltá vált annak érdekében, hogy az Igazgatóság operatív működőképessége folyamatosan biztosított legyen.

A Társaság a Gránit Bankcsoport irányító társasága, amely indokolja, hogy a Bankcsoport két legnagyobb leányvállalatának vezetője a Társaság Igazgatóságában is képviselhesse magát.

Szécsényi Bálint 1974-ben született, közgazdász, diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy-Vállalatértékelés szakán szerezte meg. 1998 és 2000 között határidős tőzsdei üzletkötő majd deviza üzletkötő a Bankár és Procent Brókerházaknál, 2000-tól dolgozik az Equilor Befektetési Zrt.-nél. 2002-től 2004-ig Corporate Finance igazgató, 2005 és 2009 között ügyvezető igazgató. 2010-től az Equilor Befektetési Zrt. vezérigazgatója, 2022-től az igazgatóság elnöke is egyben. 2010-es alapítása óta az Equilor Alapkezelő Zrt. résztulajdonosa és felügyelőbizottságának elnöke. Társadalmi szerepvállalása körében a Budapesti Gazdaságtudományi Egyetem Alapítványának kuratóriumi tagja, valamint 2011 és 2015 között a Budapesti Értéktőzsde alelnöki tisztségét is betöltötte. 2018 áprilisa óta tagja a Richter Gedeon Nyrt. Igazgatóságának, 2022 óta a Befektetési Szolgáltatók Szövetségének elnökségi tagja. Angolul, olaszul és németül beszél.

Mikesy Álmos 2009-ben szerzett közgazdász diplomát a Corvinus Egyetemen, nemzetközi gazdaság és gazdálkodás szakon. Ezt követően elvégezte a BCE bankmenedzser szakirányú továbbképzését, majd 2022-ben MBA diplomát szerzett a bécsi WU Egyetem Entrepreneurship and Innovation szakán. Pályafutását 2007-ben a Magyar Fejlesztési Banknál kezdte, ahol makrogazdasági elemzőként, majd projektvezetőként dolgozott. Ezt követően kulcsszerepet játszott a Hiventures Zrt. megalapításában, ahol üzletfejlesztési vezetőként, később befektetési igazgatóként, végül vezérigazgató-helyettesként dolgozott. A Gránit Alapkezelő igazgatóságának tagja és vezérigazgató-helyettese 2021 áprilisától. 2023. február 22-től a Gránit Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatója. Az évek során számos pénzügyi vállalat felügyelőbizottságának tagjaként, illetve elnökeként szerzett szerteágazó szakmai tapasztalatokat.

Mindezek alapján a Társaság Igazgatósága javasolja a Közgyűlésnek, hogy Szécsényi Bálint és Mikesy Álmos Urakat válassza meg a Társaság Igazgatóságának tagjává.

A Bank Közgyűlése a 30/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával az igazgatóság tagjainak tiszteletdíját egységesen 600.000 Ft/hó összegben állapította meg. Az előterjesztés arra tesz javaslatot a Közgyűlésnek, hogy Szécsényi Bálint és Mikesy Álmos tiszteletdíját a többi igazgatósági tag tiszteletdíjával azonos, 600.000 Ft/hó összegben állapítsa meg.

**Határozati javaslatok:****[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:**

„A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Szécsényi Bálintot (lakcíme: 25 Budapest, Zalai út 10/B; anyja neve: Balassa Zsófia Ágnes) a Társaság igazgatósági tagjává választja meg a jelen határozat hatálybalépésétől 2027. május 31-ig tartó határozott időtartamra.

A Közgyűlés Szécsényi Bálint részére 600.000 Ft/hó tiszteletdíjat állapít meg.

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

1. 2026. április 28. napja; valamint
2. a Magyar Nemzeti Bank Szécsényi Bálint jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.

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

**[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:**

„A Közgyűlés fenti [\*] számú Közgyűlési Határozatára tekintettel a Társaság Alapszabályának VI.6. pontja az alábbi (6) ponttal egészül ki:

„(6) **Név:** Szécsényi Bálint  
**Anyja neve:** Balassa Zsófia Ágnes  
**Lakcím:** 1125 Budapest, Zalai út 10/B

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.”

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

1. 2026. április 28. napja; valamint
2. a Magyar Nemzeti Bank Szécsényi Bálint jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.”

**[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:**

„A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Mikesy Álmost (lakcíme: 1148 Budapest, Felsőbüki Nagy Pál utca 4.; anyja neve: Bánvölgyi Ildikó) a Társaság igazgatósági tagjává választja meg a jelen határozat hatálybalépésétől 2027. május 31-ig tartó határozott időtartamra.

A Közgyűlés Mikesy Álmos részére 600.000 Ft/hó tiszteletdíjat állapít meg.

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

1. 2026. április 28. napja; valamint
2. a Magyar Nemzeti Bank Mikesy Álmos jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.

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

[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés fenti [\*] számú Közgyűlési Határozatára tekintettel a Társaság Alapszabályának VI.6. pontja az alábbi (7) ponttal egészül ki:*

*„(7) **Név:** **Mikesy Álmos**  
**Anyja neve:** **Bánvölgyi Ildikó**  
**Lakcím:** **1148 Budapest, Felsőbüki Nagy Pál utca 4.***

*A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.”*

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

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Mikesy Álmos jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.”*

8. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

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

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

A Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), valamint a Gránit Bank Nyrt. (Bank vagy Társaság) Alapszabályának V. 1. (2) k) pontja szerint a Közgyűlés hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A Bank tőzsdére lépése megfelelő környezetet teremtett a Bank, illetve leányvállalatainak dolgozói hosszútávú elkötelezésének, valamint érdekeiknek a Bank érdekeivel történő összehangolásának kialakítására, amelynek hatékony eszköze a dolgozók részére részvényalapú juttatás biztosítása. Ezen részvényalapú juttatásra épülő vezetői érdekeltségi rendszer kialakításához és fenntartásához a Banknak megfelelő saját részvény állománnyal szükséges rendelkeznie.

Az ösztönzési rendszeren túl a Bank tőke-optimalizációjához is hasznos eszköz a saját részvények megszerzése. Ennek megfelelően a felhatalmazás célja különösen, de nem kizárólagosan

- a) a Társaságnál működő, illetve esetlegesen bevezetésre kerülő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságok részére biztosítása, valamint
- b) a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvények szerzése.

A felhatalmazás a Ptk. előírásaival összhangban, időben és mértékében is korlátozott. A határozati javaslat értelmében a felhatalmazás 18 hónapra és az alaptőke legfeljebb 15%-nak megfelelő saját részvény megszerzésére vonatkozik.

A közgyűlési felhatalmazás alapján - figyelemmel a Magyar Nemzeti Bank engedélyében foglaltakra is - a részvényügyletek kereskedési helyszínen vagy azon kívül is (OTC) létrejöhetnek.

A Ptk. előírásai alapján a határozati javaslatban meghatározásra került az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege. A megállapított ársávok az Igazgatóság felhatalmazás birtokában történő rugalmasabb eljárásának biztosítására szolgálnak. A kereskedési helyszínen bonyolított ügyletek esetében a Budapesti Értéktőzsde Általános Üzletszabályzatában és kereskedési szabályaiban meghatározott eljárásrend szerinti lehetséges piaci mozgások lefedését biztosítandóan került rögzítésre 20%-os ársáv. Az OTC ügyletek esetében az 50%-os ársáv annak érdekében került meghatározásra, hogy a felhatalmazás alapján az Igazgatóság, amennyiben szükséges, a lehető legrövidebb idő alatt, a Társaság érdekeit szem előtt tartva tudja a szükséges ügyleteket teljesíteni.

A Társaság a nyilvánosságra hozatali jogszabályi előírásoknak megfelelően a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó információkat közzéteszi, illetőleg azokról a soron következő közgyűlésen minden esetben tájékoztatást nyújt a részvényesek számára.

A saját részvény vásárlás megkezdéséhez a közgyűlési felhatalmazáson túl a Magyar Nemzeti Bank - szavatoló tőke csökkentésével kapcsolatos - engedélyének megszerzése is szükséges.

–

A Ptk. 3: 264. § (1) bekezdése előírásai alapján a Társaság nyilvánosan működő társaságként

történő nyilvántartásba vételétől számított két éven belül a közgyűlés előzetes jóváhagyó döntése szükséges a Társaság és részvényese közötti vagyonátruházási szerződés létrejöttéhez, amennyiben a Társaság által teljesítendő ellenszolgáltatás elérné az alaptőkéjének egytizedét. Ugyanezen jogszabályhely (4) bekezdése szerint a Ptk. 3: 264. § alkalmazásában részvényesnek minősül, aki a nyilvánosan működő részvénytársasággá alakulásról szóló határozat meghozatalának időpontjában a Társaság részvényese, valamint a nyilvánosan működő részvénytársaság bejegyzését követően az a részvényes, aki a szavazati jogok legalább tíz százalékával rendelkezik.

Tekintettel arra, hogy a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (nyilvántartási szám: 01-05-0000134) (**MRP Szervezet**) ezen feltételnek megfelel, amennyiben a Bank és az MRP szervezet 2026. november 25. napját megelőzően olyan vagyonátruházási szerződést köt, amely alapján a Bank által teljesítendő ellenszolgáltatás elérné az alaptőkéjének egytizedét, ahhoz a közgyűlés előzetes jóváhagyása szükséges.

Az MRP Szervezet Alapszabálya értelmében az MRP Szervezet 2022-2024. évi javadalmazási politika (**MRP3 Javadalmazási Politika**) végrehajtása során, amennyiben az első értékesítési körben az ajánlatra jogosult részvényesek nem vásárolják meg az MRP Szervezet által értékesítendő valamennyi Gránit Bank törzsrészt, akkor a második értékesítési körben a fennmaradó részvények a Bank részére kerülnek megvásárlásra felajánlásra. Az ezzel kapcsolatos információk már az MNB által 2024. november 22. napján H-KE-III-844/2024. számú határozatával jóváhagyott kibocsátási tájékoztatóban<sup>140</sup> is szerepeltek. Tekintettel arra, hogy az MRP3 Javadalmazási Politika feltételei teljesültek, azt a Bank közgyűlése is - a 29/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával - jóváhagyta, az MRP Szervezet az MRP3 Javadalmazási Politika keretében megszerzett részvények értékesítését megkezdheti.

Ahhoz, hogy a Bank az MRP Szervezet által részére felajánlott saját részvény mennyiséget - amennyiben a fizetendő ellenérték elérné a Bank alaptőkéjének egytizedét - megvásárolhassa, a közgyűlés előzetes jóváhagyása szükséges.

---

<sup>140</sup> [https://granitbank.hu/api/cms/assets/8DFB9928-962D-4091-A139-03D046A2EE50//GR%C3%81NIT%20Bank%20-%20T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3%20-%20K%C3%B6zz%C3%A9t%C3%A9telre\(700310538.1\).pdf?](https://granitbank.hu/api/cms/assets/8DFB9928-962D-4091-A139-03D046A2EE50//GR%C3%81NIT%20Bank%20-%20T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3%20-%20K%C3%B6zz%C3%A9t%C3%A9telre(700310538.1).pdf?)

**Határozati javaslat:**

[●] /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”.