

**Köszöntjük részvényeseinket a
GRÁNIT Bank Nyrt. Közgyűlésén!**

Budapest, 2026.04.28.

A GRÁNIT Bank Nyrt. Közgyűlése

Budapest, 2026.04.28.

Tájékoztató

Ismerteti:

Dr. Kovács Attila
vezető jogtanácsos

Elnöki köszöntő

Hegedüs Éva
elnök-vezérigazgató

Ügyrendi szavazások

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

1/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

2/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

3/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés Hankiss László Balázst, Nagy Zoltánt, Udovecz Juditot és Leitnerné Küllös Boglárkát szavazatszámlálóknak választja meg.

A Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztása

4/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

A Közgyűlés napirendje

Ismerteti:

Siklós Jenő
levezető elnök

A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) és konszolidált beszámoló, valamint a Társaság adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatok
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált);
 - 1.2. Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - 1.3. Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására;
 - 1.4. Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - 1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - 1.6. Az Auditbizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről;
 - 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről vizsgálatának eredményéről;
 - 1.8. Az 1.1-1.7 pontok előterjesztéseivel kapcsolatos határozati javaslatok elfogadása a 2025. évre vonatkozóan

A Közgyűlés napirendje

2. A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról
4. Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról
5. Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról (I.2.)
6. Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (I.2., II.1., V.1. (2) a), V.2. (2) (f)-(h), V.2. (4), VI. 1. (2), (4) (s) - (t), XIII. (6))
7. Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)
8. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §-a szerinti vagyonszerzés feltételeinek előzetes jóváhagyása
9. Egyebek

1.1. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált)

1.2. napirendi pont

Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról

1.3. napirendi pont

Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására

1.4. napirendi pont

Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról

Ismerteti:

Hegedüs Éva
elnök-vezérigazgató

1.1. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált)

Ismerteti: **Hegedüs Éva**
elnök-vezérigazgató

A Gránit Bank élenjáró innovációinak köszönhetően 2025-ben is szignifikáns növekedést ért el, amely tovább erősítette a bankcsoport piaci pozícióját és térnyerését versenytársaival szemben.



A Gránit Bank a 2025 évet piaci átlagot meghaladó dinamikus növekedéssel, kiváló költséghatékonysággal és portfólióminőséggel zárta

Eddigi legmagasabb adózott éves eredmény

- A Bank 2025-ben 19,2 Mrd Ft adózott eredményt ért el, amely minden idők legmagasabb éves adózás utáni eredménye. Az adózás előtti eredmény 21,4 Mrd Ft, amely 18,8%-kal magasabb az előző év teljesítményétől. A bankadókkal korrigált adózott eredmény 22,5 Mrd Ft, az adózás előtti eredmény 24,8 Mrd Ft.

A stratégiai pályát meghaladó dinamikus üzleti növekedés / Növekvő piaci részesedés

- A Gránit Bank piaci részesedése a mérlegfőösszegben 2,2%-ra, a betétállományban 3,8%-ra, a hitelállományban 2,3%-ra nőtt 2025. december végére.
- A betétállomány 2025-ben 23,1%-kal, a saját tőke 13,4%-kal, a hitelállomány 37,4%-kal nőtt.

Kiváló portfólió minőség

- A nemteljesítő hitelállomány aránya (NPL) 2025. végén 0,5%, a piaci átlag 2,1%.

Kiváló költséghatékonyság

- A Bank költséghatékonysági előnye továbbra is jelentős, a bankszektor 1,9%-os értékével szemben a működési költség/mérlegfőösszeg mutató értéke a Gránit Bank esetében 0,9%. A működési költség/bevételek (CIR%) ráta 38,2%-os értéke 7,1%ponttal jobb a piac átlagánál (45,3%).

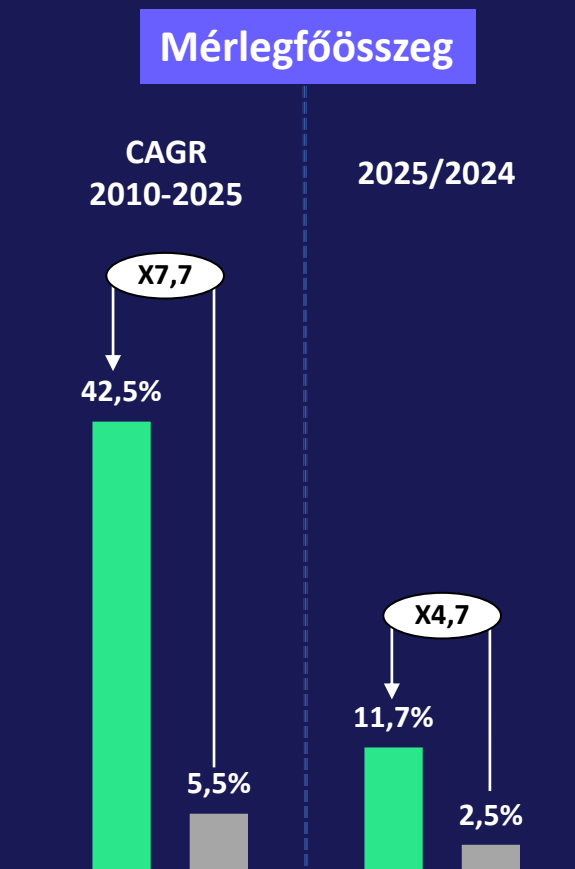
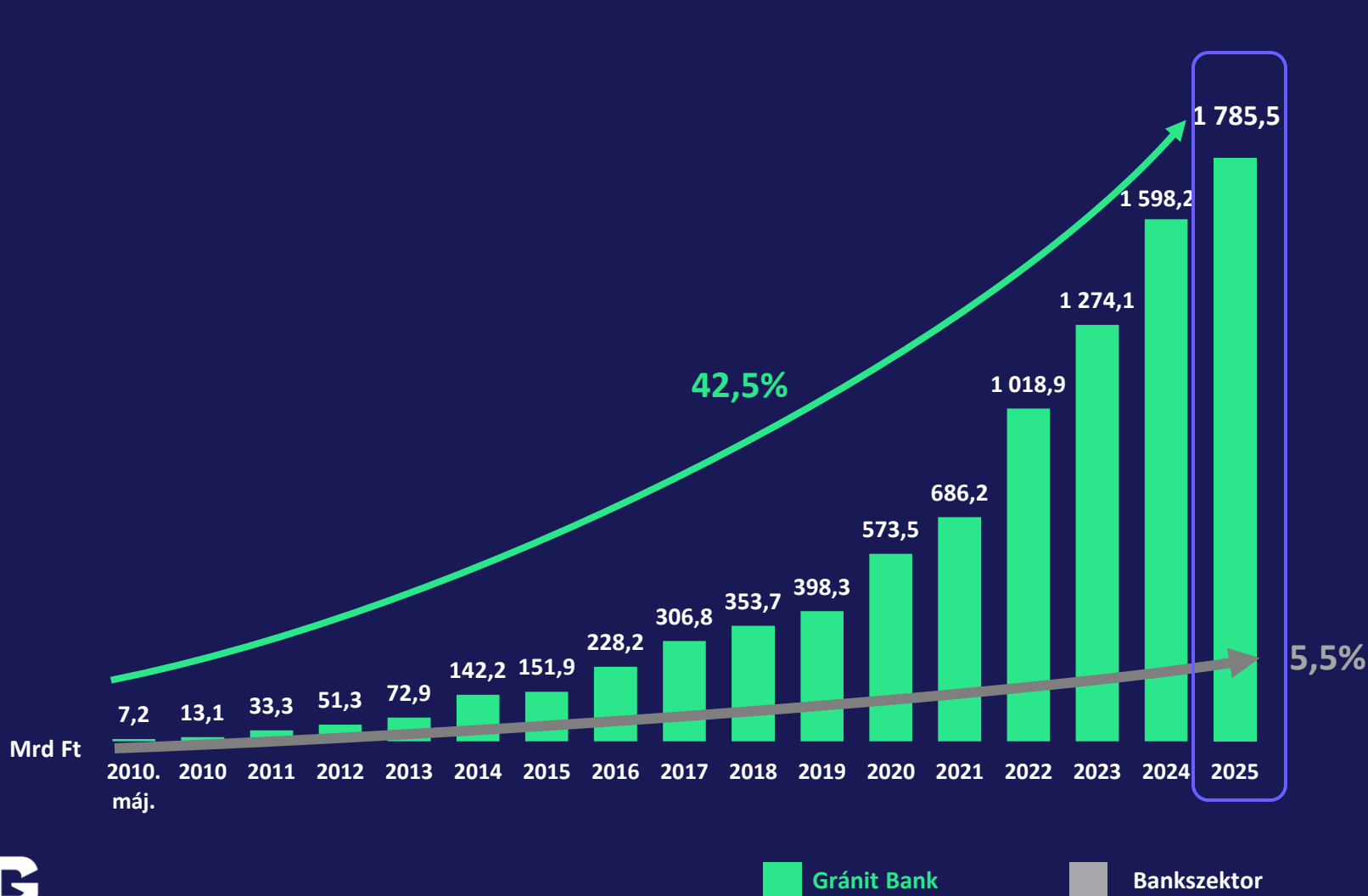
Élen járó innovációk / Bővülő termékpaletta

- Élen járó innováció mesterséges intelligencia alkalmazásával: (i) a dokumentumfeldolgozó agent a jelzálog hitelezés feldolgozási folyamatot automatizálta; (ii) a nap 24 órájában rendelkezésre tudástár (Gránit Guru) kibővítése a jelzálog hitelezésen túl egyéb termékekkel.
- Wearables/hordható fizető eszközök (gyűrű, karkötő), mellyel elsőként lépett piacra a Gránit Bank.
- Egyszer használatos bankkártya – egyedülálló módon nem csak forintban, hanem devizában is, akár hitelkártyához is kapcsolható
- FairPay: innovatív fizetési platform, amely minden fizetési csatornán (online, applikáció, fizikai POS) valamennyi fizetési módot (bankkártya, qvik, fizetési kérelem) tudja támogatni, és jelenleg egyedülként biztosítja az érintéses qvik fizetést fizikai terminálon (POS), valamint tömeges számlázási QR kód generálását (batch-QR) végzi rövid időn belül.
- A Bank 2025-ben a mobilbanki alkalmazásban 18 új verziót bocsátott ki részben új termékek (hitelkártya, egyszer használatos kártya, Hozampáros betét, Munkáshitel, Otthon Start, Gránit Prémium megtakarítási számlacsomag, stb.) bevezetése, részben az ügyfélélmény növelése érdekében.

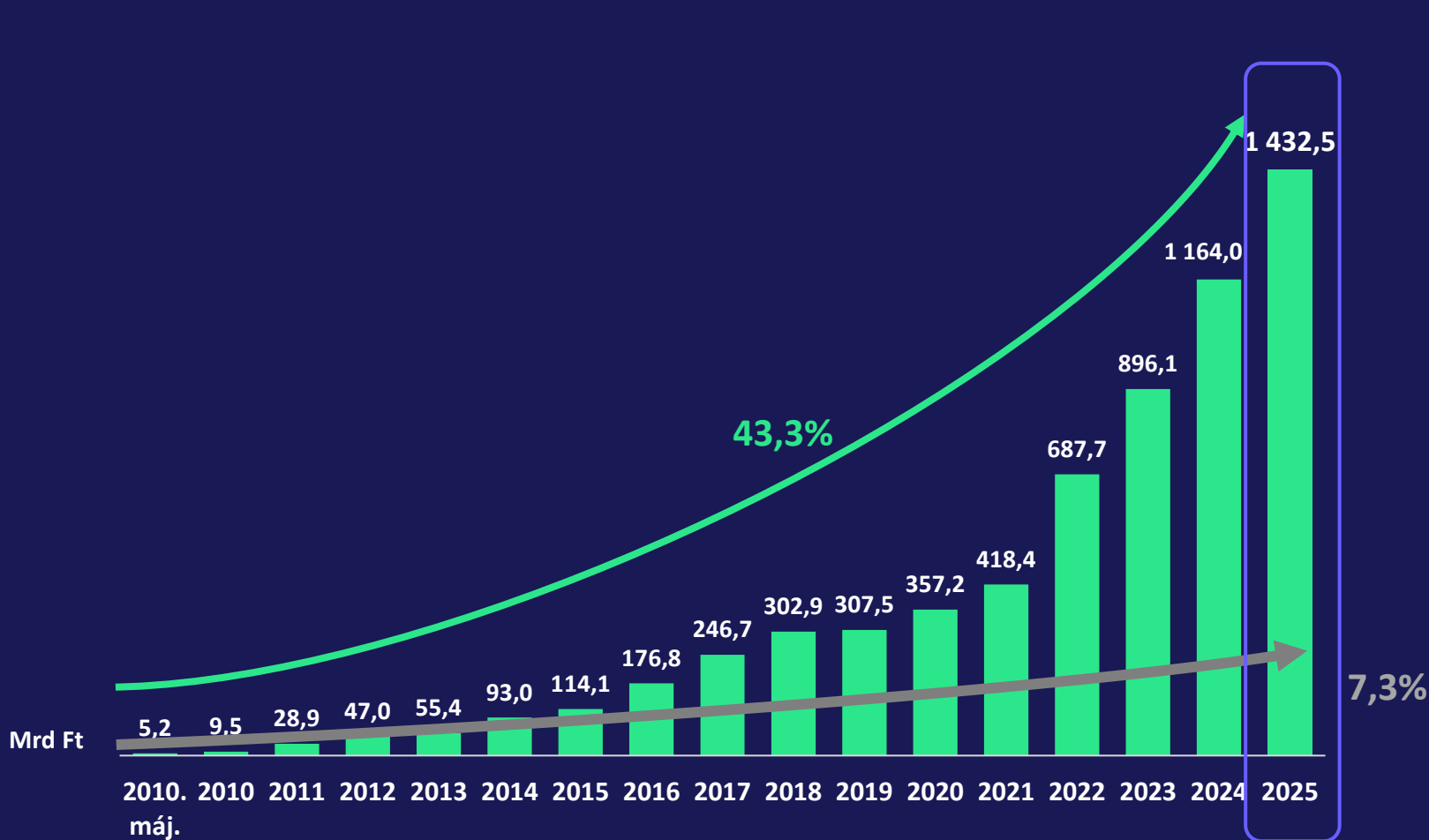
Stabil tőkehelyzet és likviditás

- Az egyedi T1 és a teljes tőke megfelelési ráta egyaránt 20,8% a negyedik negyedév végén, ami 4,32%ponttal magasabb a szabályozói elvárásoknál. A nettó hitel-betét arány 59,4%-os, amely lényegesen alacsonyabb a piaci átlagnál (86,9%).

A Gránit Bank éves átlagos mérlegfőösszeg növekedése az elmúlt 16 évben közel nyolcszorosa, 2025-ben pedig közel ötszöröse a bankszektor átlagának



2010 óta a Gránit Bank betétállományának éves átlagos növekedése közel hatszorosa, 2025-ben pedig négyszerese a bankszektor átlagának



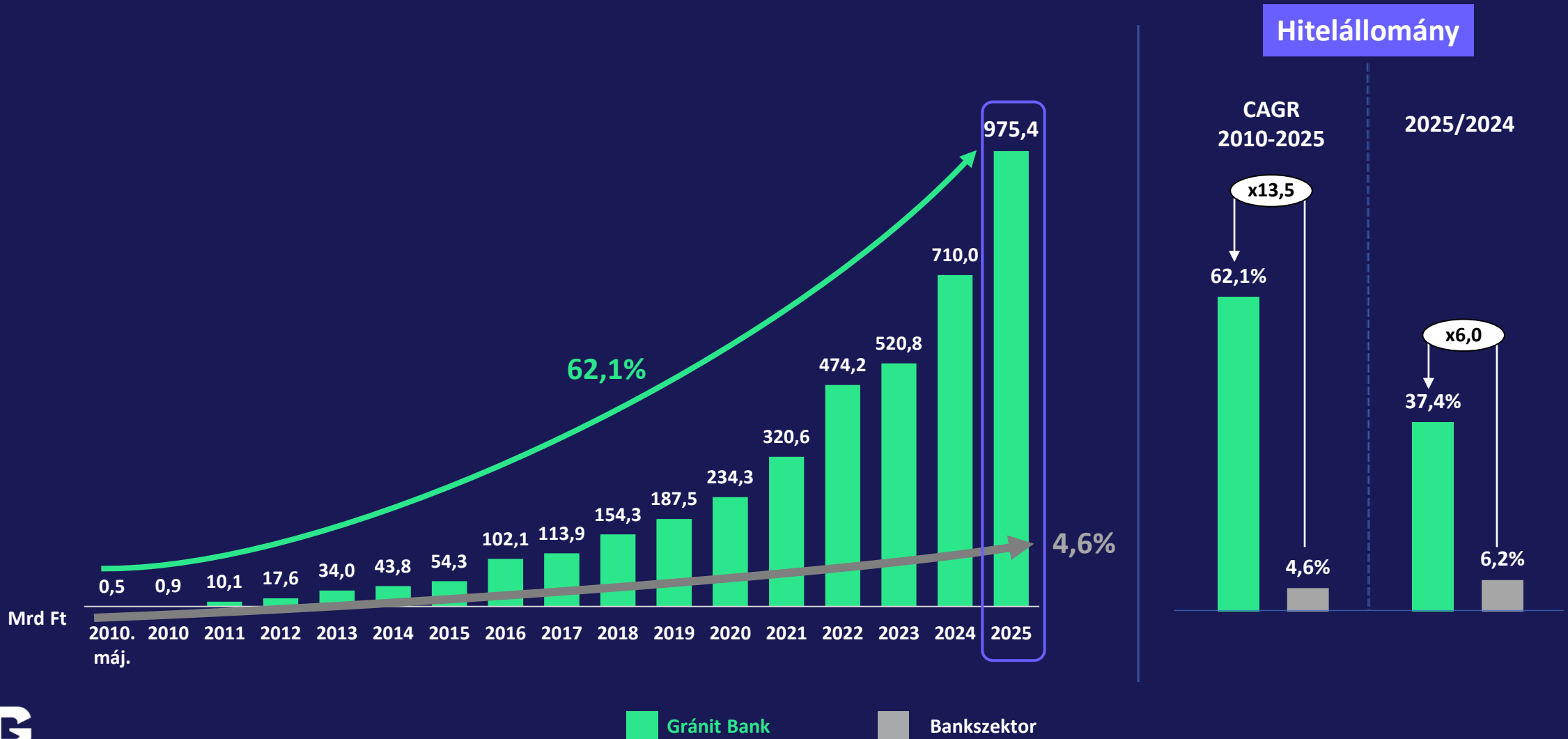
Betétállomány



Gránit Bank

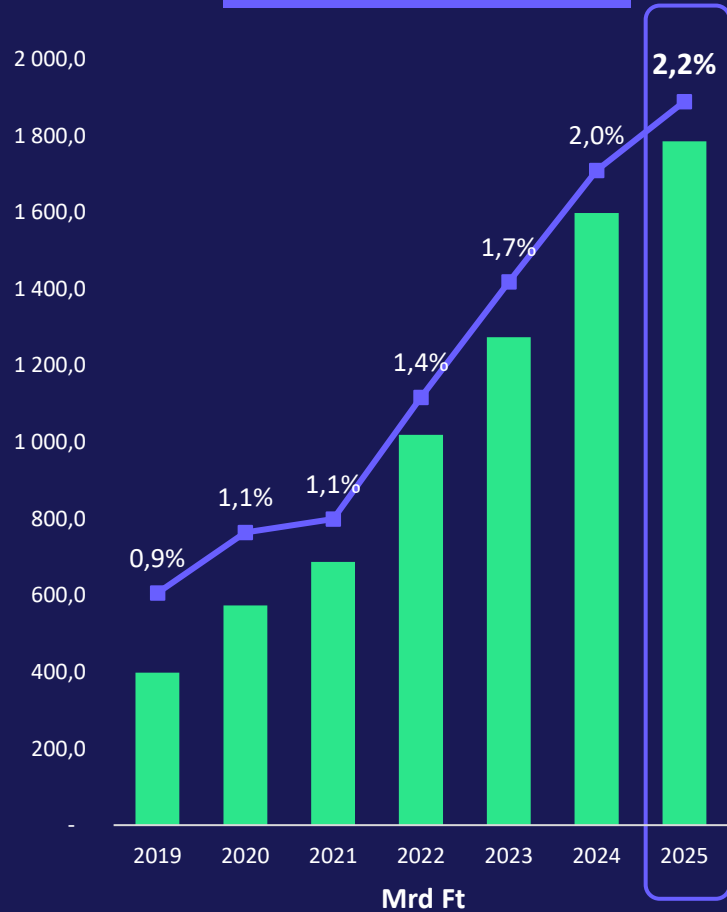
Bankszektor

A Gránit Bank az elmúlt 16 évben a szektor átlagot többszörösen meghaladó hitelállomány növekedést ért el, ami 2025-ben is folytatódott

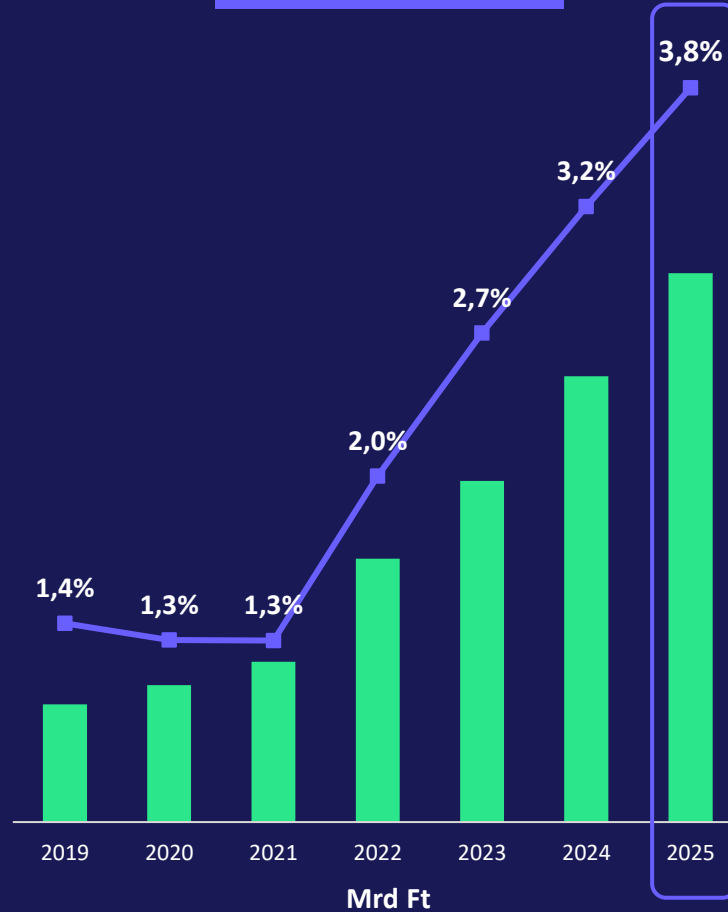


A Gránit Bank piaci részesedése a mérlegfőösszegben 2,2%, a betétállományban 3,8%-ra, a hitelállományban 2,3%-ra nőtt 2025. december végén

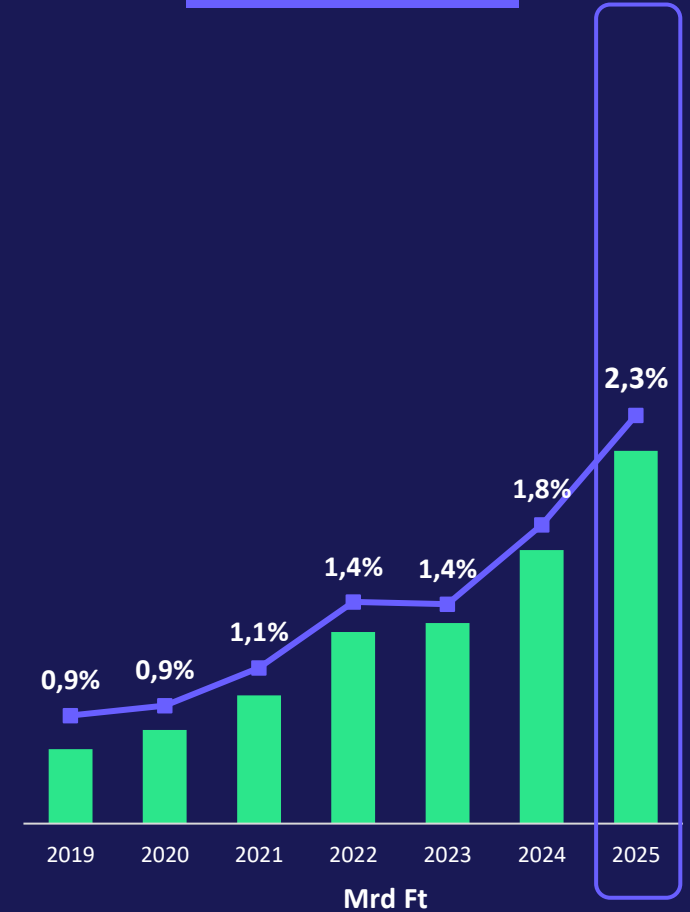
Mérlegfőösszeg (%)



Összes betét (%)



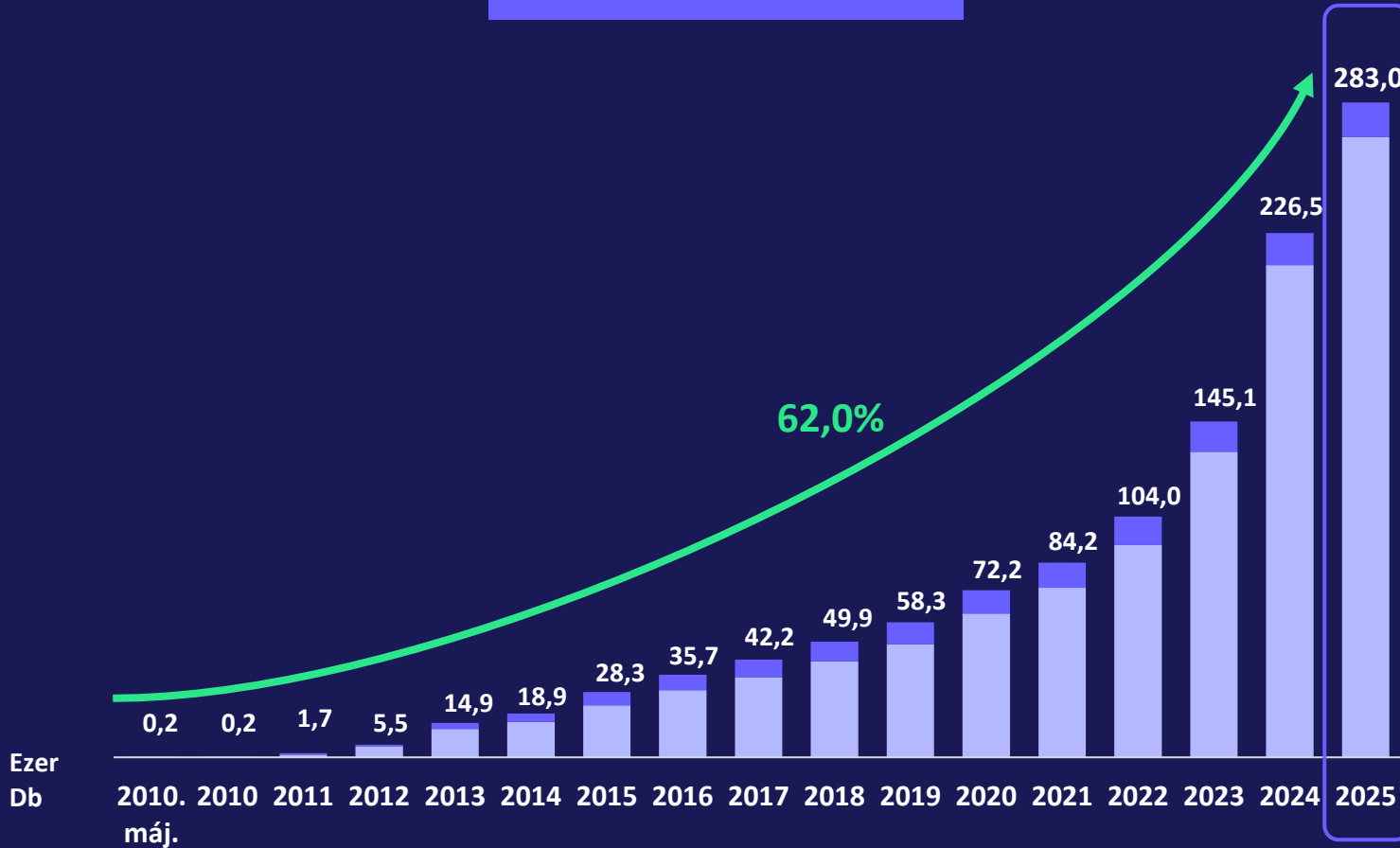
Összes hitel (%)



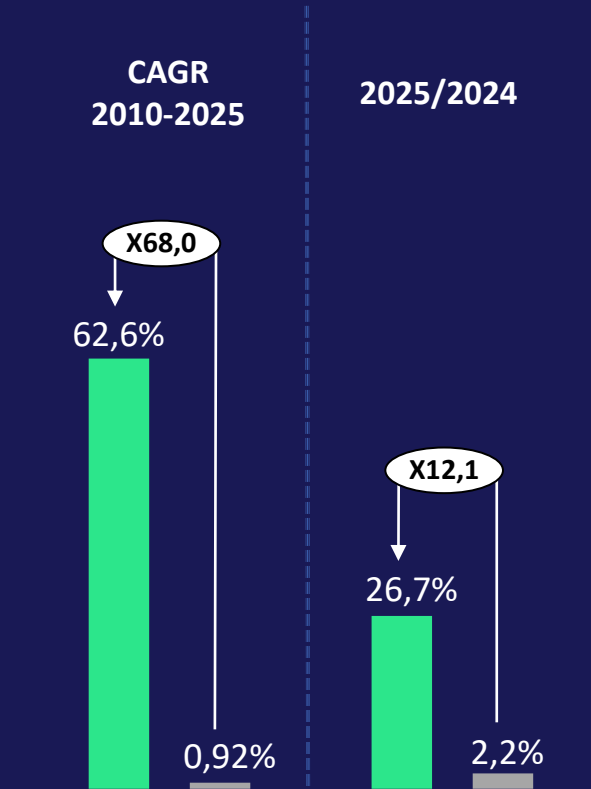
■ Gránit Bank (Mrd Ft) ■ Gránit Bank piaci részesedés (%)

A Gránit Bank 2025 év végén összesen 283 ezer számlát vezetett, 2010 és 2025 között az éves átlagos növekedés mértéke: 62%

Kezelt számlák alakulása



Fizetési számlák alakulása



Gránit Bank lakossági számlák

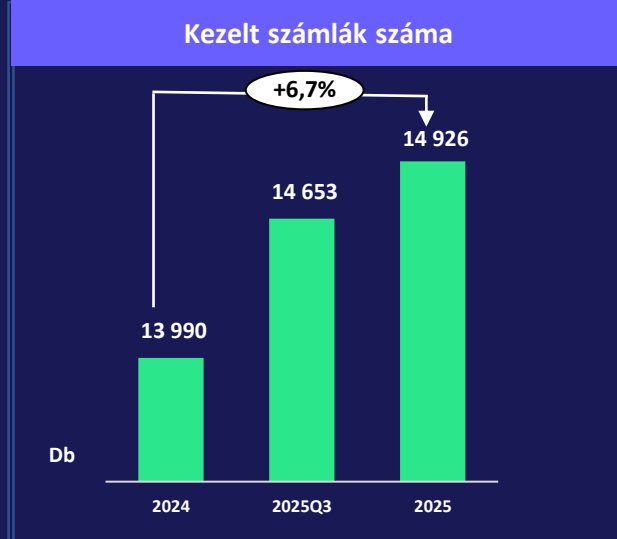
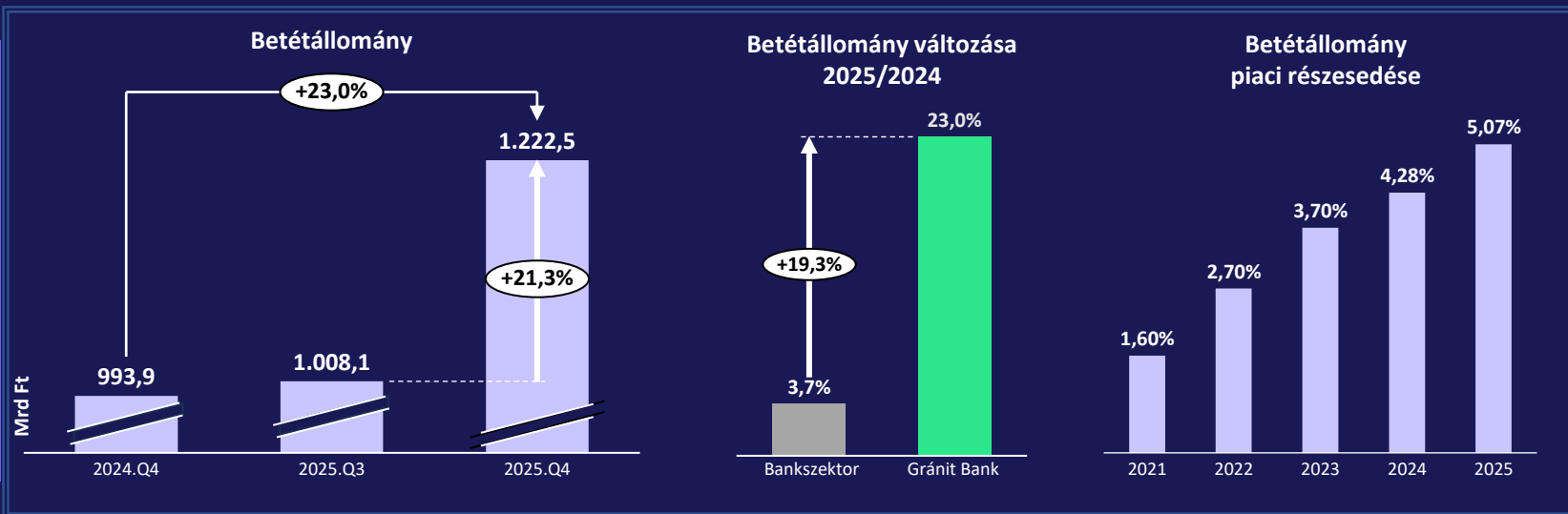
Gránit Bank vállalati számlák

Gránit Bank

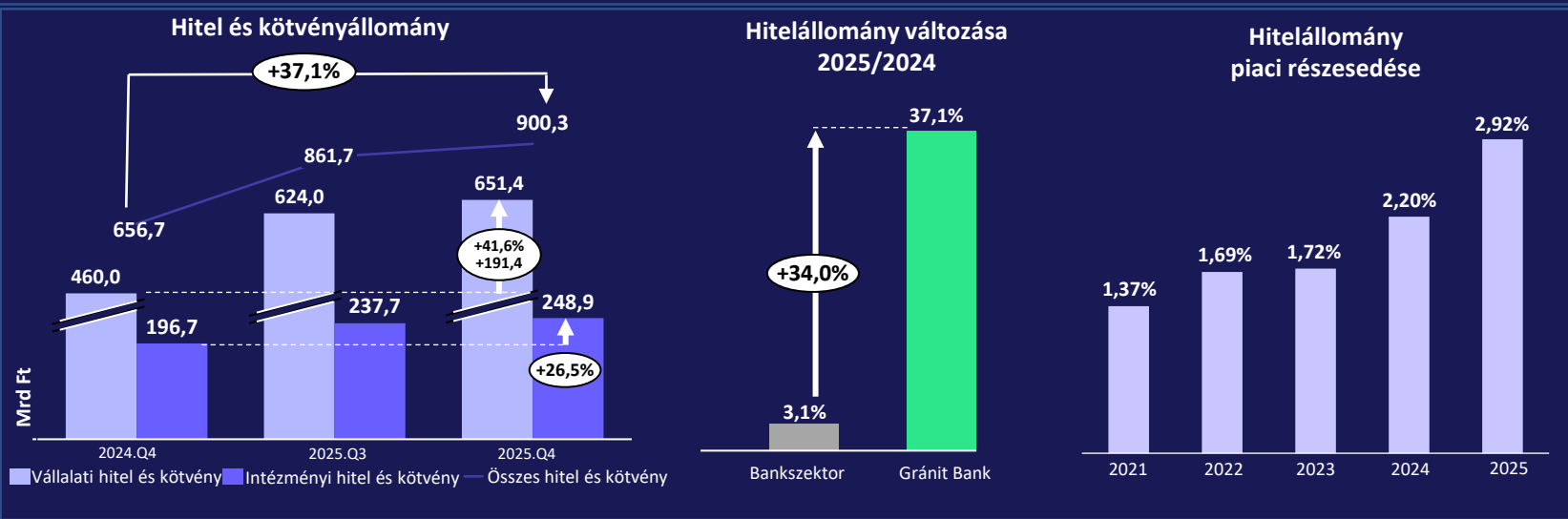
Bankszektor

A vállalati ügyfélbetétek állománya 23%-kal, a saját tőke 13,4%-kal nőtt, amely lehetővé tette a vállalatok és intézmények számára nyújtott hitelek elmúlt évi 37%-os növekedését

Betét



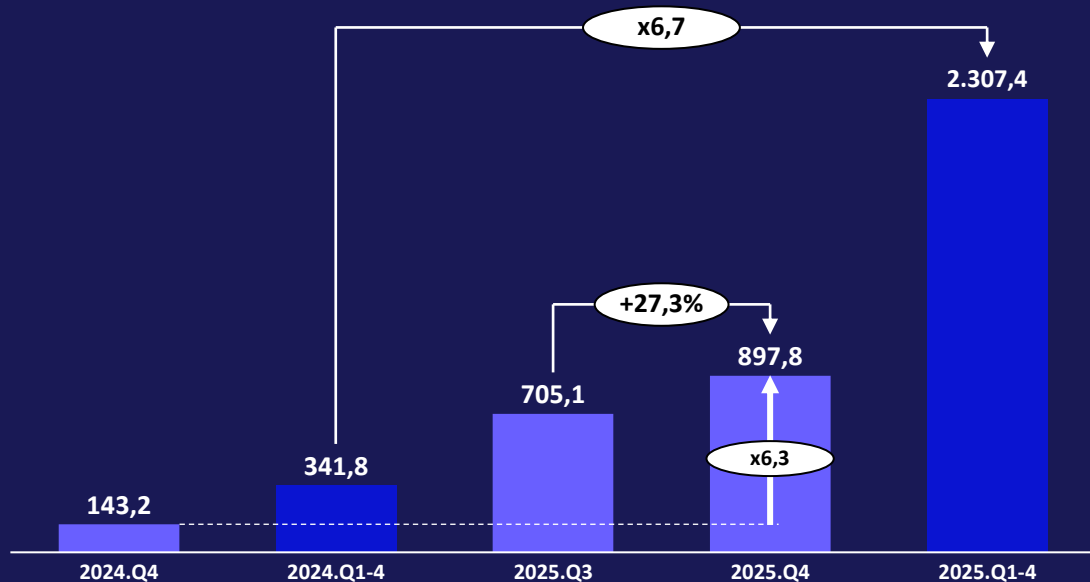
Hitel, vállalati és intézményi kötvény



Gránit Bank Bankszektor

A Gránit Bank FairPay platformja olyan teljeskörű fizetési megoldás, amely integrált módon teszi lehetővé a bankkártyával, qvik-vel és fizetési kérelemmel történő pénzügyi teljesítést

A FairPay forgalma dinamikusan emelkedik (M Ft):

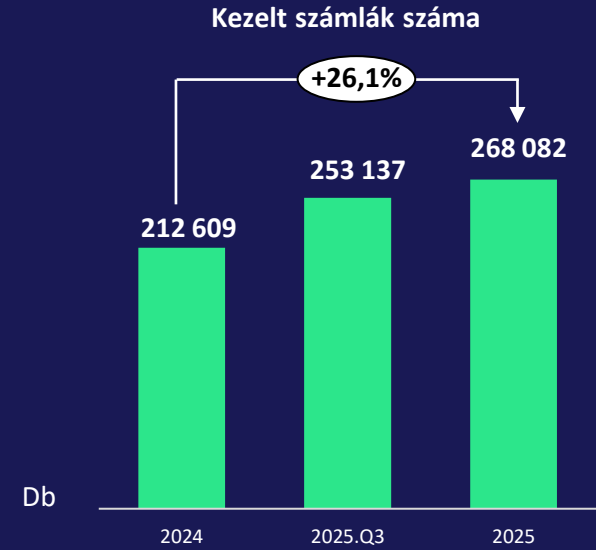
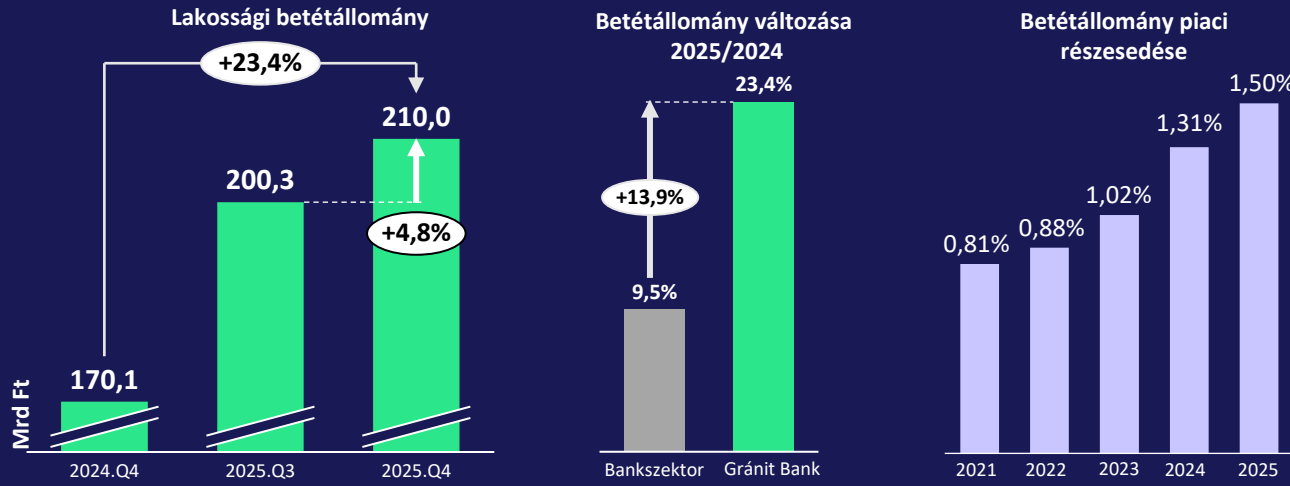


2025-ben:

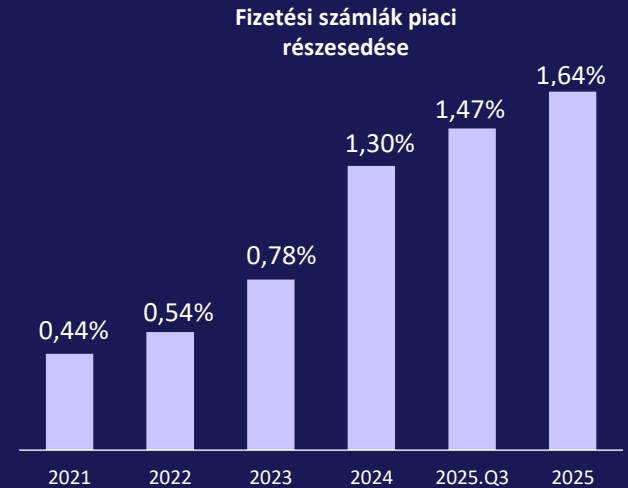
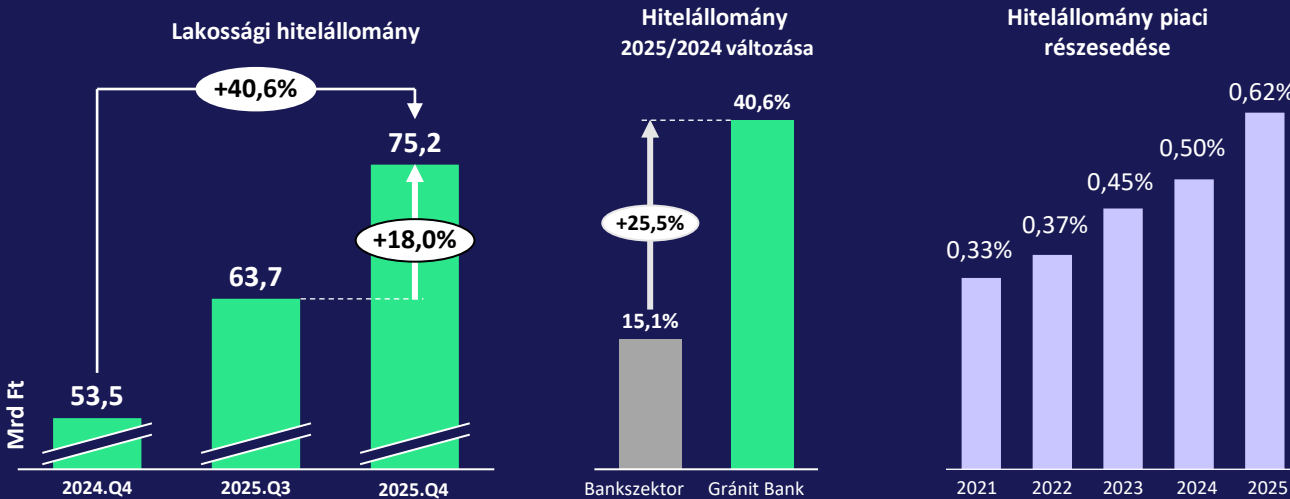
- A FairPay egy olyan univerzális fizetési platformmá vált, amely minden kereskedő és szolgáltató számára – online, mobil és fizikai csatornán egyaránt – teljes körű bankkártyás, qvik és fizetési kérelem elfogadást biztosít egyetlen integrációval, amelyet 4 intézmény és 6 egyetem több, mint 50.000 diákja használ.
- A Gránit Bank 2023 októberében vezette be a FairPay fizetési megoldását, amely integrálásra került a Neptun rendszerbe, így a magyarországi felsőoktatási intézmények hallgatói ezen felületen tudják a fizetési kötelezettségeiket teljesíteni.
- A FairPay könnyedén integrálható és egyaránt támogatja a bankkártyás és a qvik alapú fizetési módokat – legyen szó fizikai POS terminálos elfogadásról, online fizetési oldalról vagy mobil megoldásról. A hazai bankok közül jelenleg egyedülként képes POS terminálon érintéses qvik fizetést biztosítani, valamint jelenleg kizárólag a Gránit Banknál elérhetőek a tömeges számlázási folyamatokhoz illeszkedő qvik alapú fizetési megoldások (qvik-QR, qvik-link) kereskedői és szolgáltatói környezetben egyaránt.

A Gránit Bank a lakossági betétek és a hitelek szegmensben két és félszer gyorsabban növekszik, mint a szektor átlaga

Betét



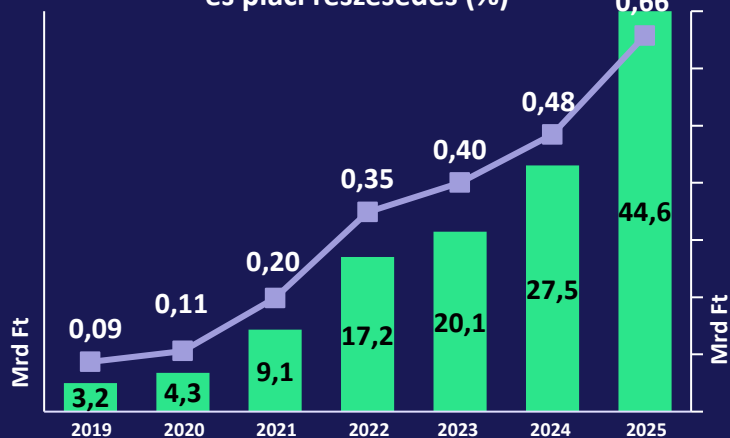
Hitel



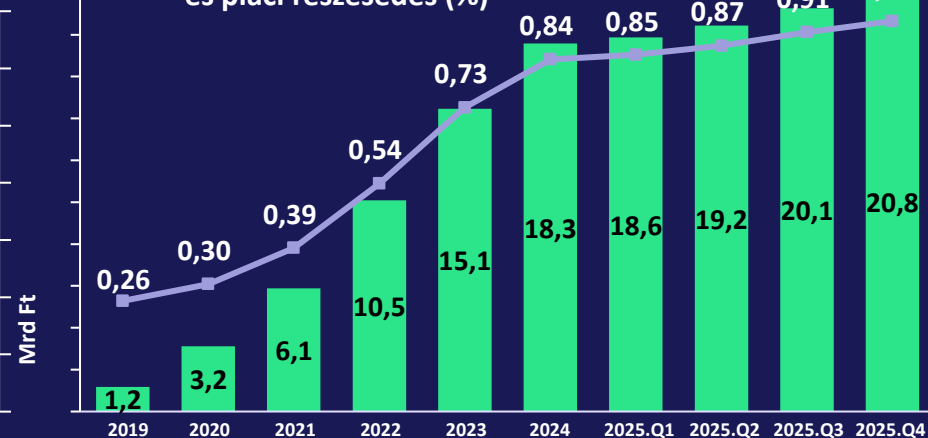
A Gránit Bank a lakossági hitelezésben end-to-end digitális folyamatokat alkalmaz a jogszabályi lehetőségek mértékéig

Lakossági hitelek

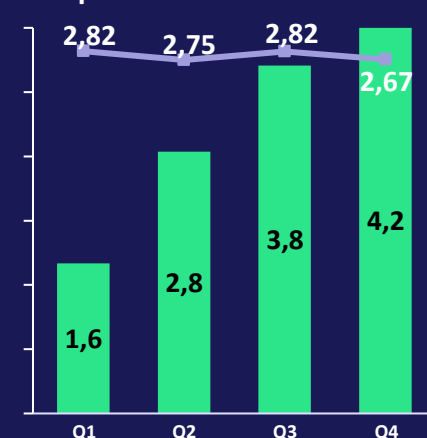
Lakás célú jelzálog hitelek állománya (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



Babaváró hitel állománya (mrd Ft) és piaci részesedés (%)

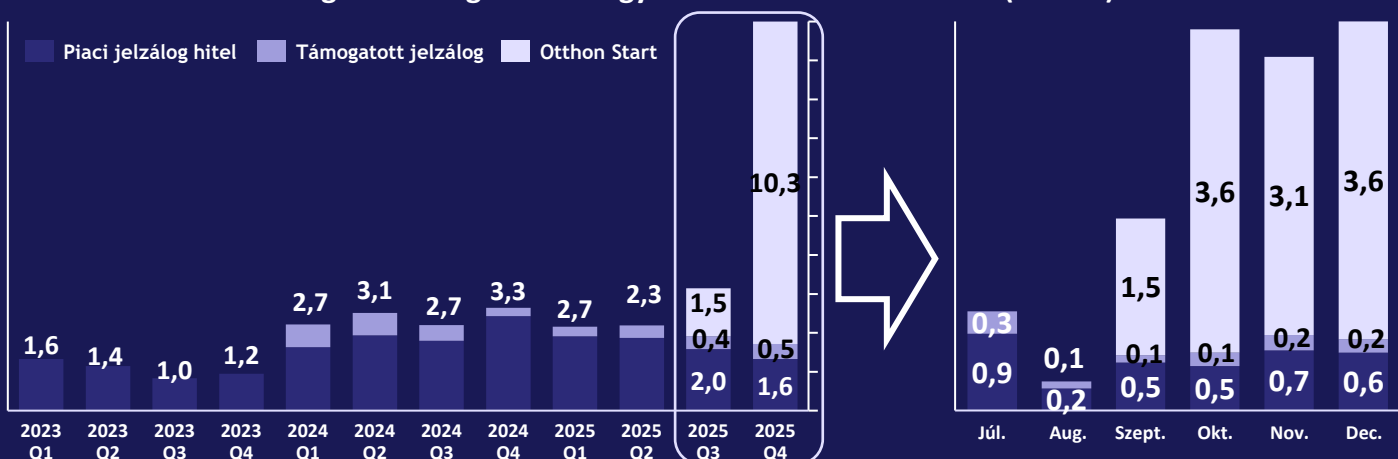


Munkáshitel volumen (mrd Ft) és piaci részesedés 2025-ben (%)



Jelzálog hitelek

Jelzáloghitel befogadások negyedéves és havi bontásban (Mrd Ft)



Otthon Start szerződések:



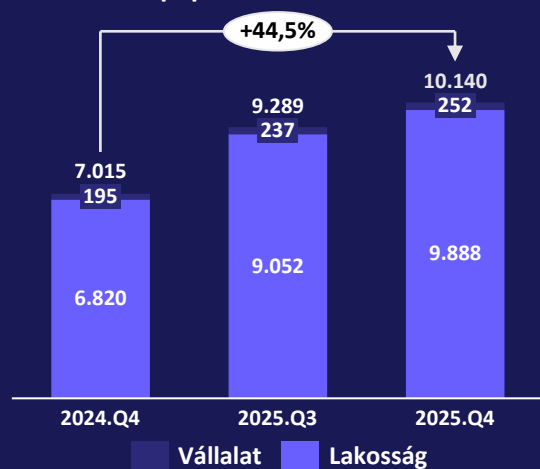
Átlagos hitelösszeg: 43,3 millió forint



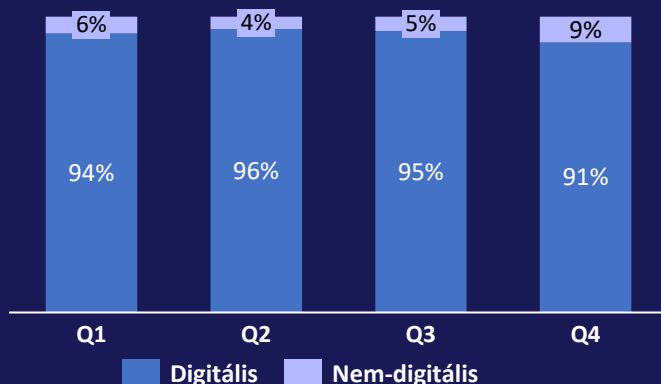
Átlagos futamidő: 23,3 év

A mobilappba integrált befektetési szolgáltatások bevezetésével 2025-ben az értékpapír számlák száma 44,5%-kal növekedett

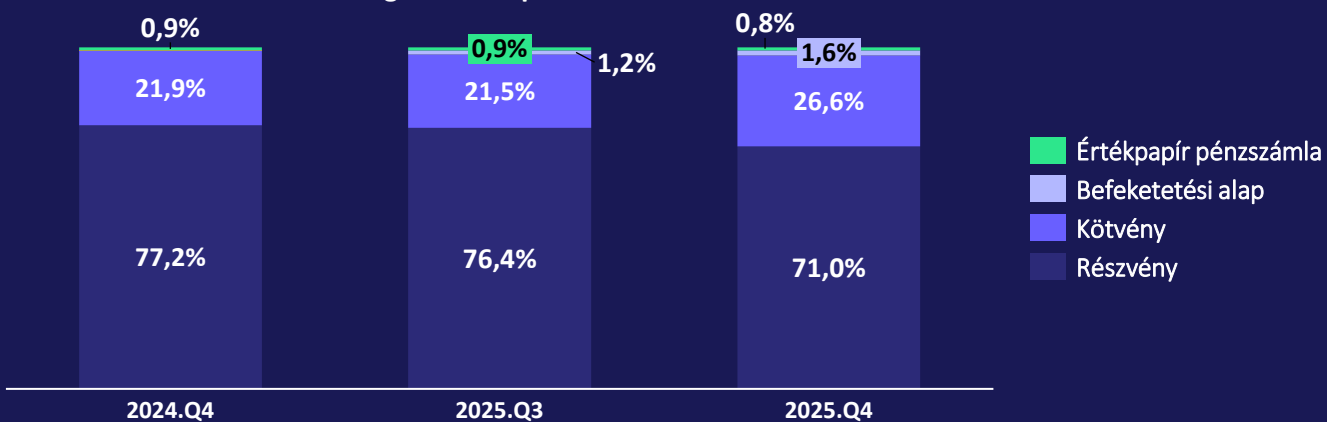
Értékpapír számlák darabszáma



Értékpapír számlanyitás csatorna bontásban 2025-ben

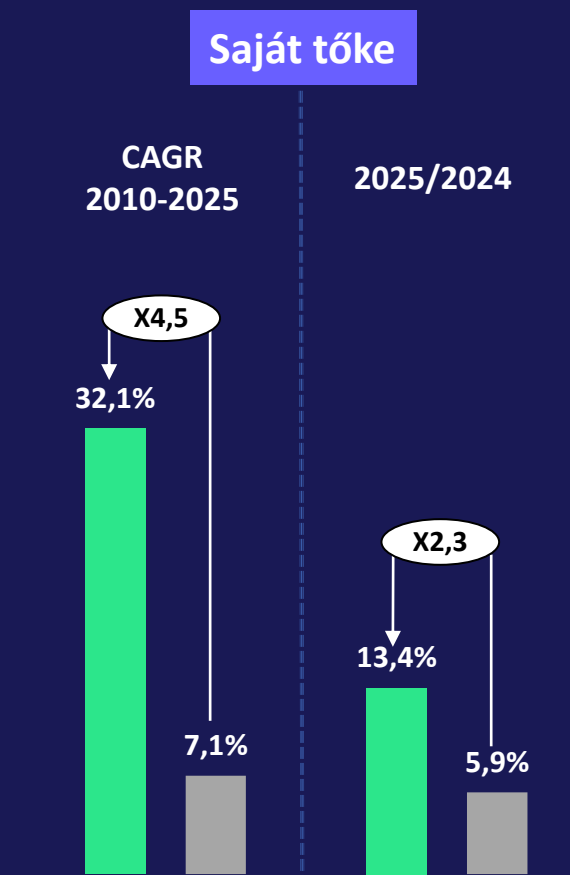
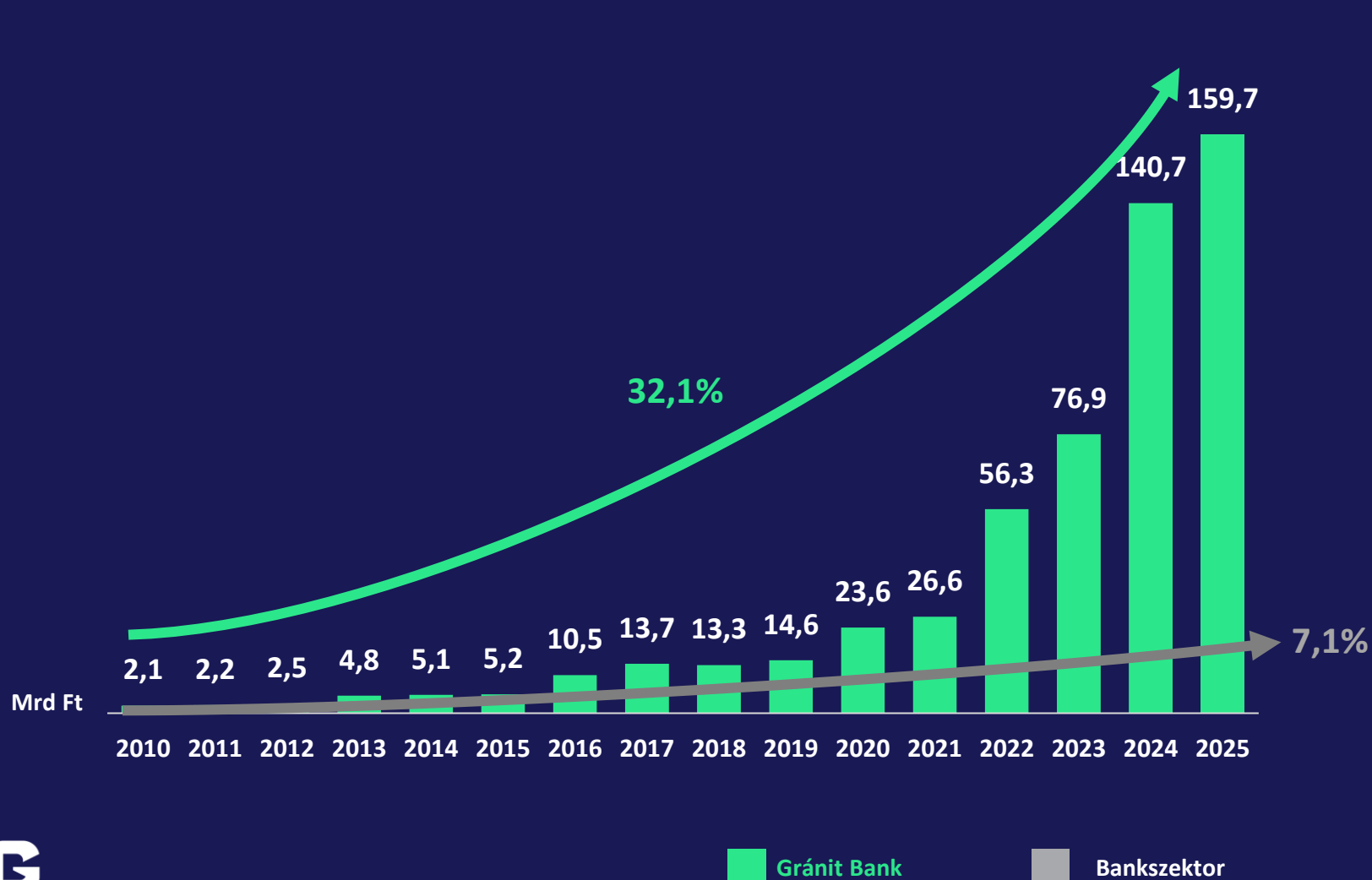


Befektetési szolgáltatások portfólióján belüli bontása



- 2025 év végén 10.140 db értékpapírszámlát kezel a Gránit Bank
- A befektetési jegyek aránya 1,6%ponttal, a kötvények aránya 4,7%ponttal növekedett az év folyamán
- A Bank által kezelt vagyon $\frac{2}{3}$ -át a részvény-állomány jelenti, a kötvények - elsősorban állampapírok - az állomány 29%-át teszik ki
- Az értékpapír számlanyitás csaknem teljes egészében digitális csatornán történik
- Darabszámot tekintve 2025-ben a megbízások 96,7%-a digitális csatornán érkezett be

A Gránit Bank saját tőkéjének éves átlagos növekedése 2010 óta a bankszektor átlaga fölötti, a 2025 évvégi eredményt is figyelembe véve, a 160 Mrd Ft saját tőkéből 76,5 Mrd Ft a Bank által megtermelt, visszaforgatott eredmény

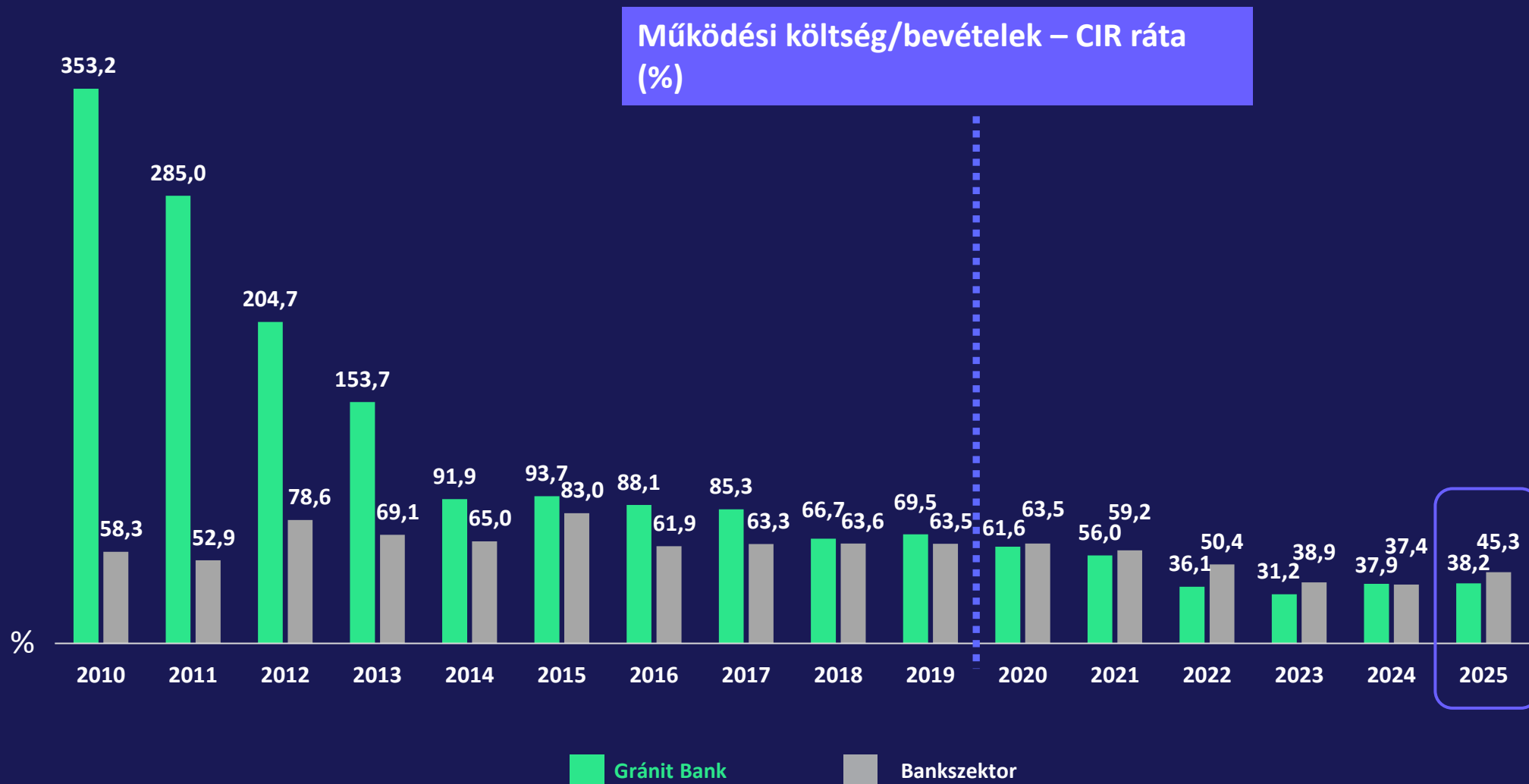


A Gránit Bank kiváló minőségű portfólióval rendelkezik, a nem teljesítő hitelállomány aránya a dinamikus növekedés mellett is minimális

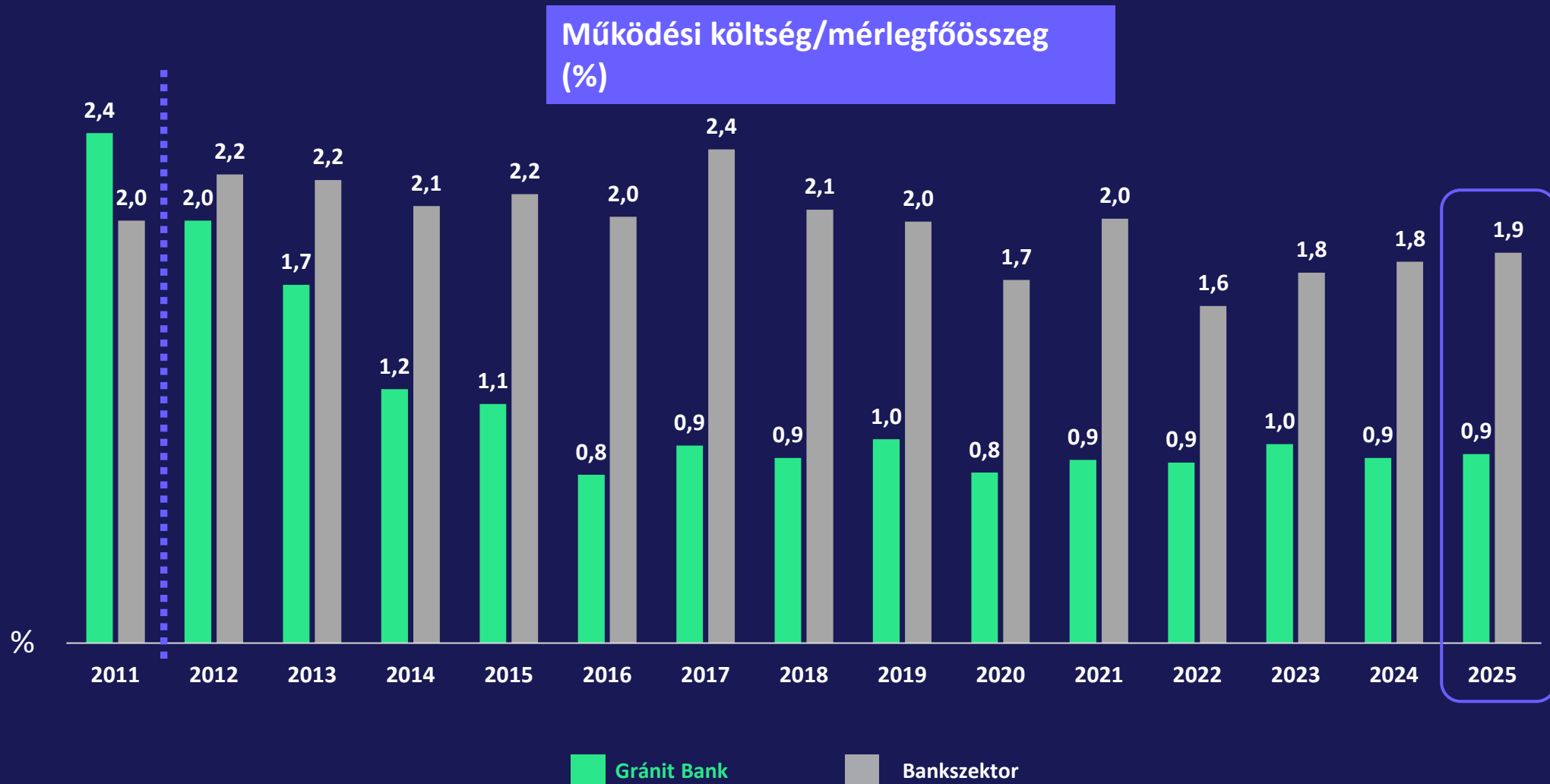
Nem teljesítő hitelek aránya - NPL mutató



A Gránit Bank 2020-tól költség/bevétel mutatóban minden évben jobban teljesített, mint a bankszektor átlaga

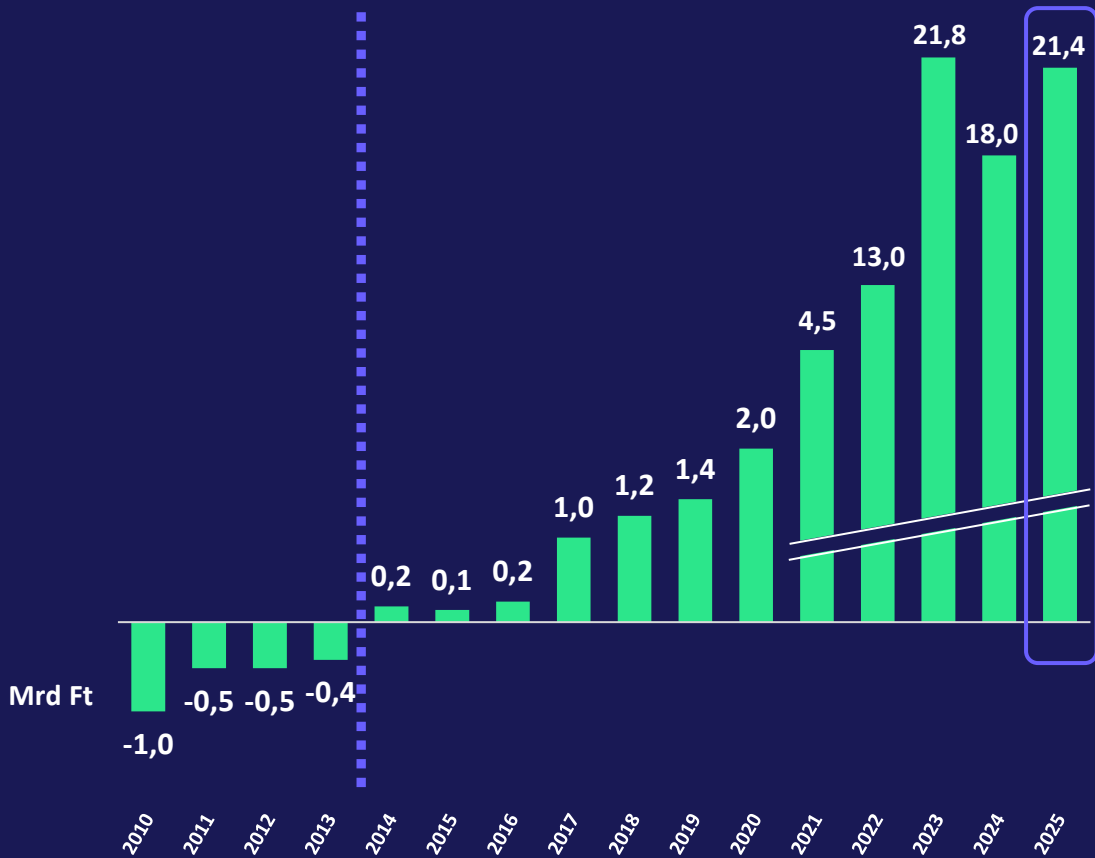


A Gránit Bank költséghatékonysági előnye jelentős, a bankszektor 1,9%-os értékével szemben működési költség/mérlegfőösszeg mutató 0,9%

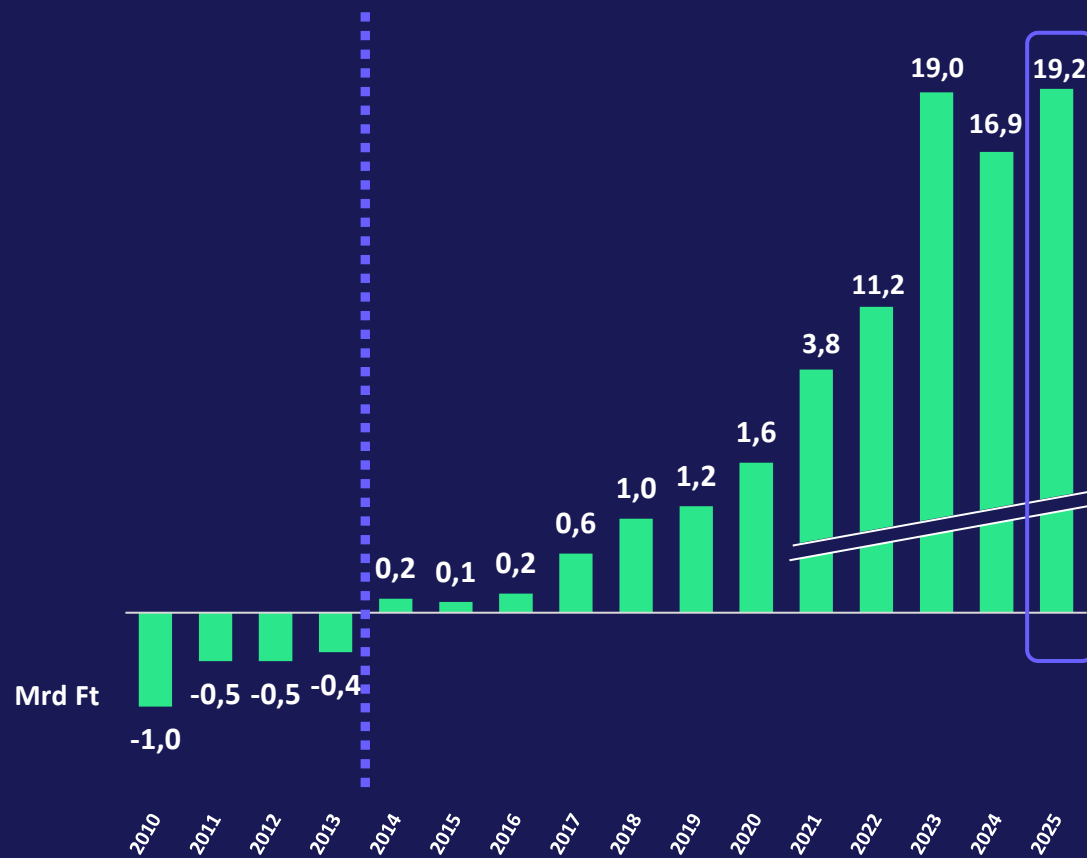


A Gránit Bank 2025-ben az eddigi legmagasabb éves adózott eredményt érte el, 19,2 Mrd Ft-ot, az adózás előtti eredmény 21,4 Mrd Ft volt

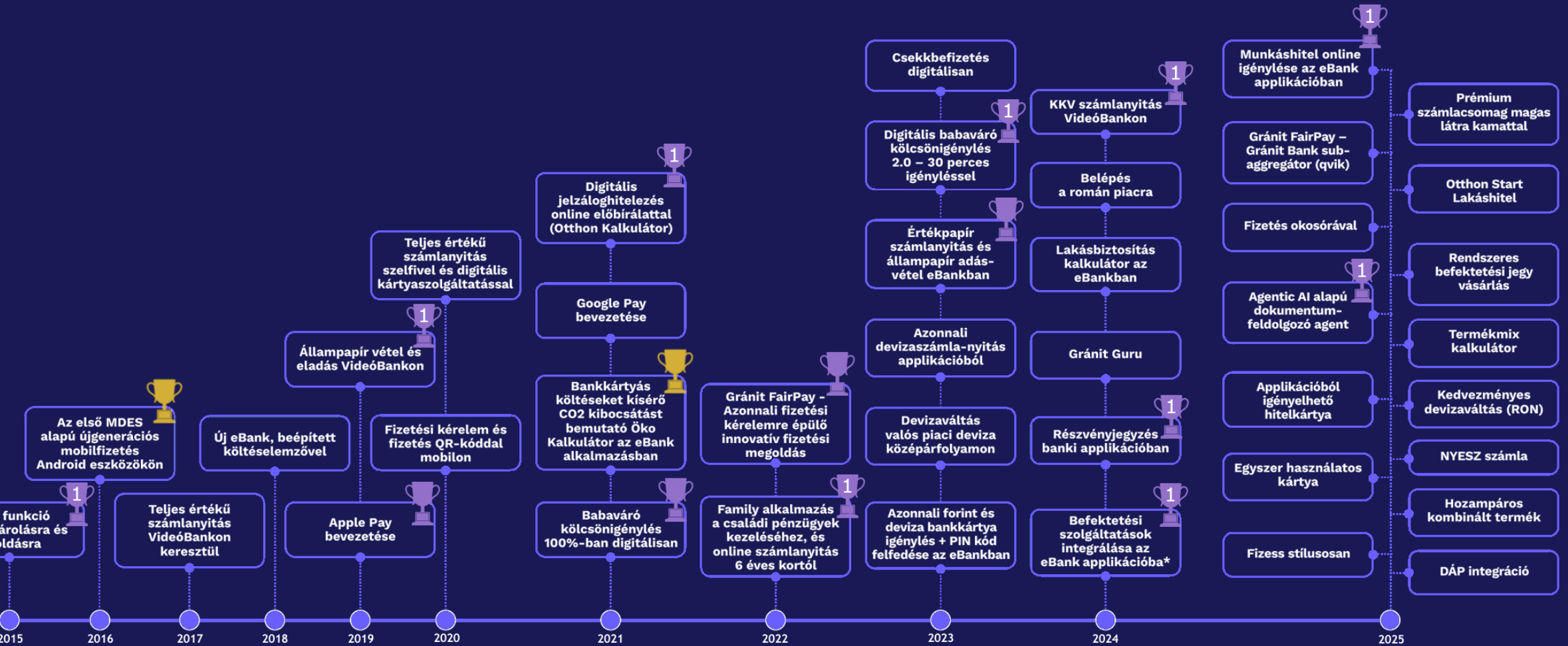
Adózás előtti eredmény



Adózás utáni eredmény



A Gránit Bank mobilapplikációja átlagosan 2,5 hetente új feauterekkel frissül



A világon elsőként valósította meg



Magyarországon az elsőként vezette be



Magyarországon elsőként valósította meg

A Gránit Bank innovációi hozzájárulnak a digitális szinergiák kiaknázásához és az egyre magasabb UX élmény eléréséhez



Hitelkártya



Devizaváltás
középárfolyamon



Egyszer használatos
bankkártya



Munkáshitel



Otthon Start Lakáshitel



Rendszeres
befektetési jegy



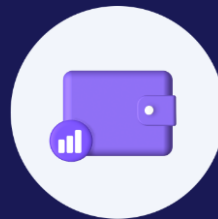
Gránit Guru



Hozampáros
kombinált betét



DÁP
integrálás



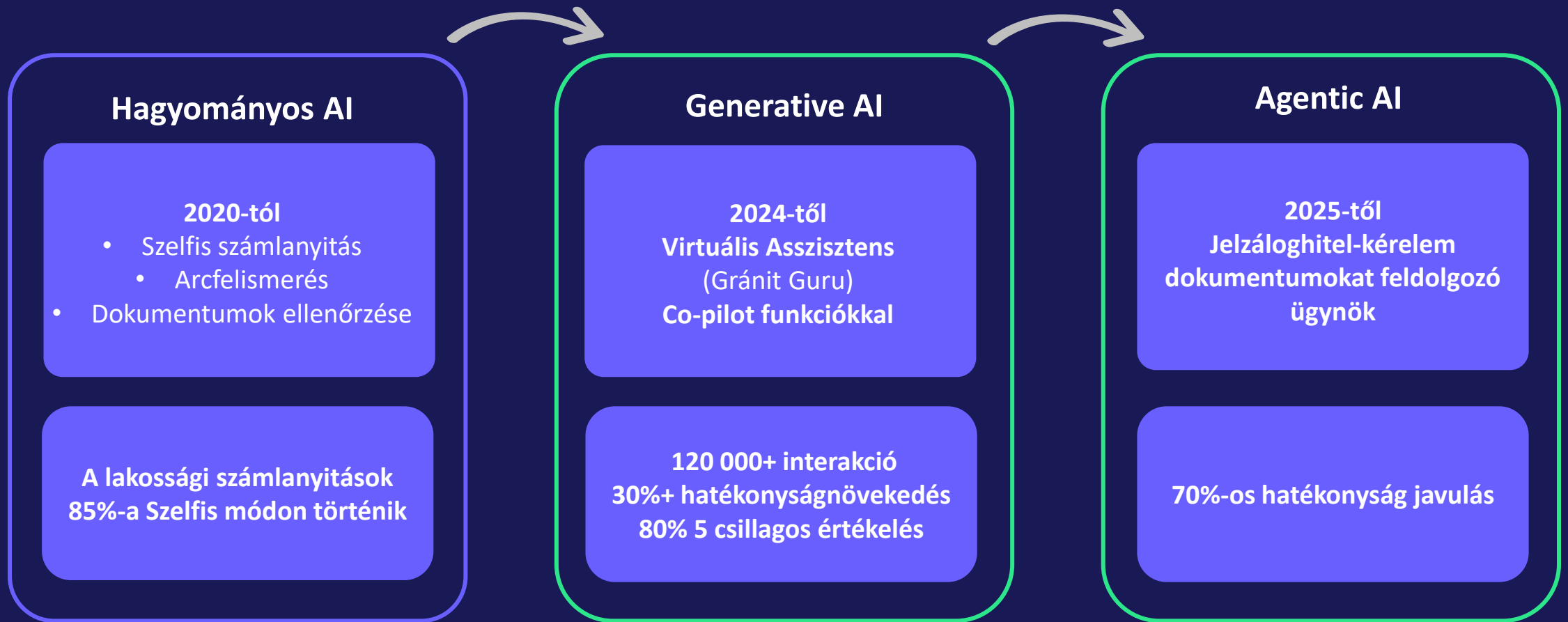
Prémium
megtakarítási számla

2025-ben:

- A szelfis és videobanki számlanyitások aránya 99%
- 22,6 milliószor léptek be az ügyfelek a mobilappba és 186 millió képernyőmegtekintést hajtottak végre
- A Bank 17,8 millió push értesítést küldött ki
- Az appban az egyik leggyakrabban használt funkció a Vagyonom menü, melyet közel 2.2 milliószor nyitottak meg a felhasználók
- A hordható fizetőeszközökkel (GarminPay, XiaomiPay, Fidesmo) több, mint 12.000 fizetést hajtottak végre az ügyfelek
- A digitalizált kártyákkal az ügyfelek eddig több, mint 18 millió fizetést hajtottak végre



A Gránit Bank nem csak a digitális banki innovációkban jár élen, hanem a generative és agentic AI alkalmazásában is



A Gránit Bank teljesítményét 2025-ben is számos szakmai díjjal ismerték el



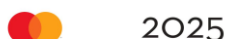
Az év mesterséges intelligencia alapú innovációja



Az év ügyfélmegtartó programja



Az év kiberbiztonsági programja



Az év CSR programja



Az év lakossági ajánlata



„Az év Lakossági állampapír forgalmazója”
díj ezüst fokozata
2025

„Az év kiemelkedő online
Lakossági állampapír
értékesítője”
2025



„Leggyorsabban növekvő digitális bank Magyarországon 2025”

- Global Banking and Finance Review Magazine -



„Legjobb Digitális Bank Magyarországon 2025”

- Global Finance -

A Gránit Bankcsoport a 2025-ös évet dinamikus növekedéssel, kiváló költséghatékonysággal, kiváló minőségű portfólióval és élen járó innovációkkal zárta

Dinamikus üzleti növekedés

- Az elmúlt egyéves időszakot tekintve a bankcsoport jelentős mértékben növelte az üzleti aktivitását. Éves szinten 35,4%-kal növelte nettó hitelállományát, ebből a 4. negyedév 5,2%-os bővülést jelentett. A Bankcsoport ügyfélbetétei 22,0%-kal nőttek az előző év végéhez képest. A Bankcsoport által kezelt vagyon konszolidált értéke december végén 3.877 Mrd Ft, amely 16,3%-kal nőtt az előző év végéhez képest. A saját tőke éves átlagos állománya 2025-ben a 2023-as értéknek több, mint duplája volt (+133,7%), míg 2024-hez képest 67,7%-kal nőtt, amely lehetővé tette a hitelállomány dinamikus növekedését.

Kiváló portfólió minőség

- A nemteljesítő hitelek aránya (NPL) 0,58%, a piaci átlag 2,11% volt 2025. év végén.

Kiváló költséghatékonyság

- 1,5%-os csoport szintű költség/mérlegfőösszeg ráta, amely 0,1%ponttal magasabb 2024 év végéhez képest. A működési költség/bevételek (CIR%) mutató 2025. év végén 51,2%, amely magasabb a Gránit Bank egyedi adatánál elsősorban a csoporttagok eltérő működési modellje miatt.

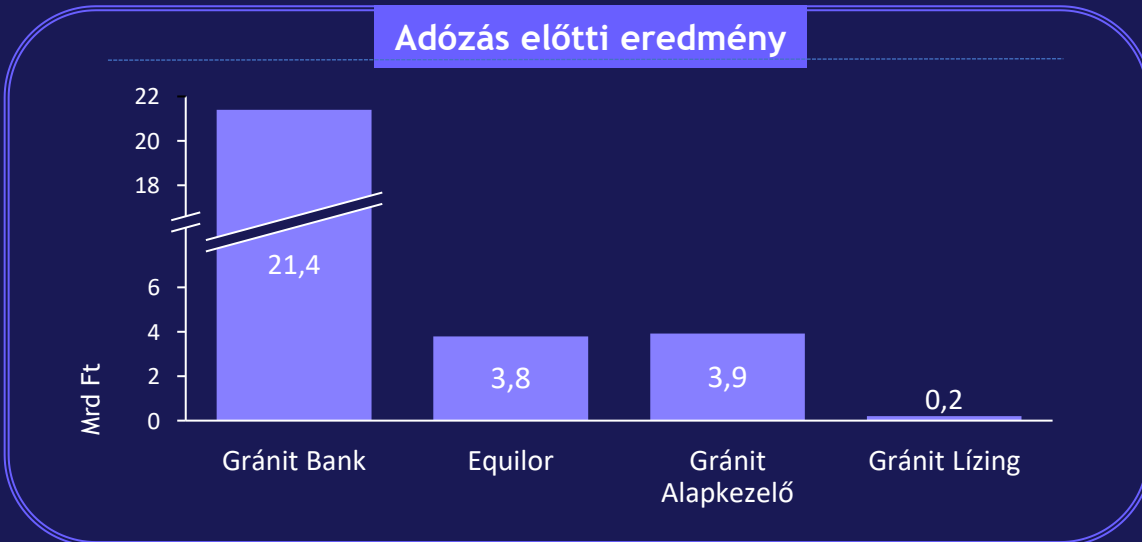
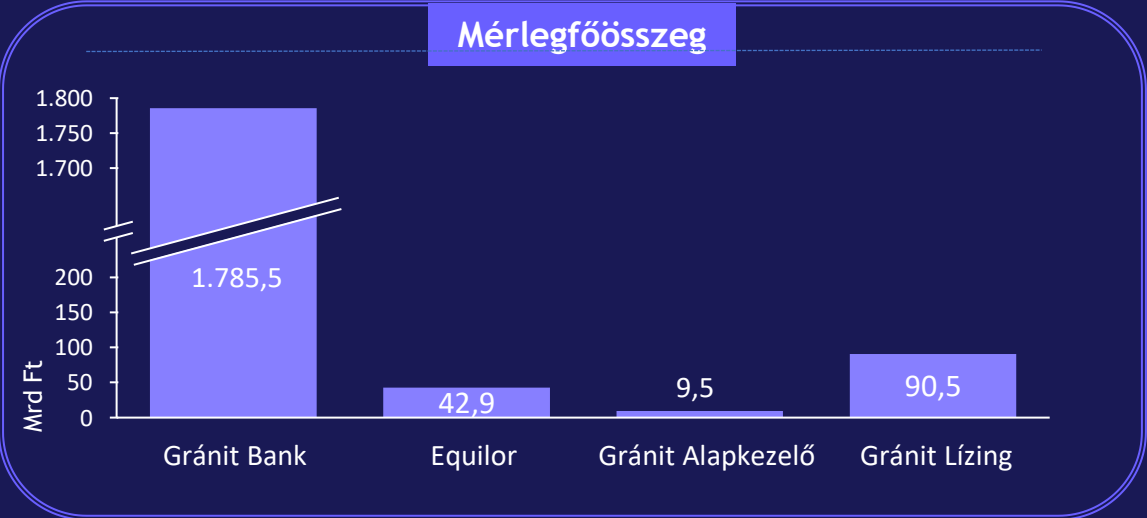
Élen járó innovációk / Bővülő termékválaszték

- Az Alapkezelőnél bevezetésre került a FairPay fizetési megoldás, valamint az Online (videós) ügyfélazonosítás; az Equilor folyamatosan optimalizálja folyamatait az ügyfélszolgálat javítása érdekében.
- A Bank 2025-ben a mobilbanki alkalmazásban 18 új verziót bocsátott ki – részben új termékek (hitelkártya, egyszer használatos kártya, Hozampáros betét, Munkáshitel, Otthon Start, Gránit Prémium megtakarítási számlacsomag, stb.) bevezetése, részben az ügyfélélmény növelése érdekében. A mesterséges intelligencia alkalmazása beépült a napi operációba: a Gránit Guru az ügyfelek optimális lakásfinanszírozásának kialakításán túl a bankszámlákkal, bankkártyákkal, betétekkel, digitális bankolással és kiberbiztonsággal kapcsolatban érkező kérdések megválaszolásában is az ügyfelek rendelkezésére áll.

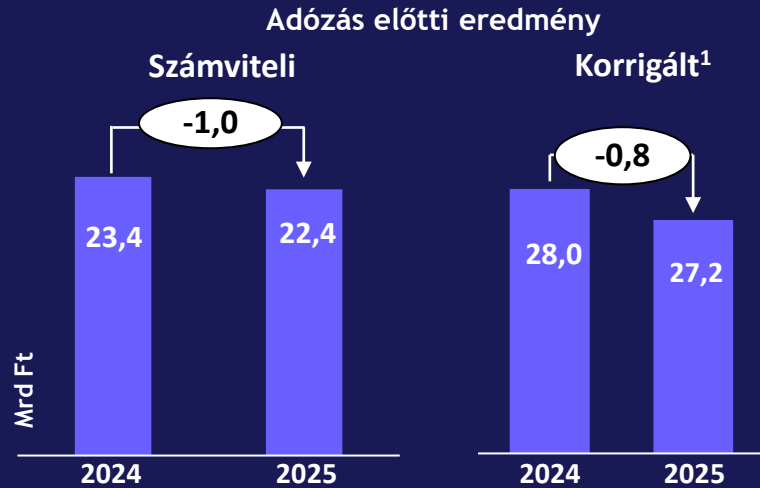
Stabil tőkehelyzet és likviditás

- Az alapvető T1 és a teljes tőke megfelelési ráta egyaránt 17,20% a negyedik negyedév végén, ami magasabb a szabályozói elvárásoknál. A nettó hitel-betét arány 63,0% (piaci átlag 86,9%).

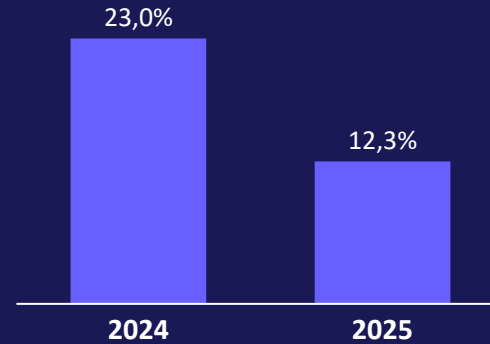
A Gránit Bankcsoport leányvállalati hozzájárultak a bankcsoport értékteremtő képességéhez



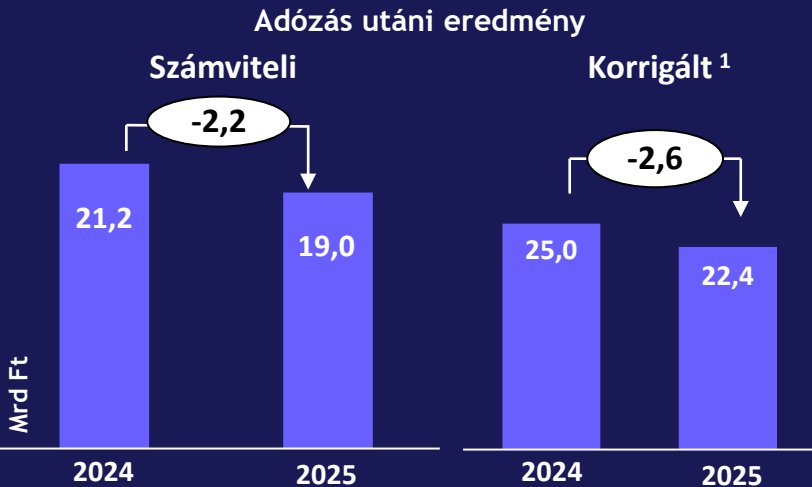
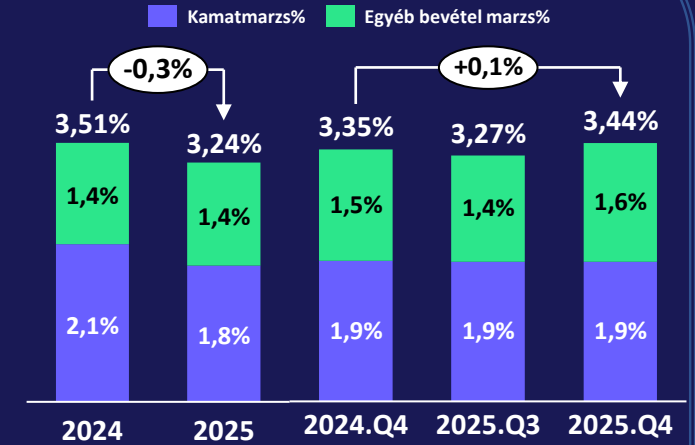
A Gránit Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye az egyösszegű rendszeradók nélkül 22,4 Mrd Ft, az üzleti tevékenység eredményét mutató kamat- és jutalékbevételek a tranzakciók illetékkel nettósítva 5,9%-ot nőtt



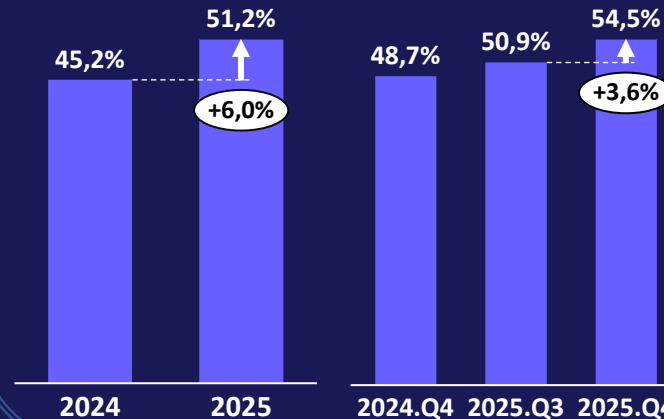
Tőkearányos megtérülés adózás után: ROAE%



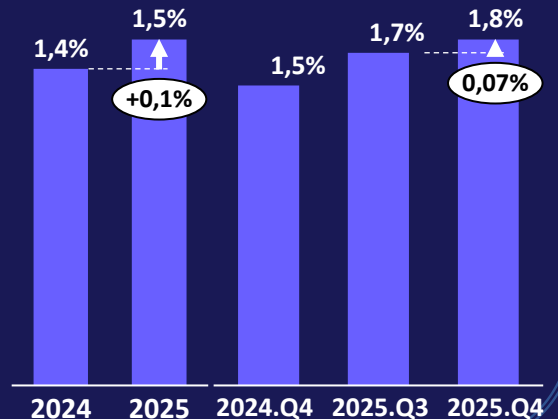
Nettó bevételi marzs² (NIR %)



Működési költség / Bevétel (CIR %)

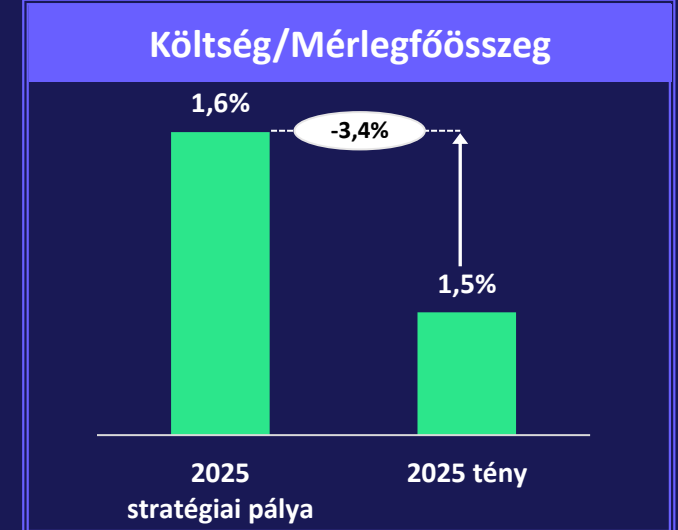
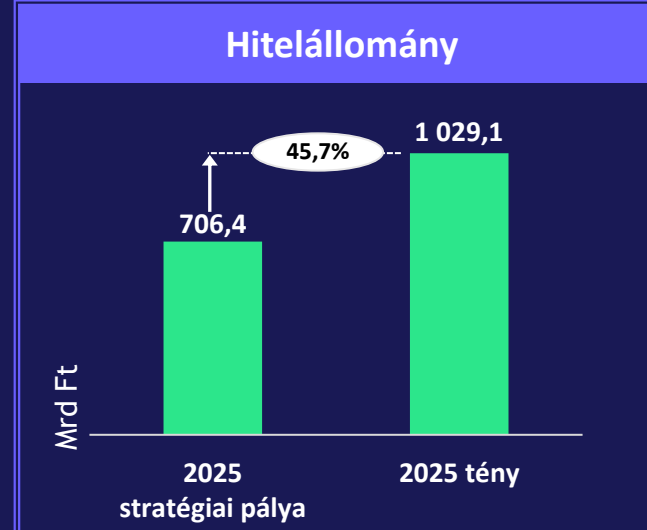
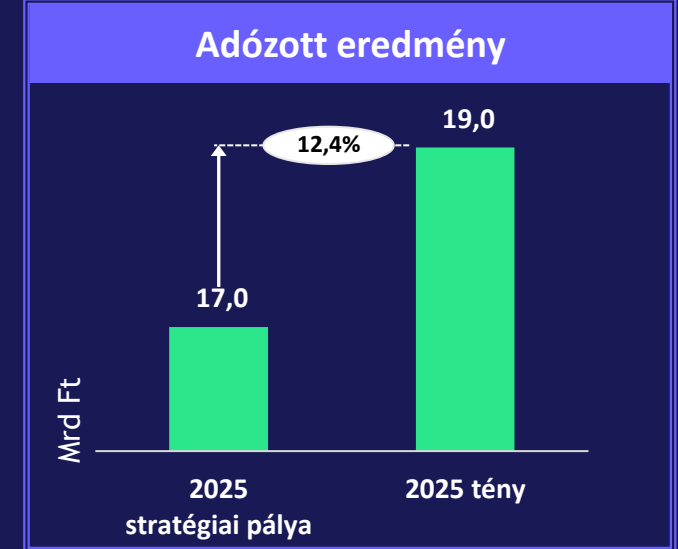
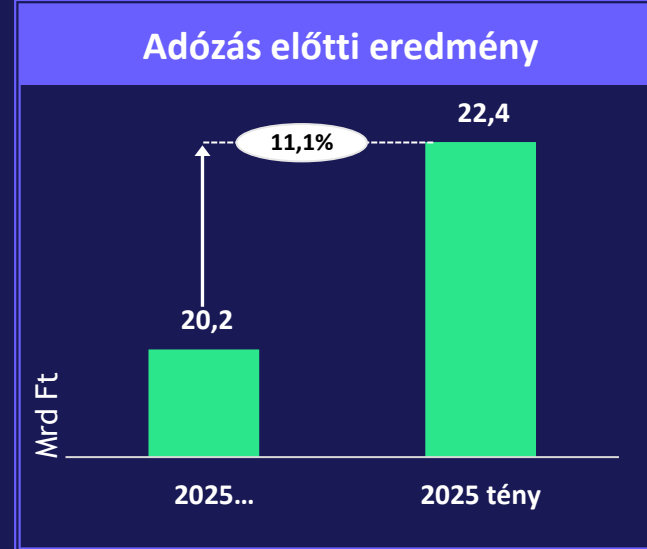
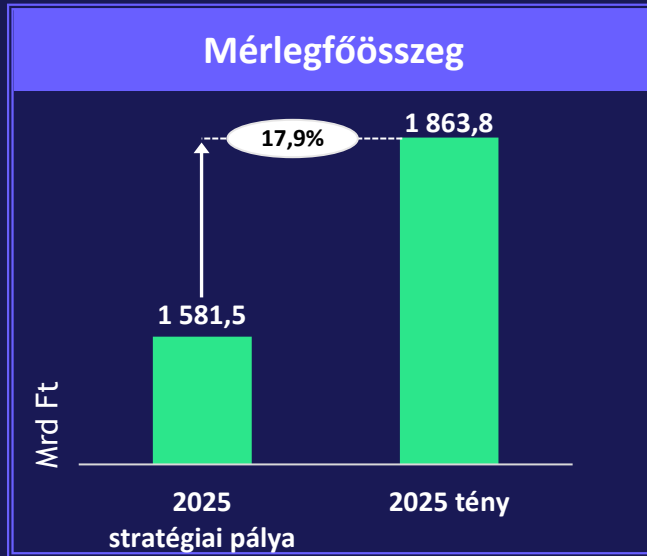


Működési költség / Mérlegfőösszeg² (%)



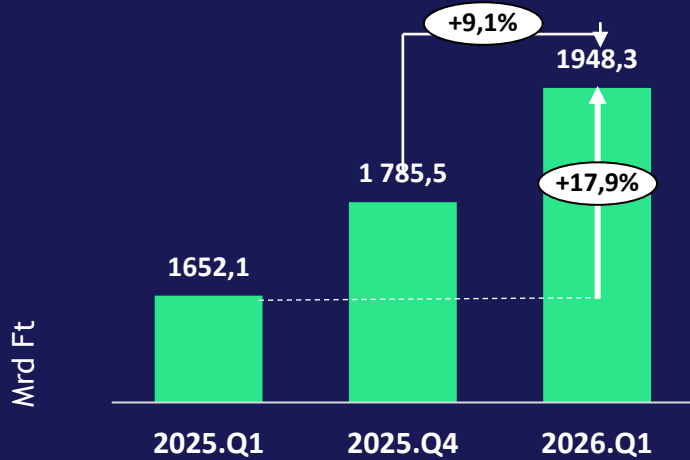
¹ Az év elején egy összegben könyvelt rendszeradók nélkül; ²Számviteli eredmény alapján

A Gránit Bankcsoport a 10 éves stratégiai pályát a 2025 évben minden releváns üzleti és pénzügyi mutatószámokat felülteljesített

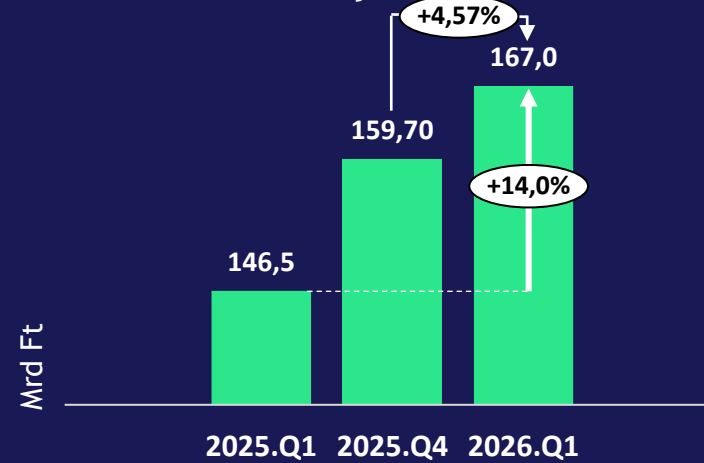


A Gránit Bank 2026. első negyedéves előzetes, nem auditált pénzügyi eredményei a többletterhek (bankadó, extraprofitadó) 32%-os növekedése ellenére is meghaladta az előző év hasonló időszakának teljesítményét

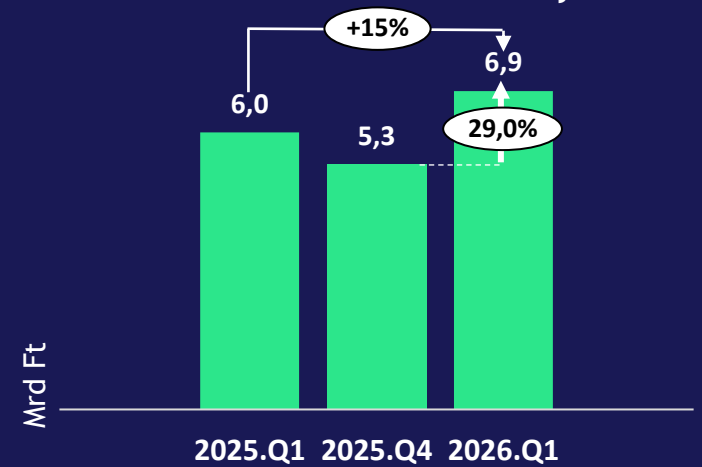
Mérlegfőösszeg



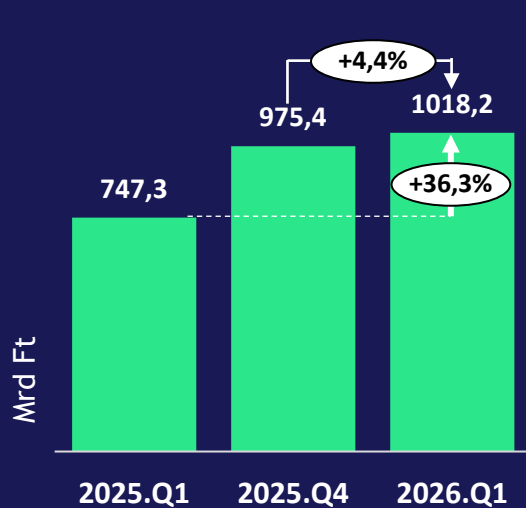
Saját tőke



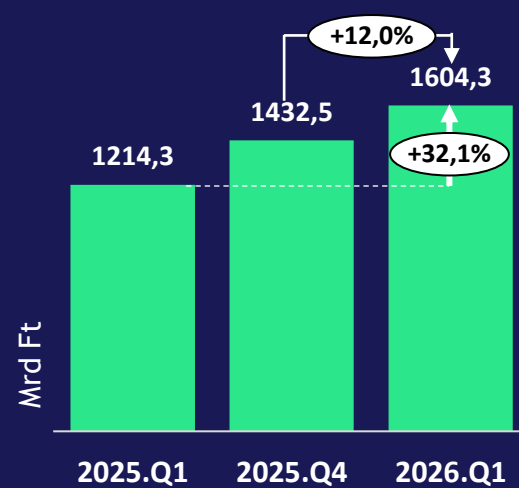
Adózás előtti eredmény *



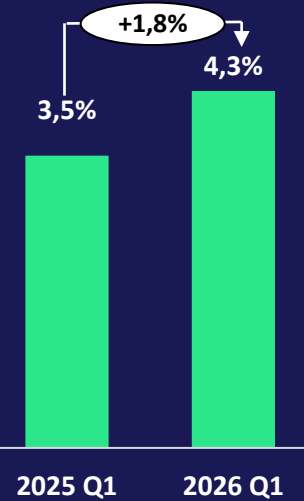
Hitelállomány (nettó)



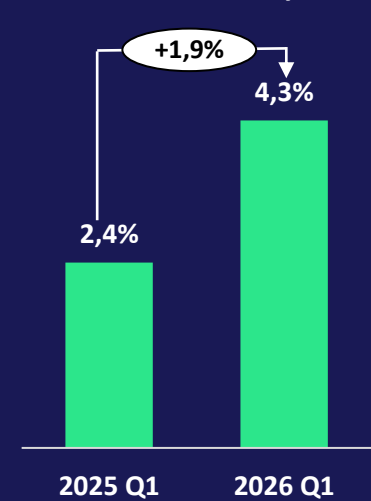
Betétállomány



Nettó bevételi marzs



Működési eredmény marzs



*A 2026 évi, ~4,8 Mrd Ft összegű rendszeradók megfizetése után

A Gránit Bankcsoport 2026-os teljesítményére vonatkozó várakozások

Makrogazdasági mutatók előrejelzése

- A befektői bizalom erősödése, és az uniós források hazahozatala beindíthatja a növekedést, a geopolitikai helyzet miatti bizonytalanság továbbra is velünk van

Üzletfejlesztés

- A vállalati üzletágban 2026-ban a Bank elindítja a standardizált KKV kiszolgálást digitális működési modellre alapozva.
- Május elején a Bank új számlacsomagokat vezet be
- Várhatóan Q4-ben a Bank bevezeti a személyi kölcsön terméket,
- A Bank a lakossági ügyfelek részére tovább bővíti az értékajánlatát, egészség-, és nyugdíjpénztári termékek bevezetésével
- A mobil appban nemzetközi tőzsdei tranzakciók bonyolítása várható az év második felében
- A Bank a cross-border tevékenységét továbbkívánja bővíteni.

További innovációk, mesterséges intelligencia használatának elmélyítése

A Bank folytatja a digitális innovációkat és a mesterséges intelligencia alkalmazását az ügyfélélmény növelése, és a hatékonyság fokozása érdekében:

- End-to-end digitálisan igényelhető személyi kölcsön
- End-to-end digitálisan igényelhető hitel KKV-knak
- Agentic AI kiterjesztése az üzleti és back office tevékenységre

A Gránit Bankcsoport elkötelezett az értékteremtés, a fenntarthatóság és a társadalmi felelősségvállalás iránt



Karbonsemlegesség

- A Gránit Bank elkötelezett a **karbonlábnyom csökkentése** mellett. A bank Öko Kalkulátor funkciója lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy vásárlásaik során keletkező CO₂-kibocsátásukat fák vásárlásával csökkentsék.
- Az ügyfelek **aktívan részt vehetnek a fenntartható kezdeményezésekben**, például a közösségi faültetéseken, ahol személyesen is hozzájárulhatnak a környezet védelméhez.



Értékteremtés

- A Gránit Bank értékteremtése nemcsak a környezeti fenntarthatóságra, hanem a közösségi felelősségvállalásra is kiterjed. A bank folyamatosan fejleszti digitális szolgáltatásait, hogy ügyfelei számára kényelmes és gyors megoldásokat kínáljon.
- Az értékteremtése a digitális innovációk és a hagyományos banki szolgáltatások sikeres ötvözésén alapul, amely lehetővé teszi számára, hogy fiókhálózat nélkül, gyors és kényelmes megoldásokat kínáljon ügyfeleinek.



Társadalmi felelősségvállalás

Pénzügyi edukáció



Ökológiai gondolkodásmód



Sport támogatása



Művészet támogatása



**Köszönöm
a megtisztelő figyelmet!**

E-mail: investor.relations@granitbank.hu
www.granitbank.hu



Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések. Ezek a jövőbeni kijelentések az előretételező terminológia használatával azonosíthatóak, vagy ezen kijelentések ellentétével, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázatot”, „szándékozik”, „pozicionált”, „jósol”, „előlegez”, „meg nem előlegez”, „vél”, vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiai és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnek, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnek, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célján, törekvésen és előrejelzésen. Természetüknél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig a GRÁNIT Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem a GRÁNIT Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően a GRÁNIT Bank nem vállal kötelezettséget és a GRÁNIT Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy a GRÁNIT Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.

Jelen prezentáció nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, a benne foglalt adatok tájékoztató jellegűek és célja kizárólag a figyelem felkeltése. Valamely pénzügyi eszköz múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra. Az adatokból nem lehetséges a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó, megbízható következtetéseket levonni. A jelen prezentációban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát a címzett viseli, a GRÁNIT Bankot nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, a címzett által kitűzött cél eléréséért.

Jelen prezentáció más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen prezentáció, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

A jelen prezentációban szereplő információk a prezentáció időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül megváltozhatnak.



1.5. és 1.6. napirendi pontok

A Felügyelő Bizottság és az Auditbizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, valamint az Audit Bizottság jelentése a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről

Ismerteti: **Nyúl Sándor**
a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság elnöke

1.5. és 1.6. napirendi pontok: A Felügyelő Bizottság feladatai a 2026. évi Közgyűlést megelőzően

A Felügyelő Bizottság a 2025. év folyamán a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, rendszeresen beszámoltatta a Bank ügyvezetését, folyamatosan figyelemmel kísérte a Bank üzleti tevékenységét és a működés törvényességét.

A 2026. évi rendes Közgyűlést megelőzően, a Felügyelő Bizottság eleget téve jogszabályi kötelezettségének megvizsgálta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

Elvégezte a vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évében végzett tevékenységének értékelését.

1.5. és 1.6. napirendi pontok: Az Auditbizottság feladatai és megállapításai a 2026. évi Közgyűlést megelőzően

Az Auditbizottság Felügyelő Bizottság munkáját segítve közreműködött a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében és figyelemmel kísérte a fenntarthatósági beszámolás folyamatát.

Az Auditbizottság megállapítása szerint a könyvvizsgáló a tevékenysége során a rá vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járt el és az alkalmazandó jogszabályi előírásainak megfelelően készítette el jelentéseit, a könyvvizsgáló függetlenségével kapcsolatban észrevételt nem fogalmazódott meg.

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.

1.5. és 1.6. napirendi pontok: A Felügyelő Bizottság és az Auditbizottság feladatai a 2026. évi Közgyűlést megelőzően

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság a Társaság egyedi és konszolidált éves Beszámolóját megismerte, a könyvvizsgáló vonatkozó tájékoztatását meghallgatta és megállapította, hogy a Társaság az egyedi és konszolidált éves Beszámolóját, a vonatkozó jogszabályok és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak (IFRS standardok) megfelelően végezte el.

A Felügyelő Bizottság az Auditbizottsággal együttműködve javaslatot tett a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

A Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság egyetértésével az Igazgatóságnak a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről szóló Üzleti Jelentését elfogadta és a Közgyűlés számára jóváhagyásra javasolja.

1.5. és 1.6. napirendi pontok: A Felügyelő Bizottság és az Auditbizottság javaslatai

A Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság egyetértésével a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi éves egyedi beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja;

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

A Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság egyetértésével a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi hitelintézeti konszolidált beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja;

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. és 1.6. napirendi pontok: A Felügyelő Bizottság és az Auditbizottság javaslatai

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

1.7. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről

Ismerteti: **Tatár Emese**
könyvvizsgáló

1.7. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatáról

Ismerteti: **Ujváriné Jónás Edit**
könyvvizsgáló

1.8. napirendi pont

Közgyűlési határozati javaslatok az 1. napirend 1.1.-1.7. pontokhoz

Ismerteti: Siklós Jenő
 levezető elnök

Határozati javaslatok az 1.1. napirendi ponthoz

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

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

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

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

Határozati javaslatok az 1.2. napirendi ponthoz

7/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

<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>

Határozati javaslat az 1.3. napirendi ponthoz

8/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

Határozati javaslatok az 1.4. napirendi ponthoz

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

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

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

Határozati javaslat az 1.5. és 1.6. napirendi pontokhoz

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

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

11/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

Határozati javaslatok az 1.7. napirendi ponthoz

12/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

13/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

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

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

2. napirendi pont

A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Ismerteti: **Hankiss László Balázs**
vezérigazgató-helyettes

2. napirendi pont:

A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

A GRÁNIT Bank Nyrt. 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 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 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 ajánlásainak is megfeleljen.

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.

A Bank megfelelt a BÉT Felelős Társaságirányítási ajánlásinak.

2. napirendi pont:

A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés | Védelmi vonalak

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 eszközei a kockázati kontroll funkció, a megfeleléség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció. Ezekről az - egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független - eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

2. napirendi pont:

A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés | Közgyűlés és Vezető testületek

Közgyűlés

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.

Vezető testületek

Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve a Közgyűlés által megválasztott Igazgatóság.

Felügyelő Bizottság

A Társaság működésének az ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

Audit Bizottság

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre - többek között - az éves beszámoló véleményezése, javaslattétel Felügyelő Bizottság számára a Könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése.

2. napirendi pont:

A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés | Bizottságok

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.

Vezetési funkciókat segítő állandó bizottságok

- Vezetői Bizottság
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Hitelezési Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága
- Leányvállalati Bizottság
- Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság

Speciális bizottságok

- Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság
- Titoksértés Menedzsment Bizottság
- Csalás Menedzsment Bizottság

2. napirendi pont: A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés | Sokszínűség

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 (i) a szakmai felkészültség, (ii) a magas szintű vezetői és humán kompetenciák, (iii) a széles körű tanulmányi háttér és (iv) 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 Felügyelőbizottsága 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 a bank munkavállalóinak 61%-a nő, míg 39%-a férfi.

Határozati javaslat a 2. napirendi ponthoz

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

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

3. napirendi pont

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról

Ismerteti: **Nyúl Sándor**
a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság elnöke

3. napirendi pont:

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés 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.

Az Igazgatóság a fentiekre tekintettel kéri a Közgyűléstől a felmentvény kiadását.

A Felügyelő Bizottság elkészítette a Közgyűlés részére az éves beszámolókhöz kapcsolódóan az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenységük értékelését, és javaslatot tesz számukra a felmentvény megadására.

A Felügyelő Bizottság 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 úgy ítéli meg, hogy a **Bank vezető tisztségviselői a vonatkozó jogszabályokban, és a Társaság Alapszabályában előírt feladatainak a 2025-ös üzleti év folyamán eleget tettek.**

A Felügyelő Bizottság az értékelés alapján javasolja, hogy a felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az értékelt időszakban a Társaság érdekeivel összhangban, a részvényesek elvárásainak megfelelően és a részvényesi érték megőrzése érdekében végezték munkájukat.

Határozati javaslat a 3. napirendi ponthoz

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

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

4. napirendi pont

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

Ismerteti: **Nyúl Sándor**
a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság elnöke

4. napirendi pont:

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

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 a 4. napirendi ponthoz

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

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

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

Ismerteti: **dr. Kovács Attila**
vezető jogtanácsos

5. napirendi pont: Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról (I.2.)

A Társaság egyre bővülő tevékenysége, termék portfóliója magával hordozza a működéshez, ellátáshoz szükséges személyzet bővítésének igényét. A hatékony működéshez iparági sztenderdnek megfelelő irodai körülmények szükségesek a munkaerő hatékony munkavégzése és megtartása érdekében.

Mindezek figyelembevételével a Társaság bérleti szerződést kötött a létszámigényeknek megfelelő irodaterület bérletére, a Budapest, XIII. kerület Váci út 17. szám alatti irodaház (V17 irodaház) tekintetében és az ügyvezetés szándéka, hogy a V17 irodaház szolgáljon a Társaság székhelyéül.

A Társaság jelenleg hatályos Alapszabálya értelmében a székhely módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról - történő döntés a Közgyűlés hatáskörébe tartozik, így a vonatkozó döntés Közgyűlés elé terjesztése szükséges.

Határozati javaslat a 5. napirendi ponthoz

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

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

Jelenlegi székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Új székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.

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

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

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri 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.

Határozati javaslat a 5. napirendi ponthoz

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

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

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

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

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

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri 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. napirendi pont

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))**

Ismerteti: **dr. Kovács Attila**
vezető jogtanácsos

6. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

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

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.

6. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

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, Pénzügyi 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 végzhető 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.

6. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

Az Alapszabály V.1.(2) a) pontja

(1) 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),

6. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

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
- (hi) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

6. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

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.

6. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

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.

6. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

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.

6. napirendi pont: Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

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 a 6. napirendi ponthoz

20/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

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

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

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

Az Alapszabály V. 1. (2) a) és VI. 1. (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. napirendi pont

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

Ismerteti: **Hegedüs Éva**
elnök-vezérigazgató

8. napirendi pont

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

Ismerteti: **Hegedüs Éva**
elnök-vezérigazgató

8. napirendi pont:

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

A saját (törzs)részvény vásárlására vonatkozó felhatalmazás célja különösen, de nem kizárólagosan:

- a) a vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaság részvényességének biztosítása, valamint
- b) a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása.

A felhatalmazás 18 hónapra és az alaptőke legfeljebb 15%-ának megfelelő saját részvény megszerzésére vonatkozik.

--

Ahhoz, hogy a Gránit Bank MRP Szervezettől az MRP Szervezet 2022-2024. évi javadalmazási politika (MRP3 Javadalmazási Politika) végrehajtása keretében a Társaság az alaptőkéjének tíz százalékát elérő ellenszolgáltatás fejében saját részvényeket vásárolhasson, a Közgyűlés jóváhagyása szükséges.

Határozati javaslat a 8. napirendi ponthoz

22/2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozati Javaslat:

A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát saját részvény vásárlására, különösen, de nem kizárólagosan a Társaságnál működő, illetve esetlegesen bevezetésre kerülő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának 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

piacón, multilaterális

az ügylet létrejöttét megelőző napon a

(iv) A felhatalmazás 18 hónapra szól.

Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet.

Köszönjük a megtisztelő figyelmet!