

Döntéshozó entitás:

MBH Duna Bank Zrt.

Döntéshozó bizottság:

Közcgyűlés

KÖZGYŰLÉS DÁTUMA:

2026.04.24.

DÖNTÉS ALAPJA:

Alapszabály 3.3.6.2.

ELŐZETES DÖNTÉSHOZÓ TESTÜLET:

Felügyelőbizottság

**A Felügyelőbizottság jelentése az MBH DUNA
BANK Zrt. 2025. december 31. fordulónapra
elkészített egyedi beszámolójáról**

Készítés dátuma: 2026.03.16.

TITOKVÉDELMI BESOROLÁS:

[szigorúan bizalmas/ belső használatra]

Előterjesztésre vonatkozó információk

Előterjesztők:			
Felelős felsővezető:	Andó-Molnár Csaba		
Készítő szervezeti egységet irányító vezetők:	Abay-Nemes Andrea		
Készítő szervezeti egység(ek)/érintett entitás:	Belső Ellenőrzési Szakterület		
	IGEN	NEM	
Bennfentes információt tartalmaz:		x	[jelölni kötelező]
Költségvonzata van:		x	[jelölni kötelező]
Harmadik személy üzleti titkát tartalmazza:		x	[jelölni kötelező]
Döntésről tájékoztatni szükséges (terület(ek), entitás(ok), személy(ek) megnevezése)			
Döntésről tájékoztatni szükséges:	[név, e-mail cím]		
Szabályzat előterjesztése esetén:	Szabályzat készítő:	Szabályzatgazda terület vezetője:	
Véleményező:	Támogatja	Nem támogatja, indoklással	

Vezetői összefoglaló

Előterjesztés típusa:	☐ Státusz, tájékoztatás ☒ Döntés						
Előzmények, háttér információk:	A MBH DUNA Bank Zrt. Alapszabályának 3.3.6.2. pontja értelmében a Számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában dönthet, míg az osztalékelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság.						
Vezetői összefoglaló (előterjesztés célja, megállapítások, megoldandó problémák):	A Felügyelőbizottság megtárgyalta az MBH Duna Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2025. december 31. fordulónapra elkészített beszámolóját, üzleti jelentését és megismerte a Bank könyvvizsgálói jelentését. A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság gazdálkodással kapcsolatos elemzésével, megállapításaival, valamint az eredmény felhasználásra vonatkozó javaslatával. Ennek megfelelően a Felügyelőbizottság megállapítja, hogy: <table><tr><td>A Bank 2025. december 31-i mérlegfőösszege:</td><td>165 milliárd 615 millió Ft</td></tr><tr><td>A Bank 2025. évi üzleti nyeresége:</td><td>3 milliárd 247 millió Ft</td></tr></table> A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával, miszerint az MBH Duna Bank Zrt. 2025. évi 3.247 millió Forint összegű nyereség teljes összege a Bank eredménytartalékának javára kerüljön elszámolásra, majd ezt követően 3.142 millió Forint osztalékfizetésre kerüljön sor a tulajdonosok részére.			A Bank 2025. december 31-i mérlegfőösszege:	165 milliárd 615 millió Ft	A Bank 2025. évi üzleti nyeresége:	3 milliárd 247 millió Ft
A Bank 2025. december 31-i mérlegfőösszege:	165 milliárd 615 millió Ft						
A Bank 2025. évi üzleti nyeresége:	3 milliárd 247 millió Ft						
Határozati javaslat:	A Közgyűlés elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Bank 2025. éves beszámolójáról, valamint az adózás utáni eredmény felosztására vonatkozó javaslatáról.						
	Feladatok	Felelős/ök	Határidő/k				

Előterjesztés

A Felügyelőbizottság megtárgyalta az MBH Duna Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2025. december 31. fordulónapra elkészített beszámolóját, üzleti jelentését és megismerte a Bank könyvvizsgálói jelentését. A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság gazdálkodással kapcsolatos elemzésével, megállapításaival, valamint az eredmény felhasználásra vonatkozó javaslatával.

Ennek megfelelően a Felügyelőbizottság megállapítja, hogy:

A Bank 2025. december 31-i mérlegfőösszege:	165 milliárd 615 millió Ft
A Bank 2025. évi üzleti nyeresége:	3 milliárd 247 millió Ft

A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával, miszerint az MBH Duna Bank Zrt. 2025. évi 3.247 millió Forint összegű nyereség teljes összege a Bank eredménytartalékának javára kerüljön elszámolásra, majd ezt követően 3.142 millió Ft osztalékfizetésre kerüljön sor a tulajdonosok részére.

elfogadását.

A Felügyelőbizottság megállapítja, hogy a Bank 2025. évben is biztonságosan működött, üzemi szinten nyereséges volt.

A Felügyelőbizottság a jogszabályi előírások szerint irányította a belső ellenőrzési szervezetet, valamint feladatának úgy tett eleget, hogy:

- gondoskodott arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
- irányította és beszámoltatta a Belső Ellenőrzést, ennek keretében elfogadta a szabályzatokat, a tervezési dokumentumokat, biztosította a megfelelő humánerőforrást, rendszeresen megtárgyalta a belső ellenőrzési beszámolókat,
- megismerte az MNB és más külső hatóságok által végzett vizsgálatok eredményét, a bírságokról szóló tájékoztatókat,
- a Belső Ellenőrzés beszámolóin keresztül folyamatosan nyomonkövette az MNB által előírt kötelezések teljesítésének megfelelőségét,
- gyakorolta a Hpt. 117.§ (5) bekezdés szerinti javadalmazási politikával kapcsolatos hatáskörét.

A Felügyelőbizottság javasolja a Tisztelt Közgyűlésnek a fentebb említett „főszámokat” tartalmazó pénzügyi kimutatások és az üzleti jelentés elfogadását.

Kommunikáció

Külső vagy belső kommunikációs kötelezettség leírása	[Amennyiben az releváns, a javasolt kommunikáció formája, csatornája, időzítése, felelőse, vonatkozó közlemény, nyilatkozat tervezett szövege]
	Kommunikáció időzítése: [dátum]
	Közzététel felelőse: [név]
Az előterjesztéshez közzétételi kötelezettség* kapcsolódik	☐ Igen ☒ Nem
Közzététel szövege	
	Közzététel határideje: [dátum]
A döntés bennfentes információnak** minősül (Előterjesztő tölti ki, amit Társaságirányítás validál)	☐ Igen ☒ Nem Indokolt-e a bennfentes információ késleltetése: [Amennyiben az azonnali közzététel sértené a Bank érdekeit, a késleltetés a nyilvánosság számára nem félrevezető és az információ bizalmas kezelése biztosított.]

* Amennyiben a döntéshez külső információszolgáltatási (közzétételi vagy adat- és információszolgáltatási, bejelentési) kötelezettség is kapcsolódik, akkor az előterjesztéshez csatolni kell a Társaság- és Csoportirányítás befektetői kapcsolattartási feladatokat ellátását végző területével (Befektetői Kapcsolattartó) egyeztetett közzététel szövegét is, továbbá a határozati javaslatnak is tartalmaznia kell a közzétételi javaslat elfogadását.

** A bennfentes információ olyan pontos információ, amelyet nem hoztak nyilvánosságra, és amely közvetlenül vagy közvetve a Bankkal vagy annak részvényével kapcsolatos, és amelynek nyilvánosságra hozatala valószínűleg jelentős hatást gyakorolna a Bank részvényeinek árára.