

## JEGYZŐKÖNYV

az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2007. április 27-i évi rendes közgyűléséről

- Készült:** A Fővárosi Bíróságon mint Cégbíróságon Cg. 01-10-043638 számon bejegyzett FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1132 Budapest, Váci út 20.) évi rendes közgyűléséről
- A közgyűlés időpontja:** 2007. április 27., 10 óra
- A közgyűlés helye:** Hilton Budapest WestEnd (1069 Budapest, Váci út 1-3.)
- Jelen vannak:**
- a részvényesek képviselői a regisztráció során kitöltött és hitelesített, jelen jegyzőkönyvhöz csatolt jelenléti ív szerint,
  - a Társaság vezető tisztségviselői és felügyelő bizottsági tagjai,
  - protokollvendégek

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) Igazgatóságának képviselőjében *dr. Vági Márton* megnyitja a Közgyűlést.

**Dr. Vági Márton:** Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság Igazgatóságának nevében köszönti a megjelenteket. Ismerteti az Alapszabály 11.7. pontjának rendelkezését, miszerint a Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság által kijelölt személy, ennek hiányában a Közgyűlés által kijelölt személy.

Jelzi, hogy az Igazgatóság *Dr. Vági Márton*t, az Igazgatóság elnökét kérte fel a levezető elnök személyére.

Tájékoztatja a jelenlévőket, hogy a Társaság Alapszabályának 12.2. pontja alapján a közgyűlés a napirenden szereplő ügyekben nyílt szavazással számítógépes szavazatszámoló alkalmazásával, szavazólap felmutatásával vagy más, a szavazatok összeszámlálására alkalmas módon határoz. Elmondja, hogy a regisztráció során a részvényesek átvehették az elektronikus szavazókészülékeket, melynek segítségével a támogató vagy a nemleges szavazatukat leadhatják, illetve jelezhetik tartózkodásukat. Jelzi, hogy az Alapszabály 12.5. pontja alapján a tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

Az Alapszabály 12.2. pontja szerint a Közgyűlés elnöke adott kérdésben titkos szavazást is elrendelhet, amennyiben azt a "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények tulajdonosainak egyszerű többsége kéri. A szavazás – a Közgyűlés eltérő döntése hiányában – határozati javaslatonként történik. Először a módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő.

Amennyiben olyan kérdésben áll fenn szavazategyenlőség, amelyben a döntés meghozatala jogszabály rendelkezése folytán kötelező, úgy a kérdést ismételten napirendre kell tűzni.

Ezt követően megállapítja, hogy a Közgyűlés összehívása az Alapszabály 11.2 pontjában foglaltaknak megfelelően törvényes határidőben megtörtént, azaz az Igazgatóság - a gazdasági társaságokról szóló törvény szerinti tartalommal - hirdetmény útján a mai Közgyűlés időpontját 30 nappal megelőzően összehívta a Társaság évi rendes közgyűlését.

Megállapítja, hogy a részvényesek jelenlévő képviselői a részvényesi jogok gyakorlásának előfeltételeként a meghívóban rögzített okiratokat a regisztráció során bemutatták. A szavazati jog gyakorlásának a megjelent részvényesek részéről akadálya nincs.

A részvényesek képviselői által kitöltött részvényesi ív, illetve a Társaság részvénykönyvének 2007. április 21-i fordulónap alapján készített kivonata szerint megállapításra került a jelenlévő szavazatok összértéke, és egyben a Közgyűlés határozatképessége.

**Dr. Vági Márton:** Ezt követően a Társaság és a KELER Zrt. munkavállalói közül javaslatot tesz a Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására. A Közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének *dr. Csere Bálintot*, a szavazatszámoló bizottság tagjának *Bárdos Pétert*, *dr. Baglyos Gergelyt* és *Bartha Csillát*, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül *Szűcs Anitát*, az ÁPV Zrt. és *Kiss Nagy Emilt*, az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjét javasolja.

Megkéri a részvényeseket, hogy szóban jelezzék, amennyiben kifogásuk van az ellen, hogy a közgyűlés tisztségviselőinek személyéről egy határozatot hozzon a Közgyűlés.

Ellenvetés hiányában szavazásra bocsátja a Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására irányuló javaslatot.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 1/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 59.236.588 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett a jegyzőkönyvvezetői tisztségre dr. Csere Bálintot, a szavazatszámoló bizottság tagjának Bárdos Pétert, dr. Baglyos Gergelyt és Bartha Csillát, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül Szűcs Anitát, az ÁPV Zrt. képviselőjét, és Kiss Nagy Emilt, az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjét választja meg.*

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a megjelenteket, hogy a 2007. március 27-én közzétett, a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben meghatározott napirendi pontokhoz képest a Társaság részvényesei a törvényes határidőn belül nem jelentettek be a Társaság Igazgatóságánál a napirendek módosítására vonatkozó igényt. Ennek megfelelően a Közgyűlés napirendjén a következő kérdések szerepelnek az előzetesen meghirdetett napirendi pontok szerint:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2006. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről
2. A Társaság vezérigazgatója 2006. évi prémiumfeladatainak értékelése, döntés a prémium kifizethetőségéről
3. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2006. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) üzleti beszámolóiról
4. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2006. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
5. A 2006. évre vonatkozóan
  - a. a magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti
    - i. Üzleti Jelentés elfogadása
    - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
    - iii. döntés az adózott eredmény felhasználásáról
  - a. a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti (konszolidált)
    - i. Üzleti Jelentés elfogadása
    - ii. Beszámoló elfogadása
6. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a vezetői részvényjuttatási program feltételeinek teljesüléséről
7. Tájékoztató a Társaság 2007. évi üzleti tervéről (szóbeli)
8. Az Alapszabály módosítása [részvények átruházása, a részvényesek jogai és kötelezettségei, a közgyűlés hatásköre, hirdetmények közzétételi helyei, továbbá átfogó harmonizáció a gazdasági társaságokról szóló új, 2006. évi IV. törvény rendelkezéseivel, valamint a közpénzek felhasználásával, a köztulajdon használatának nyilvánosságával, átláthatóbbá tételével és ellenőrzésének bővítésével összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2003. évi XXIV. törvény módosításával]
9. Az Igazgatóság felhatalmazása a Gt. 224.§-a alapján saját részvények vásárlására
10. Az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére
11. Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása
12. A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása
13. A Társaság első számú vezetője és tisztségviselői javadalmazási módjának, mértékének főbb elveiről, annak rendszeréről szóló szabályzat személyi hatálya alá tartozó egyes személyek javadalmazását érintő kérdések megtárgyalása
14. Igazgatósági tag(ok) visszahívása, új igazgatósági tag(ok) választása (szóbeli)
15. Felügyelő bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli)
16. Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása (szóbeli)
17. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása

**Dr. Vági Márton:** Kezdeményezi a Közgyűlés lebonyolításának egyszerűsítését úgy, hogy a meghirdetett 1-5. számú napirendi pontok összevontan kerüljenek megtárgyalásra és ezekben a kérdésekben egy határozatot hozzon a Közgyűlés. Megkérdezi, hogy a részvényesek közül van-e valakinek észrevétele a javaslattal kapcsolatban, vagy egyéb, a napirend megtárgyalásának módját érintő javaslata.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy kérdés, észrevétel ezzel kapcsolatban nem merült fel, így szavazásra bocsátja a napirendi pontok összevont megtárgyalására irányuló javaslatokat.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 2/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 59.227.271 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 9.311 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy az előzetesen meghirdetett napirendi pontok közül az 1-5. számú napirendi pontok összevontan kerülnek megtárgyalásra és ezen napirendi pontokhoz tartozó kérdésekben a Közgyűlés egy határozatot hoz.*

**Dr. Vági Márton:** E határozat figyelembevételével szavazásra bocsátja a Közgyűlés napirendjét.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 3/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 59.231.527 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 5.061 tartózkodás mellett a meghirdetett napirendjét az egyes napirendi pontok összevonásáról szóló 2/2006. számú határozatban foglalt módosításokkal elfogadta.*

**1-5. sz. napirendi pontok:**

A 2006. évre vonatkozóan

- a. a magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti
  - i. Üzleti Jelentés elfogadása
  - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
  - iii. döntés az adózott eredmény felhasználásáról
- b. a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti (konszolidált)
  - i. Üzleti Jelentés elfogadása
  - ii. Beszámoló elfogadása

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi a napirend előadóját, *Gyuris Dániel* vezérigazgatót, hogy az Igazgatóság képviselőtében kíván-e a Közgyűlés elé terjesztett beszámolóhoz kiegészítést fűzni.

**Gyuris Dániel:** Köszönti a meghívott vendégeket, a sajtó képviselőit és legfőképp a Társaság tulajdonosait. Utal arra, hogy ez a negyedik alkalom a Társaság nyilvánossá válását követően, hogy az évi rendes közgyűlés keretében közvetlenül megosztásra kerülhetnek az üzleti eredmények a tulajdonosokkal, illetve a jelenlévő tulajdonosok döntéseikkel befolyásolhatják a Társaság életét.

Reményei szerint a közgyűlési meghívó mellékletét képező üzleti jelentés, mérleg, eredménykimutatás, illetve kiegészítő melléklet megfelelő segítséget nyújtott a részvényeseknek véleményük kialakításában, döntéseik meghozatalában.

Rövid szóbeli kiegészítésében kiemeli az általa fontosnak tartott fő részeket az alábbiak szerint:

Elmondja, hogy a Társaság vezetése teljesítette a 2006. évi rendes közgyűlésen tett legfontosabb vállalását, és a döntően egytermékes FHB Jelzálogbank köré létrehozta a korszerű versenykihívásokhoz alkalmazkodni képes FHB Bankcsoportot. 2006. december 5-én megkezdte működését az FHB Bankcsoport, illetőleg ennek középpontjában az érvényes hitelintézeti engedéllyel rendelkező FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2006 folyamán sikeresen megtörtént az FHB Szolgáltató Zrt. átalakítása, amely a bankcsoporton belül kiszervezett, illetve kihelyezett háttérműveletek folyamatos ellátásával nyújt támogatást az FHB Bankcsoport többi társasága üzleti tevékenységéhez.

A Társasággal szemben természetes elvárás volt 2006-ban, hogy a stratégiai építkezés és a megosztott erőforrások ellenére kétszámjegyű növekedést érjen el. Ez az üzleti aktivitás terén sikerrel járt. Adózás előtti eredmény tekintetében, a 2005. évhez képest, mintegy 8% elmaradást jelent ez az év, a fent említett beruházások hatása következtében, de a Társaság a tervezett szintet 6,8%-kal túlteljesítettük.

Elmondta, hogy a bankszektor egészére jellemzően 2006-os évben az átlagos tőkearányos megtérülés mérséklődött. Kiemelte, hogy a Társaság, illetve az FHB Bankcsoport továbbra is jelentősen átlag feletti teljesít ezen legfontosabb mutató terén.

Az eredmény-kimutatást áttekintve látható, hogy 5,2%-os bruttó pénzügyi eredménynövekedést teljesített a Társaság 2006-ban. Ezen növekedés megítélésénél feltétlenül figyelembe kell venni, hogy év/éves szinten több, mint 10%-os nettó kamatmarge szűkülés következett be a piacon.

Az eredménycsökkenés oka kizárólag a bevezetőben említett a beruházások nem aktiválható többlet költségében keresendő. Fontos a következő évek eredménytermelő képességre való kihatása miatt, hogy az ez évi növekedésünk is az átlag 14 éves futamidejű jelzáloghitelek nettó állományváltozásából következett be.

A hitelezési tendenciákat áttekintve elmondta, hogy a lakossági jelzáloghitel állományok terén 2006-ban közel azonos szintűvé vált a forint és deviza alapú állományok nagysága és az alatta lévő növekedési dinamikát is figyelembe véve biztosra vehető, hogy ez évben az állományi arányok is megfordulnak a devizahitelek javára, különösen a törlesztési nagyságokra is figyelemmel. Hasonló aránytolódás figyelhető meg a szabadfelhasználású jelzáloghitelek javára a lakáshitelek hátrányára, amelynek következtében 2006-ban már azonos volt a két termék fő csoport növekedési üteme.

Az értékesítési csatornák tekintetében a 2005-ös tendencia folytatódott: 2006-ban is a saját hitelezés túlsúlya, azon belül is ügynök értékesítési dominanciája nőtt. Hangsúlyozta, hogy a Társaság menedzsmentje azon jelzáloghitelezési értékesítési struktúrában hisz, amely szerint a fiókhálózat a tényleges eladás támogatója, háttere, kiszolgálója, elsődleges feladata, hogy segítse az ügynöktérítését, míg a fiókok közvetlen eladási, ügyfél megszólítási szerepe csak másodlagos.

A Társaság saját hiteltermékeit elemezve kiemelte, hogy a fő piaci trendekkel számolva az általános jelzáloghitel átvette a kihelyezésekben a dominanciát, és először szorult vissza a lakásvásárlási hitel a második helyre. Öröndetes, hogy megjelentek látható méretben az új stratégiai termékek, mint a kereskedelmi ingatlan finanszírozás és birtokfejlesztési hiteltermék.

A teljes minősített portfólió megoszlását áttekintve hangsúlyozta azon meggyőződését, hogy tovább is a magyar bankszektor egyik legjobb minőségű portfóliójával rendelkezik a

Társaság. Érdemi változás – bár egy évvel korosodott az állomány – nem történt, és az átlagos hitel nagyság tekintetében is megnyugtató a 3,8 millió Ft-os hitel nagyság, amely következtében a diverzifikált állomány nem okozhat meglepetést.

A forrás struktúra áttekintése során a finanszírozási szerkezet kiegyensúlyozottsága mellett megemlítette a befektetői bizalom erősödését is, amely nem csak 2006-ban először kibocsátott új típusú papír, az ún. Schuldschein iránt nyilvánult meg, de a klasszikus jelzáloglevél felár elvárások is jelentősen csökkentek az év során. Megemlítette továbbá, hogy már devizában is 2A2 raiting besorolást kapott a Társaság a deviza jelzáloglevelei felminősítésével, amely már közvetlen közelségbe hozta a triple A szintet.

A hatékonysági mutatók közül kiemelte az egy főre jutó adózás előtti eredmény szintjét: a tőzsdei társaságok között a Társaság a második helyen áll az egy főre vetített eredménytermelő képesség terén. Szintén a magyar bankszektor élmezőnyében van a Társaság költség/bevétel arányos 45,2%-os mutatója is.

A részvényesi vagyon növekedése 2006-ban 24%-kal nőtt. Ez a vagyonnövekedés is új üzemi és üzleti fejlesztésekben konvertálódott, amely bizonyítéka annak, hogy a menedzsment a rábízott vagyon felett megfelelően őrködött, illetve ennek növekedését megfelelően biztosította. Ezen értéknövekedést sikerült megjeleníteni a befektetők előtt is, hiszen a Társaság részvényesei bizalmából következően a BÉT mérése igazolja, hogy a Társaság részvény árfolyamának emelkedése a második legnagyobb volt az elmúlt évben a piacon. A tőke megfelelési mutató természetesen tükrözi a vagyonkonverzió befektetésekben való megjelenési formájának következményét, és mértéke megnyugtató lehet, mind a kötvénytulajdosok, mind a felügyeleti szervek felé. Különösen igaz ez abból a szempontból, hogy a Társaság kizárólag elsődleges tőkeelemmel rendelkezik.

A tulajdonosi szerkezet összetételében kismértékű változás történt, enyhén nő a belföldi intézményi befektetők száma, egyébként kiegyensúlyozott részesedési arányok láthatók.

A tőzsdei kapitalizáció mértéke a 2006 decemberi 122,8 milliárd Ft-hoz képest jelen állapotban meghaladja a 150 milliárd Ft-otot.

A Társaság igazgatóságának javaslata, hogy a meghirdetett osztalékpolitika - adózott eredmény 25%-a - helyett az adózott eredmény 30%-a kerüljön osztalékként kifizetésre, megalapozott és annak tudatában született, hogy az emelt szintű osztalékfizetés után is megfelelő nagyságrendű tőke marad a hazai fejlesztésekre és üzletmenetre, illetve a Bankcsoport fel tud készülni a Bazel II. szabályozási kritériumainak teljesítésére.

Összefoglalva azt a javaslatot tette a Közgyűlés számára, hogy az írásbeli előterjesztésben szereplő 537,3 milliárd Ft mérlegfőösszeggel, 7,64 milliárd adózás utáni eredménnyel, és 32.- Ft/részvényenkénti osztalékkal fogadja el az Igazgatóság előterjesztését.

A Társaság vezérigazgatójaként végül köszönetet mondott az elmúlt év munkájáért mindazon elemzőknek, kötvényforgalmazóknak, kollegáknak, akik a sikeres év teljesítéséhez hozzájárultak, és reményét fejezte ki, hogy a szóbeli kiegészítés a döntés meghozatalában a megjelent részvényesek segítségére volt.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi a Felügyelő Bizottság elnökét, *Somfai Róbertet*, hogy a testület képviselőjeként kíván-e a Közgyűlés elé terjesztett jelentéshez kiegészítést fűzni.

**Somfai Róbert:** Tájékoztatja a Közgyűlést, hogy a Felügyelő Bizottság napirendi ponthoz kapcsolódó jelentését a Közgyűlést megelőzően közzétették a részvényesek számára. Ebben a Felügyelő Bizottság – a könyvvizsgáló jelentésére alapozva – megállapítja, hogy a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezette a könyveit és nyilvántartásait, illetve készítette el a pénzügyi jelentéseit.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság 2006. december 31-ére vonatkozó éves mérlegét, valamint eredmény-kimutatását és kiegészítő mellékletét

546.289.722 ezer Ft mérleg-főösszeggel,  
6.358.159 ezer Ft osztalékfizetés előtti és  
4.246.159 ezer Ft osztalékfizetés utáni mérleg szerinti eredménnyel

fogadja el.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2006. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását, továbbá egyetért az Igazgatóságnak a részvényenkénti 32 Ft-os osztalékfizetésre vonatkozó javaslatával, valamint az osztalékfizetés utáni mérleg szerint eredmény eredménytartalékba való helyezésre vonatkozó javaslattal, s a Közgyűlés számára javasolja azok elfogadását.

A konszolidált beszámolót illetően a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Bankcsoport 2006. december 31-ére vonatkozó nemzetközi beszámolási standardok szerinti, konszolidált éves mérlegét, valamint eredmény-kimutatását és kiegészítő mellékletét

537.302.104 ezer Ft mérleg-főösszeggel,  
7.639.570 ezer Ft adózott eredménnyel

fogadja el.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2006. évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentés elfogadását.

**Dr. Vági Márton:** megkérdezi *Virágh Gabriella* könyvvizsgálót, hogy kíván-e a Közgyűlés elé terjesztett jelentésekhez kiegészítést fűzni.

**Virágh Gabriella:** Köszönti a megjelenteket az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. nevében. Elmondja, hogy a könyvvizsgáló társaság elvégezte az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2006. évi beszámolójának, valamint a 2006. évi konszolidált beszámolójának könyvvizsgálatát. Ez alapján megállapították, hogy az FHB Jelzálogbank Nyrt. az éves beszámolóját a magyar számviteli törvény előírásainak, illetve a magyar számviteli standardeknek megfelelően, a konszolidált éves beszámolót pedig a nemzetközi számviteli beszámolási standardekkel összhangban állította össze. Ez alapján a könyvvizsgáló megítélése szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. éves beszámolója, valamint a konszolidált éves beszámolója a Társaság 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nem merült fel. Tájékoztatja a Közgyűlést arról, hogy a Társaság 2006. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti és konszolidált beszámolójában foglaltakat érinti a Társaság vezérigazgatója prémiumának elszámolása, ezért a beszámoló elfogadása előtt a Közgyűlésnek határoznia kell a prémium kifizethetőségének kérdésében.

Az Igazgatóság nevében tájékoztat arról, hogy a Közgyűlés a 13/2006. (04.21.) számú határozatával felkérte a Társaság Igazgatóságát, hogy a Hpt. 64.§-a és a Társaság akkor hatályos Alapszabálya 14.15. második francia bekezdése alapján – a Társaság Javadalmazási szabályzatában foglaltakat figyelembe véve – határozza meg a vezérigazgató 2006. évi javadalmazását. Az Igazgatóság a felkérésnek megfelelően 12/2006. számú határozatában kítűzte Gyuris Dániel vezérigazgató alap- és célprémium feladatait. Az Igazgatóság 20/2007. (04.11.) számú határozatában megállapította továbbá, hogy a kítűzött alap- és célprémiumfeladatok Gyuris Dániel vezérigazgató tekintetében maradéktalanul teljesültek. Az Igazgatóság ezen határozatával a Felügyelő Bizottság a 9/2007. (04.11.) számú határozatában egyetértését fejezte ki.

Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést megfogalmazni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nem merült fel, ezért szavazásra teszi fel a határozati javaslatot.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként, a Társaság vezérigazgatója 2006. évi prémiumfeladatainak értékeléséről, illetve a prémium kifizethetőségéről a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

*A Közgyűlés 4/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 59.227.465 igen szavazattal, 9.311 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett elfogadja az Igazgatóság 20/2007. (04.11.) sz. határozatát, amely szerint a Társaság vezérigazgatója teljesítette az Igazgatóság 12/2006. (03.07.) számú határozatában számára 2006. évre az éves prémium feltételeként kítűzött valamennyi feladatot. A Közgyűlés jóváhagyja a 2006. évi prémium elszámolását és kifizetését a Társaság vezérigazgatójának részére.*

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az Igazgatóság üzleti jelentéseihez illetve a pénzügyi beszámolókhöz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést megfogalmazni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra bocsátja a magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti üzleti jelentést és beszámolót, a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti üzleti jelentést és konszolidált beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot. Felhívja a figyelmet az Alapszabály 12.5. pontjára, mely szerint az osztalékról szóló döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat) szükséges.

*(A részvényesek szavaznak.)*



**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 5/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 59.236.776 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett az alábbi határozatot hozta:*

*a.i. A Közgyűlés a Társaság 2006. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentését elfogadja.*

*a.ii. A Közgyűlés a Társaság 2006. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás és Kiegészítő melléklet) elfogadja.*

*A Közgyűlés a Bank*

- mérlegének főösszegét 546.289.722 ezer Ft-ban,*
- adózott eredményét 7.064.621 ezer Ft-ban,*
- mérlegszerinti eredményét az osztalék mértékének jóváhagyása előtt 6.358.159 ezer Ft-ban*

*állapítja meg.*

*a.iii. A Közgyűlés döntött az adózott eredmény felhasználásáról:*

*- az „A” és „B” sorozatú részvényekre, a 2006. évi adózott eredményből részvényenként 32 forint osztalék kifizetését határozza el.*

*Az osztalékfizetés kezdőnapja: 2007. június 4.*

*Az osztalék kifizetésének lebonyolításában a Központi Elszámolóház- és Értéktár Részvénytársaság működik közre.*

*- a jóváhagyott osztalék összegével csökkentett, 4.246.159 ezer Ft, 2006. évi mérleg szerinti eredményt a Bank eredménytartalékába kell helyezni.*

*b.i. A Közgyűlés a Társaság 2006. évre vonatkozó nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti IFRS (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.*

*b.ii. A Közgyűlés a Társaság 2006. évre vonatkozó nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti IFRS (konszolidált) beszámolóját elfogadja.*

*A közgyűlés a Bankcsoport nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerint készített*

- mérlegének főösszegét 537.302.104 ezer Ft-ban,*
- adózott eredményét 7.639.570 ezer Ft-ban,*

*állapítja meg.*

**6. sz. napirendi pont:**

**A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a vezetői részvényjuttatási program feltételeinek teljesüléséről**

**Dr. Vági Márton:** Emlékezteti a részvényeseket, hogy a 2004. évi rendes Közgyűlés határozott a vezetői részvényopciós program felállításáról. A közgyűlési határozatban a tulajdonosok a Felügyelő Bizottságot hatalmazták fel arra, hogy a program pontos feltételrendszerét kidolgozza a határozatban foglalt főbb kritériumokat figyelembe véve, valamint felkérték a testületet arra, hogy számoljon be a Közgyűlésnek a program nyomán keletkező részvényjuttatásról. Felkéri a napirend előadóját, *Somfai Róbertet*, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy terjessze elő szóbeli kiegészítését az írásos előterjesztéshez.

**Somfai Róbert:** Tájékoztatja a Közgyűlést arról, hogy az FHB stratégiai irányváltásával összefüggő 2006 évi nagyszámú feladatok miatt a részletes szabályokat a Felügyelő Bizottság 2006. december 20-i ülésén tűzte napirendre és fogadta el. A korábbi programban a Felügyelő Bizottság által már kialakított szabályozás minden lényeges eleme megőrizhető volt, így a megújított programhoz kialakított szabályrendszer jelentős mértékben megegyezik a korábbi időszak ilyen szabályozásával.

A már hivatkozott 6/2006. (04.21.) sz. közgyűlési határozat a korábbi program szabályait úgy hosszabbította meg, hogy azt csupán három elemében változtatta meg. Ezek:

A) Jogosultak köre: Az FHB bankcsoporttá alakulására tekintettel a kiemelt vezetők körében a juttatásban részesülők eddigi 15 fős maximumát 25 főre emelte.

B) A programban adható részvények maximuma: a jogosulti kör változásával összhangban a programban felhasználható részvények maximális darabszámát éves szinten 200.000 darab helyett 275.000 darabban állapította meg.

C) Az értékelési szempontok súlyozása: a részvényjuttatásra való jogosultság szempontjainak változatlanul hagyása mellett az egyes szempontoknak a juttatás mértékére gyakorolt hatását százalékos mértékben határozta meg – az egyes szempontok fontosságát és az érdekeltségi rendszerben betöltött szerepét figyelembe vételével. Ennek alapján a részvények árfolyam-változására meghatározott követelményhez a juttatás 50 %-a kapcsolódik, a BUX kosárba kerülés feltételeihez kötött követelmények teljesítéséhez a juttatás 25 %-a, végül az FHB eredménytervének teljesítéséhez kötődő feltétel teljesítéséhez a juttatás 25 %-a került meghatározásra.

E változásokat a Felügyelő Bizottság általa megállapított részletszabályok teljes körűen tartalmazzák.

Az egyes feltételek részletes értékelése alapján megállapítható, hogy a Részvényjuttatási Program első évében a feltételek teljesülése megtörtént, így a Program alapján és feltételei szerint a részvényjuttatás végrehajtható.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a határozati javaslatot.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a vezetői részvényjuttatási program feltételei teljesüléséről a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

*A Közgyűlés 6/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 52.720.081 igen szavazattal, 9.311 nem szavazattal, 6.500.000 tartózkodás mellett a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében elhatározott vezetői részvényjuttatási program feltételeinek 2006. évi teljesüléséről szóló tájékoztatást tudomásul vette.*

**7. sz. napirendi pont:**

**Tájékoztatás a Társaság 2007. évi üzleti tervéről**

**Dr. Vági Márton:** Felkéri a napirend előadóját, *Gyuris Dánielt*, hogy tájékoztassa a részvényeseket a Társaság idei évre szóló üzleti terveiről.

**Gyuris Dániel:** A korábbi évek gyakorlatának megfelelően rövid áttekintést ad a Társaság 2007. terveiről, a Társaság előtt álló feladatokról. Elmondja, hogy minden évben a korábban elvégzett munkák eredménye, teljesítménye által megteremtett belső feltétel rendszer, illetve a külső piaci lehetőségek keretei határolják be a tulajdonosi elvárások teljesíthetőségének esélyét.

Elmondása szerint a Társaság belső feltételei a beszámolóban elhangzottak szerint az új bankcsoport elindulásával illetve a még folyamatban lévő beruházásokkal alaposan megváltoztak, illetve megváltoznak ez év első félévében.

A 2003-2010-ig tartó középtávú stratégia második évre vonatkozó tervét az Igazgatóság két szinten megtárgyalta és döntést hozott egyhangú szavazással. A döntés eredménye nyilvános publikációban a teljes tulajdonosi kör előtt ismertetésre került. Emlékeztetőül megismétli a főbb tervszámokat:

- 600 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszeg év végére,
- kétszámjegyű hitelkihelyezési növekedés,
- 8,1-8,2 milliárd Ft adózás előtti eredmény az 1,1-1,2 milliárd Ft-os többlet költségvetési elvonás levonása után (kormányzati kiigazító csomag részeként),
- 20% fölötti tőkearányos megtérülés

Ismerteti, hogy a közel egy évtizedes vagyongyarapodás forrásán az elmúlt év időszakában megépített intézményi és műszaki fejlesztések eredményeként létrejött Bankcsoport versenyképességét főleg a közvetlen piaci jelenlétet biztosító kereskedelmi bank biztosítja.

A tervek szerint az FHB Kereskedelmi Bank működésével:

- a szűkülő marzsok hatását a keresztértékesítési hatékonyság ellensúlyozhatja,
- a komplex minőségi kiszolgálás jelentős új ügyfélszámot generálhat,
- a Társaságot érintő jogszabályi versenyhátrány megszűnt a többi kereskedelmi bankkal szemben, a kereskedelmi banki biztosíték rendszer felhasználásával biztonságos lehet beszállni az egyre élesedő kockázati versenybe.

Hangsúlyozza, hogy ezen elvárásoknak való megfelelés a technikai, tárgyi és személyi feltételek teljes körű integráltságát követően kérhető számon az FHB Kereskedelmi Banktól.

A Bankcsoport jelenlegi helyzetével kapcsolatban elmondja, hogy a stratégiaváltás kiviteli tervének, fejlesztéseinek komplexé, zárttá tétele tervezetten 2007. év első félévének végére kitűzött feladat.

Az ország minden egyes megyeszékhelyén, illetve Budapesten két helyen fogadja a Kereskedelmi Bank az ügyfeleket kereskedelmi banki kiszolgálással. Júliusra tervezetten indul a bankkártya üzletág és az elektromos fizetési módok (internet, mobil) rendszere. A magyar piacon egyedülálló megoldásként digitalizált dokumentummozgatás valósult meg a központ és a bankfiókok között. Ez a megoldás költséghatékonyságán túl biztosítja a központi rálátást a folyamatokra, döntési pontokra. A Kereskedelmi Bank még nagyon sok aprónak látszó, de a mindennapi munkavégzés hatékonyságát alaposan javító fejlesztési, integrációs munkát végez, illetve végeztet az FHB Szolgáltató Zrt. keretei között. Mindamelllett a 2007. áprilisi hitelbefogadás minden idők második legerősebb hónapi teljesítménye lesz. A hármas feladat (fejlesztések, rendszer bevezetések, napi üzletmenet) határát feszegeti a munkatársak még elviselhető leterheltségének. A megváltozott kihívásokra tekintettel a korábbi koordinációs irodák kereskedelmi bankfiókká válásának időszakára 70%-ban új vezetőt nevezett ki a menedzsmen.

Az év elejétől új feltételek teremtődtek meg a hitelképes ügyfelek megszólíthatósága tekintetében:

- lehetővé vált a széljegyes tulajdoni lapon történő hitelezés,
- lehetővé vált jelzálog-biztosító bevonásával a hitelezhetőség határát a piac versenyképes szintjére megemelni, úgy, hogy a bank kockázata nem nő,
- a Bank egy ponton ki tudja szolgálni ügyfeleink hitel- és pénzforgalmi szolgáltatási igényét.

A Kereskedelmi Bank felé komoly elvárások állnak fenn az új termékeket illetően is, az ez évi tervszámokat illetően, különösen a vállalati kereskedelmi jelzáloghitelezés és a birtokfejlesztési hitelezés terén.

Az időskori járadékot folyósító FHB Életjáradék Zrt. Magyarországon most induló új üzleti terület egyik úttörő szereplőjeként kezdte meg működését. Két komoly kihívást kell teljesítenie ez évben. Egyrészt az új üzletági országos szabályozás kereteihez kell beilleszkednie, másrészt meg kell találnia azon eszközrendszert, amellyel az idős korosztálynak hatékonyan tudja kínálni az új üzletág ismert járadékterméke mellett elindított új és a piacon egyedüli termékét, a jelzálogjáradékot.

A Bankcsoport piaci jelenlétének szintén új szereplője az FHB Ingatlan Zrt., amely önálló cékként a korábbi főosztály tudásbázisán és átalakuló technikai bázisán indult. Ez évben még elsősorban az ingatlanértékelések külsős megrendelők felé való vállalásával járul hozzá a Bankcsoport eredményéhez. Kiemelt feladata ezen társaságnak, hogy az év során az ingatlan forgalmazás szakmai felületét integrálja a bankcsoporti egyéb tevékenységei környezetébe.

Nem új jogi formában, de teljesen eltérő feladattal vágott a 2007-es évnek az FHB Szolgáltató Zrt. Az ő tevékenységével akkor lesz elégedett a Bankcsoport vezetése, ha a piaci szerepet vivő testvér- és anyavállalat háttérműveleteit, kiszervezett és kihelyezett tevékenységeit integráltan, üzembiztosan, hatékonyan kiszolgálja. Akkor teljesíti az elvárásokat, ha mind a technológiai fejlesztés, mind az üzemeltetési feladatait és a konszolidált könyvvézetési és beszámolóit tevékenységeit a Bankcsoport egészére nézve hiba nélkül, költség-hatékonyan elvégzi.

Megemlítette, hogy az elmúlt időszak és a még ma is zajló változások befogadása, feldolgozása nem ment egyszerűen. Másfél év alatt közel duplájára nőtt a Bankcsoport munkatársainak száma, (zárólétszám 2007-re év végére 534 fő), és azzal, hogy a korábbi

munkatársak 70%-a is más szervezeti egységben dolgozik, mint egy évvel korábban, komoly humánpolitikai kihívást jelent még ma is a vezetés számára.

Természetes, hogy a jelentős változások kockázatait mérséklik azok a korábbi időszakban megteremtett és kiépített bázisok és értékek, amelyek az átépítést követően is fennmaradtak:

- a brand név változatlan és elismert, elfogadott a piacon,
- a vezetés és választott testületek személyi összetétele kismértékben változott a közelmúlt során,
- meglévő ügyfélkör minősége, eredménytermelő képesség változatlan, illetve javult,
- a jelzáloglevél tőke és kamat fedezettsége kiváló, pótfedezetet nem vont be a Társaság, és jelenleg 609 milliárd Ft-os kötvény kötelezettségállománnyal szemben 852 milliárd Ft hitelkövetelés áll fenn,
- a Társaság forrásszerző képessége, kötvény és jelzáloglevél kibocsátása stabil, januárban bejegyzésre került az új, 3 milliárd Euró összegű luxemburgi EMTN kötvényprogram.

A 2007. évi üzleti terv teljesítését veszélyeztető kockázati tényezőket az alábbiakban foglalta össze:

- szabályozási környezet, például a lakástámogatási rendelet változása, illetve egyéb, a Bankcsoportot terhelő plusz adózási és költségvetési tétel módosulása,
- a lakossági hitelfelvételi kedv visszaesése, amellyel kapcsolatban a Társaság üzleti terve 15-20%-os csökkenéssel számolt 2007. évre (költségvetési szigorítások hatására), amely következtében az évi összes bruttó állománynövekedést a korábbi évinél kisebb, mintegy 607 milliárd Ft-ra tervezett,
- a tulajdonosi szerkezetben várható jelentős változások, illetve ezen folyamat kiszorgálását kiszorgáló erőforrás-elvonás.

A természetes nehezítő piaci körülményként jelen lévő tényezőket az alábbiakban foglalta össze:

- erősödő ügynökfluktuáció,
- túlfűtött piaci kockázatvállalási bátorság a versenytársak részéről,
- erőteljes árfolyam-ingadozás devizahitelezési üzletágban,
- előtörlesztési hajlandóság erősödése a meglévő állomány körében.

Végül felsorolta azon feltételeket, amelyek erősítik a terv teljesülést:

- a forint állomány meghatározó része 5 éves fix kamatmarzssal rendelkezik,
- diverzifikált értékesítési csatornák/ügynök, refinanszírozás, saját hálózat, konzorciális értékesítés,
- hazai és nemzetközi tőkepiaci ismertség.

A továbbiakban kiemelte, hogy az elmúlt időszakban nem kis feladatot hajtott végre a Társaság Igazgatósága és vezetése, hiszen szakmai körökben is egyedülállónak tekintett megoldással egy jelzálogbankra - a befektetők szerint legbiztonságosabb hitelintézeti formára -, mint anyavállalatra építette fel az FHB Bankcsoportot. Megítélése szerint 2007. évnél a türelem évének kell lennie, nem feladva a bevezetőben ismertetett pénzügyi mutatók elvárásainak teljesítési ígérteit. Szükséges egy meghatározott időtartamot engedni, amely alatt az új társaságok képesek úgy növekedési pályára állni, hogy üzleti előremenetük hatékony, prudens és meggyőzi a hosszú távú kötvény és részvénybefektetőket, egyúttal pedig vonzó kiszorgálójává válik a potenciális ügyfélkörének. Elmondta, hogy a Társaság vezetése tisztában van a 2007. évi kihívás nagyságával, összetettségével, és tudatában van annak, hogy az új beindított üzletágak - bár történtek jó szakember igazolások is a piacról - csak bejáratott, elfogadott szereplőként lehetnek sikeresek.

2007. év egyik kiemelkedő feladatáént említette, hogy a létrehozott Bankcsoport hatékony piaci szereplőként, az ingatlanügyletek és a hozzá kapcsolódó pénzügyek felületén megkerülhetetlen szereplővé váljon a magyar piacon, mind lakosság mind, vállalkozói körben. Ez a 2010 –ig szóló stratégia vezérelme.

Hangsúlyozta, hogy a Bankcsoport vezetése meggyőződése szerint ezen jól definiált részületág mentén a siker biztosított, valamint azt, hogy a stratégiai építkezés a legkritikusabb fejlesztési időszakon túl van, illetve ez év közepére túl lesz. Év közben is fel kell, és a menedzsment fel fogja tárni azokat a tartalékokat, amelyeket az átalakítások elfedtek, és ha szükséges, újragondolja a korábban bejártatott struktúrákat, kapcsolatokat, illetve a stratégia egyes – 2005-ben még nem látott - elemeit is javasolja újragondolni, illetve bővíteni, elsősorban a határon túlnyúló hitelezési és értékpapírosító szolgáltatások esetén.

Végezetül elmondta, hogy vezetőtársai és személy szerint önmaga is örömmel tapasztalta, hogy az a bankcsoporti érték, amelyért dolgoztak, elismerést kapott a piac értékítéletében, hiszen az elmúlt évben is a második legsikeresebb papírrá tette az FHB részvényeit. Befejezésül reményét fejezte ki aziránt, hogy a Társaság részvényesei támogatni fogják az elkövetkező időszak terveit, és bizalommal lesznek az ingatlan és pénzügyek üzleti felületét összekötő FHB Bankcsoport iránt.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nem hangzott el, ezért megkérdezi a részvényeseket arról, hogy tudomásul veszik-e az elhangzottakat. Kéri, hogy szavazzanak.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

*A Közgyűlés 7/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 43.841.574 igen szavazattal, 9.311 nem szavazattal, 15.385.891 tartózkodás mellett a Társaság 2007. évi üzleti tervéről szóló tájékoztatást tudomásul vette.*

## **8. sz. napirendi pont:**

### **Az Alapszabály módosítása**

**[részvények átruházása, a részvényesek jogai és kötelezettségei, a közgyűlés hatásköre, hirdetmények közzétételi helyei, továbbá átfogó harmonizáció a gazdasági társaságokról szóló új, 2006. évi IV. törvény rendelkezéseivel, valamint a közpénzek felhasználásával, a köztulajdon használatának nyilvánosságával, átláthatóbbá tételével és ellenőrzésének bővítésével összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2003. évi XXIV. törvény módosításával]**

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi a napirend előadóját, *dr. Landgraf Erik* vezető jogtanácsost, hogy kíván-e az írásos előterjesztéshez kiegészítést fűzni.

**Dr. Landgraf Erik:** Röviden ismerteti az Alapszabály módosítására irányuló javaslatot. Elmondja, hogy a módosítások gerincét az Alapszabálynak az új Gt.-hez (2006. évi IV. törvényhez) való igazítása képezi. Utal a közzétételi helyeket, a befolyásszerzéssel kapcsolatos bejelentési kötelezettséget, illetve a vagyonyilatkozat tételi kötelezettséget érintő változásokra. Végül megemlíti a részvénykönyvi bejegyzéshez szükséges eljárás egyszerűsítését, valamint a közgyűlés kizárólagos hatáskörében bekövetkező változást.

**Dr. Vági Márton:** Ismerteti az FHB Nyrt. Igazgatósága által a Közgyűlés elé terjesztendő Alapszabály tervezet 7.3. pontja vonatkozásában az ÁPV Zrt., valamint az Allianz Hungária Zrt., mint a Társaság fő részvényesei azon, a Közgyűlés levezető elnökéhez a Közgyűlést megelőzően benyújtott módosító indítványát, hogy az Alapszabály 7.3 pontja – az Igazgatóság javaslatában foglaltaktól eltérően - az alábbiak szerint legyen megszövegezve:

*„7.3. A Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az Igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget (jóváhagyott alaptőke), amellyel az Igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb öt éves időtartam alatt összesen felemelheti. Az Igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az Igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az Alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az Alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is. A közgyűlés felhatalmazást tartalmazó határozatáról szóló közleményt az Igazgatóság köteles a határozat meghozatalát követő harminc napon belül a Céglapban közzétenni.”*

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az említett módosító indítványhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy kérdés, észrevétel nem hangzott el. Ezt követően szavazásra bocsátja az Alapszabály 7.3. pontjának módosítására vonatkozó, a Társaság Igazgatósága által közzétett tervezethez kapcsolódó, a Társaság fő részvényesei (ÁPV Zrt., Allianz Hungária Zrt.) által tett módosító indítványt.

Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat), valamint ezen túlmenően az Alapszabály 12.6. a) pontja szerint a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbégi részvényesek egyszerű többségének támogató szavazata is szükséges.

(A részvényesek szavaznak.)

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés az alábbi módosító indítványról szóló határozatot hozta.

*A Közgyűlés 8/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 58.298.445 igen szavazattal, 928.103 nem szavazattal, 10.228 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával döntött a Társaság Alapszabálya 7.3. pontja szövegének módosításával kapcsolatos módosító indítvány elfogadásáról az alábbiak szerint:*

*„7.3. A Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az Igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget (jóváhagyott alaptőke), amellyel az Igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb öt éves időtartam alatt összesen felemelheti.*

*Az Igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az Igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az Alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az Alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is. A közgyűlés felhatalmazást tartalmazó határozatáról szóló közleményt az Igazgatóság köteles a határozat meghozatalát követő harminc napon belül a Céglapban közzétenni.”*

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi a részvényeseket, hogy az Alapszabály egyéb részeinek módosításával kapcsolatban kívánnak-e módosító indítványt, észrevételt megfogalmazni.

Megállapítja, hogy más módosító indítvány, kérdés, észrevétel nincs, ezért szavazásra bocsátja az Alapszabály módosítását a Társaság Igazgatósága által közzétett előterjesztés szerinti tartalommal, kiegészítve a főrészvényesek (ÁPV Zrt., Allianz Hungária Zrt.) által kezdeményezett, a 7.3. pontra vonatkozó, a közgyűlés által a 8/2007. (04.27.) számú határozatban elfogadott módosító indítvánnyal.

Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat), valamint ezen túlmenően az Alapszabály 12.6. a) pontja szerint a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének támogató szavazata is szükséges.

(A részvényesek szavaznak.)

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként az Alapszabály – a részvények átruházását, a részvényesek jogai és kötelezettségeit, a közgyűlés hatáskörét, hirdetések közzétételi helyeit érintő pontjai, továbbá a gazdasági társaságokról szóló új, 2006. évi IV. törvény rendelkezéseivel való átfogó harmonizáció miatti, valamint a közpénzek felhasználásával, a köztulajdon használatának nyilvánosságával, átláthatóbbá tételével és ellenőrzésének bővítésével összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2003. évi XXIV. törvény változásával összefüggő - módosítása tárgyában a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:



A Közgyűlés 59.227.465 igen szavazattal, 9.311 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával a Társaság Alapszabályát a részvények átruházásáról szóló 9.5. pontja, a részvényesek jogairól és kötelezettségeiről szóló 10.1.3. pontja, illetve 9.9. pontja, a közgyűlés hatásköréről szóló 12.3. pontja, a hirdetések közzétételi helyeiről szóló 23. pontja módosítására, továbbá a gazdasági társaságokról szóló új, 2006. évi IV. törvény rendelkezéseivel való harmonizáció érdekében, valamint a közpénzek felhasználásával, a köztulajdon használatának nyilvánosságával, átláthatóbbá tételével és ellenőrzésének bővítésével összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2003. évi XXIV. törvény változása alapján, a Közgyűlés 8/2007. (04.27.) számú határozatával elfogadott módosítási indítvány figyelembevételével az alábbiak szerint módosítja.

1. Az Alapszabály Társaság tevékenységi köreit tartalmazó 4. pontja az alábbiak szerint változik:

„4. A Társaság tevékenységi köre:

A Társaság tevékenységi köre, amelyet forintban illetőleg devizában végez, a következő:

**Főtevékenység:**

6522'03 Egyéb hitelnyújtás

A Társaság a fenti tevékenységi körön belül is kizárólag a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a „Jht.”) 3. §-a szerinti alábbi tevékenységeket végzi, nevezetesen:

- visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését,
- pénzkölcsön nyújtása, Magyarország területén levő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett,
- jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető-kezeség vállalás esetén,
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása.

**Egyéb tevékenységek:**

6523'03 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés, nevezetesen:

- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a „Tpt.”) 81.§ (1) bekezdés b) pontja szerinti kereskedelmi tevékenység a kamatláb-csereügylet, illetőleg devizaforrása árfolyamkockázatának fedezetére szolgáló deviza-csereügylet (swap) tekintetében.

6713'03 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység”

2. Az Alapszabály Társaság alaptőkéjének felemelését érintő 7.3., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjai az alábbiak szerint változnak:

~~”7.3. A Társaság Igazgatósága jogosult arra, hogy — minden esetben a Társaság feletti többségi irányítást biztosító befolyással rendelkező részvényesének alkalmanként beszerzett előzetes írásbeli hozzájárulásának birtokában, és amennyiben az Igazgatóság új „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények forgalomba hozatalával megvalósuló alaptőke emeléséről dönt, úgy a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények tulajdonosainak egyhangú előzetes írásbeli hozzájárulásának birtokában — saját hatáskörében a Társaság alaptőkéjét a Gt. ben szabályozott valamennyi módon, tetszőleges alkalommal felemelje.~~

~~Az Igazgatóság a Társaság alaptőkéjét az alábbi módokon emelheti fel:~~

- ~~a) új „A” sorozatú törzsrészvények és/vagy „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények forgalomba hozatalával, vagy~~

**FHB**

Jelzálogbank Nyrt.

~~b) az alaptőkén felüli vagyon alaptőkévé alakításával, új "A" sorozatú törzsrészesvények illetve „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részesvények kibocsátása útján, vagy~~

~~c) az alaptőkén felüli vagyon alaptőkévé alakításával, dolgozói részesvények ingyenesen vagy kedvezményes áron történő forgalomba hozatalával, vagy~~

~~d) feltételes alaptőke emelésként, átváltoztatható kötvény forgalomba hozatalával.~~

~~Az Igazgatóság alaptőke felemelésére vonatkozó jogosultságának éves mértéke 1.500.000.000.- Ft, azaz Egymilliárd ötszázmillió forint.~~

~~Az Igazgatóság ezen felhatalmazása 2008. szeptember 30-áig szól, s megújítható.~~

~~Az Igazgatóság által elhatározott alaptőke emelés során az „A” sorozatú törzsrészesvények kibocsátási értéke a forgalomban levő "A" sorozatú törzsrészesvények határozathozatal napját megelőző 180 napos súlyozott, tőzsdei átlagáránál nem lehet kevesebb.~~

~~A feltételes alaptőke emelést elhatározó határozatban meg kell határozni~~

~~a) a kötvénykibocsátás módját (zártkörű, nyilvános);~~

~~b) a kibocsátandó kötvények számát, névértékét, illetve kibocsátási értékét, a kötvények sorozatát, a jegyzés helyét és idejét;~~

~~c) a kötvények részesvényé történő átalakításának feltételeit;~~

~~d) a kötvény futamidejét, a kamat vagy egyéb hozam megfizetésének feltételeit.~~

~~A Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az Igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget (jóváhagyott alaptőke), amellyel az Igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb ötéves időtartam alatt összesen felemelheti.~~

~~Az Igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az Igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az Alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az Alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is. A közgyűlés felhatalmazást tartalmazó határozatáról szóló közleményt az Igazgatóság köteles a határozat meghozatalát követő harminc napon belül a Céglapjában közzétenni.~~

7.5. ~~A közgyűlésnek az alaptőke felemelésével kapcsolatos, illetve az Igazgatóságot az alaptőke felemelésére felhatalmazó határozata —ha a Társaság a már létezőtől eltérő részesvénysorozatba tartozó részesvényeket hozott forgalomba— csak akkor hozható meg, ha ahhoz az alaptőke felemelésében érintett részesvénysorozat részesvényeseinek legalább háromnegyedes többsége a 12.9 pontban foglaltak szerint előzetesen hozzájárult. Ennek során a részesvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.~~

7.6. ~~A közgyűlésnek az alaptőke leszállításával kapcsolatos határozata - az alaptőkének a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (a „Gt.”) meghatározott kötelező leszállításának esetét kivéve - csak akkor hozható meg, ha ahhoz az alaptőke leszállításával érintett részesvénysorozat részesvényeseinek legalább háromnegyedes többsége a 12.9 pontban foglaltak szerint előzetesen hozzájárult. Ennek során a részesvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.~~

7.7. ~~A Társaság alaptőkéjének felemelése során a Társaság részesvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozott részesvényekkel azonos részesvénysorozatba tartozó részesvénnyel rendelkező részesvényeseket), majd az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a közgyűlési határozatban – igazgatósági hatáskörben történő~~

alaptőke-emelés esetén az igazgatósági határozatban – meghatározott feltételek szerint jegyzési elsőbbség illeti meg.

A Társaság az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken tájékoztatja a részvényeseket, illetve az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a részvények átvételére vonatkozó elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így a megszerzhető részvények névértékéről, illetve kibocsátási értékéről, valamint e jog érvényesítésére nyitva álló – legalább tizenöt napos – időszak kezdő és zárónapjáról.

A közgyűlés az Igazgatóság írásbeli előterjesztése alapján azonban a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlását kizárhatja. Az előterjesztésben be kell mutatni a jegyzési elsőbbségi jog kizárására irányuló indítvány indokait, valamint a részvények tervezett kibocsátási értékét. Az előterjesztés megtárgyalását az Igazgatóságnak a közgyűlést összehívó meghívóban az alaptőke felemeléséről szóló napirendi pont keretében, de azt megelőzően napirendre kell tűznie. A közgyűlés az alaptőke felemeléséről addig nem hozhat érvényesen határozatot, amíg a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárása kérdésében nem döntött. Az Igazgatóság a közgyűlési határozat cégbíróságnak történő megküldésével egyidejűleg gondoskodik a határozat tartalmának Cégbizonylatban történő közzétételéről.

3. Az Alapszabály Társaság részvényeit érintő 8.1., 8.2. és 8.3. pontjai az alábbiak szerint változnak:

„8.1. A Társaság alaptőkéjét **66.000.010 db, azaz hatvanhatmillió-tíz darab**, egyenként 100 Ft, azaz száz forint névértékű ~~névre-szóló~~ részvény testesíti meg.

8.2. Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása:

58.000.010 db, azaz Ötvennyolcmillió-tíz darab, összesen 5.800.001.000 Ft, azaz Ötmilliárd-nyolcszázmillióegyezer forint névértékű, "A" sorozatú, ~~névre-szóló~~ törzsrészvény;

8.000.000 db, azaz Nyolcmillió darab, összesen 800.000.000 Ft, azaz Nyolcszázmillió forint névértékű, "B" sorozatú, ~~névre-szóló~~ szavazatelsőbbségi részvény.

~~8.3. A névre-szóló részvények a Társaság hitelintézeti mivoltára és előállításuk módjára tekintettel más típusú részvénné nem alakíthatók át.~~

4. Az Alapszabály részvények átruházását érintő 9.4., 9.5., 9.8., 9.9. és 9.10. pontjai az alábbiak szerint változnak:

„9.4.A Társaság Igazgatósága – vagy az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok szerinti megbízottja - a ~~névre-szóló részvénnel rendelkező~~ részvényesekről olyan részvénykönyvet vezet, amely legalább a következő adatokat tartalmazza:

- a részvénytulajdonosok, illetve részvényesi meghatalmazottak nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság esetén annak székhelyét;
- ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő adatait;
- részvénytulajdonosként a részvényesek részvényeinek darabszámát,
- a részvény értékpapírkódját, illetve sorozatát és névértékét;
- a részvény fajtáját;
- a részvényvásárlás időpontját;
- a részvényvásárlás részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját;
- a részvény bevonásának és érvénytelenítésének (törlésének) időpontját;
- a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és időpontját, amennyiben az a tulajdonszerzéshez szükséges.



- ~~9.5. A részvénykönyvbe történő bejegyzés iránti kérelemhez a nem természetes személy részvényt szerző köteles csatolni a tulajdonosai igazolására vonatkozó okiratokat az alábbiak szerint:~~
- ~~— magyarországi bejegyzésű korlátolt felelősségű társaság esetében 30 napnál nem régebbi és az ügyvezető(k) által aláírt tagjegyzék;~~
  - ~~— magyarországi bejegyzésű részvénytársaság esetében a képviselő által aláírt 30 napnál nem régebbi részvénykönyvi kivonat, amely tartalmazza azokra a részvényekre vonatkozó bejegyzést, amely részvényekkel egy részvényes az adott társaság alaptőkéjének legalább 25% át tulajdonolja vagy az adott társaságban a szavazatok legalább 25% ával rendelkezik;~~
  - ~~— egyéb magyarországi bejegyzésű jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetében a nyilvántartást vezető illetékes bíróság által kiállított, 30 napnál nem régebbi okiratot (gazdasági társaság esetén cégbizonyítványt), amely a társaság tulajdonosaira vonatkozó, a bíróság által nyilvántartott adatokat tartalmazza;~~
  - ~~— külföldi nem természetes személy esetében a fentiekkel lényegében megegyező tartalmú okiratok, valamint a képviselő olyan nyilatkozata, amelyben tájékoztatja az Igazgatóságot a részvényes legalább 25%-nyi tulajdoni hányada tulajdonosának, illetve a részvényesben meglévő legalább 25%-nyi szavazattal szavazónak a nevééről (cégéről) és lakcíméről (székhelyéről); továbbá~~
  - ~~— a képviselő olyan nyilatkozata, amelyben kijelenti, hogy a részvényes vállalja, hogy abban az esetben, ha a részvénykönyvbe történő bejegyzés iránti kérelmet követően olyan változás történik tulajdoni helyzetében, amellyel új 25%-ot elérő vagy meghaladó tulajdoni hányad, illetve egy személyt jogosító szavazati jog keletkezik, erről a változásról bármely részvényesi jogának gyakorlását megelőzően írásban tájékoztatja az Igazgatóságot.~~
- ~~A kérelem és mellékletei alapján akkor jegyezhető be a kérelmet benyújtó a részvénykönyvbe, ha részesedésszerzése megfelel a Hpt-ben foglalt követelményeknek.~~
- ~~9.8.7. Az a részvényes, akit a részvénykönyvbe bejegyeztek, köteles részvénye átruházását az átruházástól számított nyolc napon belül a Társaságnak bejelenteni. A bejelentés alapján a részvénykönyv vezetője haladéktalanul gondoskodik a részvényesnek a részvénykönyvből való törléséről úgy, hogy a törölt adatok megállapíthatóak maradjanak. Ha a részvényes bejelentési kötelezettségét elmulasztja, a Társaság Igazgatósága kötbér megfizetésére kötelezheti, amelynek mértéke a késedelem minden napjára az érintett részvények összesített névértékének 1 ezreléke.~~
- ~~Ha a részvényes tulajdonjoga az értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, az értékpapírszámla-vezető köteles e tényt a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenteni. A részvénykönyv vezetője köteles a bejelentés alapján a változást a részvénykönyvben haladéktalanul átvezetni.~~
- ~~9.9. A részvénykönyv mellékleteként nyilván kell tartani a Tpt. szerinti legalább két százalékos befolyást szerzők azonosítására alkalmas adatokat is.~~
- ~~9.108. A Társaság elfogadja a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) RtZrt. („KELER RtZrt.”), mint letéti hely által, illetve a KELER RtZrt. igazolása alapján kiállított tulajdonosi igazolást, valamint a megfelelő időpontra kiállított értékpapírszámla kivonatot a részvény tulajdonjoga igazolásául.”~~

5. Az Alapszabály részvényesek jogait és kötelezettségeit érintő 10.1.3., 10.2.1., 10.2.3. és 10.2.5. pontjai az alábbiak szerint változnak:

„10.1.3. A Társaságban történő befolyásszerzésre a Tpt. szabályai az irányadóak. ~~A Tpt. 67. § (10) bekezdésének felhatalmazása alapján a Tpt. 67. § (1), (2), (5) és (7) bekezdéseiben meghatározott bejelentési és közzétételi kötelezettség a 2%-ot elérő befolyásszerzés, illetve a befolyás 2% alá csökkenése esetén is fennáll.~~

10.2.1. A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján - a Tpt. szerinti - tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor.

A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a részvénykönyvbe való bejegyzés is szükséges.

E jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Nem lehet képviselő az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, a Társaság vezető állású munkavállalója, a Könyvvizsgáló, valamint a Vagyonellenőr. A részvényes a közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi.

10.2.3. A részvényesnek joga van a Társaságnak a számviteli jogszabályok szerint adózott eredménye közgyűlés által felosztani rendelt, részvényei névértékére jutó arányos hányadára (osztalék).

Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlési határozatban meghatározott fordulónapon a Társaság részvénykönyvében szerepel.

Az osztalékfizetés kezdő időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő időpontja között legalább 20 munkanapnak kell eltelnie.

Az osztalék-kifizetése a közgyűlési határozatot követő 60. napig esedékes.

10.2.5. A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást az Igazgatóság megtagadhatja, ha az a Társaság jelentős gazdasági érdekeit vagy bank-, illetve üzleti titkát sértené. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati joggal élni.”

6. Az Alapszabály a közgyűlést érintő 11.2., 11.4., és 11.6. pontjai az alábbiak szerint változnak, illetve a 11. pont az alábbi 11.8. alponttal egészül ki:

„11.2. A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetés útján kell összehívni. A hirdetés tartalmazza:

- a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;
- a közgyűlés időpontját és helyét;
- a közgyűlés napirendjét;
- a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket; és
- a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét.

Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, a nyomtatott sajtóban és a honlapon történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság honlapján a közgyűlést megelőzően legalább tizenöt nappal nyilvánosságra hozza.

11.4. Az évi rendes közgyűlésen kívül a jogszabályban meghatározott esetek mellett az Igazgatóság rendkívüli közgyűlést hív össze, ha az előző közgyűlés vagy az Igazgatóság így határozott, vagy ha a szavazatok legalább egy-tizedét öt százalékát képviselő részvényes tulajdonosa (tulajdonosai) – az ok és a cél megjelölésével – kívánja. A közgyűlést – a 15.12. pontban foglaltak szerint – a Felügyelő Bizottság is összehívhatja.

11.6. A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvényesek által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, tizenöt napon belüli időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlés napjára is össze lehet hívni.

11.8. A közgyűlést az elnök legfeljebb egy alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést harminc napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

7. Az Alapszabály a közgyűlés hatáskörét, a határozathozatal rendjét és a szavazati jog gyakorlását érintő 12.1., 12.3., 12.4., 12.6., 12.8. és 12.10. pontjai az alábbiak szerint változnak:

„12.1. A közgyűlésen minden 100.-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű részvény egy szavazatra jogosít. A közgyűlésen tagsági jogait csak az a részvényes gyakorolhatja, aki a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER RtZrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét – lezárásának időpontjában – a részvénykönyv tartalmazza. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző ~~10. és 5. 7. és 3.~~ tőzsdenapok közötti időszakra eshet.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport (azaz olyan személyek csoportja, akiknek a Tpt. szerinti befolyásszerzését össze kell számítani) sem gyakorolhat nagyobb szavazati jogot, mint a Társaság által kibocsátott összes szavazati jogot biztosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 10 %-a.

Jelen rendelkezés akkortól alkalmazandó, amikortól a Magyar Államnak a Társaságban fennálló részesedése ötven százalék alá csökkenését-feletti többségi irányítást biztosító befolyásának megszűnését regisztráló részvénykönyvi bejegyzésről szóló, a Tpt. szerinti rendkívüli tájékoztatás keretében közzétett közlemény a ~~2324.~~ pontban meghatározott közzétételi helyek valamelyikén első ízben megjelenik.”

12.3. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
- b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- c) az alaptőke felemelése – ideértve az Igazgatóság felhatalmazását az alaptőke felemelésére a 7.3. és 7.4 pontokban ~~foglalt esetet kivéve~~ foglaltak szerint - és leszállítása;
- d) a Társaság más részvénytársasággal való egyesülésének, beolvadásának, szétválásának és jogutód nélküli megszüntetésének, valamint más társasági formába történő átalakulásának elhatározása;
- e) az Igazgatóság tagjainak megválasztása, illetve díjazásának megállapítása;
- f) az Igazgatóság tagjainak visszahívása;
- g) a Felügyelő Bizottság tagjainak és a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- h) az Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása:
  - ~~h)i)~~ a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntés;
  - ~~h)j)~~ döntés osztalék, illetve osztalékkelőleg fizetéséről, a ~~14.18~~ 14.16.1 e) pontban foglalt esetet kivéve;
  - ~~h)k)~~ az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
  - ~~h)l)~~ döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- m) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- ~~h)n)~~ döntés saját részvény megszerzéséről, kivéve ha a saját részvény megszerzésére a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség és a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- o) döntés a nyilvános vételi ajánlat-tételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- ~~h)p)~~ a Felügyelő Bizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- q) a felelős vállalatirányítási jelentés elfogadása;
- r) döntés elismert vállalatcsoport létrehozásának az előkészítéséről és az uralmi szerződés tervezetének tartalmáról;
- s) az uralmi szerződés tervezetének jóváhagyásáról;
- ~~h)t)~~ döntés a Társaság részvényeinek bármely tőzsdéről, illetve jegyzési rendszerből történő kivezetésének kérelmezéséről, kivéve ha van olyan részvényes, aki legalább ~~75%-os~~ hetvenöt százalékos szavazati joggal rendelkezik a kivezetni kívánt részvénytársaság vonatkozásában, mert ebben az esetben ezen részvényes teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt jognyilatkozatával maga is dönthet a részvények kivezetéséről;
- ~~h)u)~~ a javadalmazási szabályzat elfogadása, melyet annak elfogadásától számított harminc napon belül a cégiratok közé letétbe kell helyezni. A szabályzatban foglaltak alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a szabályzattal érintett személyi kör javadalmazásának (így különösen díjazásának, munkabérének, végkielégítésének, egyéb juttatásainak) megállapítása;
- ~~h)v)~~ döntés a közpénzek felhasználásával, a köztulajdon használatának nyilvánosságával, átláthatóbbá tételével és ellenőrzésével összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2003. évi XXIV. törvény rendelkezései szerinti vagyonyilatkozat tételi kötelezettség



teljesítéséről, elmulasztásáról, illetve ezzel kapcsolatban a vagyonyilatkozat tételre kötelezett tisztségviselő visszahívásáról;

~~e)w)~~ a vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos kizárólagos közgyűlési hatáskörben meghatározott feladatokon kívüli feladatokat ellátó személy kijelölése;

~~r)~~ ~~az Adatvédelmi Szabályzat elfogadása;~~

~~s)x)~~ döntés minden olyan kérdésben, amelyet törvény vagy az Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

~~12.4. A Társaság Igazgatósága felhatalmazást kap a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek – kivéve a Társaság főtevékenységét – módosítására, és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosítására.~~

~~12.4. A közgyűlés olyan határozata, amely valamely részvénytársasághoz kapcsolódó jogot hátrányosan változtat meg, akkor hozható meg, ha ahhoz az érintett részvénytársaság részvényeseinek legalább háromnegyedes többsége a 12.9. pontban foglaltak szerint előzetesen hozzájárul.~~

12.65. A közgyűlés a 12.3. pont a), b), c), d), ~~f)~~, g), ~~h)~~, j), k), ~~l)~~, ~~m)~~, ~~o)~~, ~~s)~~, valamint ~~t~~ pontjaiban felsorolt ügyekben a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz (minősített többség, 75 % + 1 szavazat). Minden más kérdésben a határozathozatalhoz a leadott szavazatok egyszerű többsége (50% + 1 szavazat) szükséges. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

12.87. A közgyűlés határoz minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, vagy a szavazatok legalább ~~5%-át~~ egy százalékát képviselő részvényes(ek) a közgyűlés elé terjeszt(enek). Azok a részvényesek, akik legalább a szavazatok egy százalékával rendelkeznek, a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül az ok megjelölésével írásban kérhetik az igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön a közgyűlés napirendjére.

~~12.109.~~ Abban az esetben, ha a közgyűlési határozathozatalt előzetes eljárásnak kell megelőznie (7.5, 7.6 ~~12.4.~~ és 12.8 pontok) az Igazgatóság köteles a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben a Társaság részvényeseit akként felhívni, hogy nyilatkozzanak, a tervezett változtatáshoz hozzájárulásukat megadják-e. Az érintett részvényeseknek a hirdetményben meghatározott határidőig kell írásban, az Igazgatóságnak címezve a Társaság székhelyére megküldeni álláspontjukat. Amennyiben a hirdetményben meghatározott határidőn belül a részvényes nem nyilatkozik, úgy kell tekinteni, hogy a tervezett módosításhoz hozzájárul. Egy adott részvény alapján több hozzájárulást nem lehet érvényesen megadni.”

8. Az Alapszabály a közgyűlés tisztségviselőit és munkáját érintő 13.1. pontja az alábbiak szerint változik:

~~13.1.~~ A közgyűlés levezető elnöke

- i. a közgyűlés összehívásáról szóló ~~meghívóban~~ hirdetményben megjelölt sorrendben vezeti a tanácskozást;
- ii. elrendeli a szavazást;
- iii. a tárgyalásról és a határozatokról felveendő jegyzőkönyv hitelesítésre felkér egy jelen lévő részvényest.”

9. Az Alapszabály az Igazgatóságot érintő 14.6., 14.14. és 14.15.2. pontjai az alábbiak szerint változnak, illetve a 14. pont az alábbi új 14.6. alponttal egészül ki:



„14.6. Az Igazgatóság tagja – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részesedésszerzés kivételével – nem szerezhethet részesedést a Társasággal azonos tevékenységet folytató más gazdálkodó szervezetben [Ptk. 685.§ c) pont], továbbá nem lehet vezető tisztségviselő a Társasággal azonos tevékenységet folytató más gazdasági társaságban, illetve szövetkezetben, kivéve, ha ehhez a közgyűlés hozzájárul. Az Igazgatóság tagja és közeli hozzátartozója [Ptk. 685.§ b) pont], valamint élettársa nem köthet a saját nevében vagy javára a Társaság tevékenységi körébe tartozó ügyletet.

14.6.7. Az Igazgatóság tagjainak megbízatása a megválasztástól számított öt évre szól. Az Igazgatóság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártát követően újraválaszthatók. Az igazgatóság tagjai a megválasztásuktól számított harminc napon belül, majd azt követően ~~két~~ évente az 1992. évi XXXVIII. törvény 95/B. §-ban meghatározott szabályok szerint vagyonyilatkozatot tesznek.

14.14.15. Az Igazgatóság köteles

– elkészíteni és a Felügyelő Bizottság jelentésével együtt a Közgyűlés elé terjeszteni a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját és a nyereség felhasználására vonatkozó javaslatot;

- elkészíteni és a Felügyelő Bizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság felelős vállalatirányítási jelentését;

- jelentést készíteni évente egyszer a közgyűlés részére és három havonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság (ideértve a Társaság konszolidációs körébe vont leányvállalatait is) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;

- évente egyszer összehívni a rendes közgyűlést, valamint nyolc napon belül összehívni a rendkívüli közgyűlést - a Felügyelő Bizottság egyidejű értesítése mellett -, ha tudomására jut, hogy a Társaság alaptőkéjének egyharmadát elvesztette, vagy ha a Társaság fizetéseit megszüntette és vagyona a tartozásokat nem fedezi a Társaság saját tőkéje a veszteség következtében az alaptőke kétharmadára, vagy a Gt.-ben meghatározott minimum alá csökkent, továbbá, ha tudomására jut, hogy a Társaságot fizetésektelenség fenyegeti, fizetéseit megszüntette, vagy vagyona a tartozásait nem fedezi;

- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;

- gondoskodni a részvénykönyv vezetéséről;

- a Társaság saját részvénye megszerzéséről dönteni, ha erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség;

- biztosítani, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása.

14.15.16.2. A Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörök:

a) a Társaság közgyűlésének összehívása;

b) gondoskodás a részvényesekkel való megfelelő szintű és gyakoriságú kapcsolattartásról;

c) kapcsolattartás a Felügyelő Bizottsággal, számára jelentések készítése;

d) a vállalatirányítási gyakorlat hatékonyságának folyamatos felügyelete;

e) a jelentősebb, a Társaság szervezetének vagy működésének egészére kiható érdekkonfliktusok kezelése;

- f) jelentősebb szervezeti változások jóváhagyása (igazgatóságok megszüntetése, létrehozása);
- g) a PSZÁF és/vagy az MNB és/vagy az Állami Számvevőszék megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- h) az anyagi ösztönzési rendszer kialakítása;
- i) a Munkáltatói kölcsönökről szóló szabályzat jóváhagyása;"

10. Az Alapszabály a Felügyelő Bizottságot érintő 15.2., 15.3., 15.6., 15.7. és 15.14. pontjai az alábbiak szerint változnak:

- „15.2. A Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll, mely tagok többségének a Gt. szerinti független személynek kell lennie. A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb ötéves időtartamra. A Felügyelő Bizottság elnökének személyére az Állami Számvevőszék tesz javaslatot. Az Állami Számvevőszék jelölése alapján megválasztott személyt a tulajdonosok által jelölt tagként kell figyelembe venni, és tevékenységére, valamint visszahívására a munkavállalók által jelölt felügyelő bizottsági tagokra vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.
- 15.3. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli, ha a Társaságnál a főfoglalkozású munkavállalók létszáma éves átlagban a kettőszáz főt meghaladja  
Az üzemi tanács által jelölt személyeket a Közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a Felügyelő Bizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a törvényben meghatározott kizáró ok áll fenn.  
A Társaság munkavállalói nem jogosultak képviseltetni magukat a Felügyelő Bizottságban, amennyiben az üzemi tanács és a Társaság Igazgatósága között létrejött megállapodás így rendelkezik.
- 15.6. A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. A Felügyelő Bizottság bármely tagja indítványozhatja jelentés készítését, vagy felvilágosítást kérhet a Felügyelő Bizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a Felügyelő Bizottság elnökének és az Igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a Felügyelő Bizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a Felügyelő Bizottság elnökének írásban megküldeni. A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni a közgyűlés elé terjesztett valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolót, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslatot, továbbá minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Vizsgálatának eredményét a Felügyelő Bizottság elnöke ismerteti. A Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 15.7. A Felügyelő Bizottság feladata – a 15.6. ponton túlmenően – különösen
- gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
  - a könyvvizsgáló szervezetre, illetve a könyvvizsgáló személyére az ügyvezetés által tett javaslat megvitatása, egyetértő (vagy ellenző) határozat meghozatala

- a Társaság ~~konzolidált~~ éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek (ideértve a konzolidált jelentéseket is) ellenőrzése;
- a belső ellenőrzési szervezet irányítása;
- a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
- a felelős vállalatirányítási jelentés jóváhagyása.

15.14. A Felügyelő Bizottság tagjai a megválasztásuktól számított harminc napon belül, majd azt követően ~~két~~ évente az 1992. évi XXXVIII. törvény 95/B. §-ban meghatározott szabályok szerint vagyonyilatkozatot tesznek.”

11. Az Alapszabály az Audit Bizottságra vonatkozó alábbi új 16. ponttal egészül ki:

**„16. Audit Bizottság**

16.1. Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legfeljebb öt éves időtartamra. Függetlennek minősül a Felügyelő Bizottság tagja, ha a Társasággal a felügyelő bizottsági tagságán kívül más jogviszonyban nem áll.

16.2. Az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:

- a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- b) javaslattétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése;
- d) a 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;
- e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére; valamint
- f) a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.

16.3. Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait a Felügyelő Bizottság ügyrendje tartalmazza.

16.4. Az Audit Bizottság, valamint tagjainak megbízatása megszűnik olyan jogszabályi rendelkezés hatályba lépése napján, amely mentesíti a Társaságot az audit bizottság megválasztásának és működtetésének kötelezettsége alól.”

12. Az Alapszabály könyvvizsgálót érintő 16.1. pontja az alábbiak szerint változik:

„16.17.1. A közgyűlés – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében - könyvvizsgálót választ legfeljebb öt éves időtartamra. Könyvvizsgálóvá ilyen tevékenység folytatására jogosult szervezet jogi személy is megválasztható. Ebben az esetben a jogi személynek ki kell jelölnie azt a tagját, vezető tisztségviselőjét, illetve munkavállalóját, aki a könyvvizsgálat elvégzéséért személyében is felelős, valamint ezen személy helyettesét. A megválasztandó könyvvizsgáló szervezetre, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására a Társaság ügyvezetése a Felügyelő Bizottság egyetértésével tesz javaslatot.”

13. Az Alapszabály vezérigazgatót érintő 18. – a megváltozott sorszámozást követően 19. - pontja az alábbi 19.1., 19.2. és 19.3. alpontokkal egészül ki, illetve a 18.5. pontja az alábbiak szerint változik:

**„18.19. Vezérigazgató**

18.19.1. A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója, aki felett a munkáltatói jogokat – a

közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt munkáltatói jogkörök kivételével – az Igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató nem minősül a Gt. 247.§-a szerinti vezető tisztségviselőnek.

18.19.2.A vezérigazgató igazgatósági tagságával kapcsolatos jogok a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak.

18.19.3.A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízatásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Gt., valamint a Ptk.-nak a megbízásra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

18.19.5.A vezérigazgató gyakorolja - a 14.16.5 b) pontban foglaltakon ~~akon~~ megfelelően kívül - a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat.”

14. Az Alapszabály hirdetményi helyeket érintő 23. pontja az alábbiak szerint változik:

**„23.24. Hirdetmény:**

A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Céglapban, ~~illetve a Tpt-ben meghatározott közzétételi helyeken kívül – a Világgazdaság és a Napi Gazdaság című napilapokban, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint a Társaság hivatalos honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé.”~~

**9. sz. napirendi pont:****Az Igazgatóság felhatalmazása a Gt. 224.§-a alapján saját részvények vásárlására**

**Dr. Vági Márton:** Ismerteti az Igazgatóság előterjesztett javaslatát. Elmondja, hogy az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése 2006. április 21. napján – az évi rendes közgyűlés keretében – meghozott 10/2006. (04.21.) számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot a gazdasági társaságokról szóló, többször módosított 1997. évi CXLIV. törvény 226/A §-ának (2) bekezdése alapján a Társaság saját részvényeinek megszerzésére. E felhatalmazás – a törvényi rendelkezésekre figyelemmel – 2007. szeptember 30-ig érvényes.

A Társaság saját részvényeinek megszerzésére a korábbi határozatban megjelölt célok az elkövetkezendő időszakban is változatlan tartalommal fennállnak, ezért a Társaság Igazgatósága javasolja, hogy a közgyűlés a részvényszerzés körének, mértékének, céljának valamint megszerzése módjának, továbbá az ármeghatározás módszerének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett, a gazdasági társaságról szóló 2006. évi IV. törvény (új Gt.) 224. §-a alapján, új határozattal adjon 2008. szeptember 30-ig érvényes ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e kérdést feltenni vagy módosító javaslatot előterjeszteni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs. Tájékoztatásul jelzi, hogy a Közgyűlés az Alapszabály 12.6. d) pontja szerint ebben a kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 10/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 55.735.673 igen szavazattal, 918.757 nem szavazattal, 2.582.346 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával jóváhagyja a közgyűlés a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 224. § alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére az alábbi feltételek mellett.*

- 1. A megszerzhető saját részvények fajtája és mennyisége: 'A' sorozatú törzsrészvény és 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvény egyaránt, de együttesen számítva, egy időpontra vonatkoztatva legfeljebb az alaptőke 10%-a, illetve az 'A' sorozatú törzsrészvények esetében maximum 7%-a lehet.*
- 2. A saját részvények megszerzésének célja:*
  - az 'A' sorozatú törzsrészvények esetében a részvényopciós program, illetve a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása,*
  - a 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényeket illetően a Társaság semlegességének védelme.*
- 3. A saját részvények megszerzésének módja:*

- az 'A' sorozatú törzsrészesvények esetében tőzsdei forgalomban, visszterhes módon,
  - a 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részesvényeket illetően tőzsdén kívül, visszterhes módon.
4. Az egy saját részesvényért kifizethető ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege:
- az 'A' sorozatú törzsrészesvények esetében a legalacsonyabb vételár 1-, forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb az ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap tőzsdei átlagárfolyamának 125%-a,
  - a 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részesvények esetében a legalacsonyabb vételár a részesvények névértékének 4,3-szorosa, a legmagasabb pedig legfeljebb az 'A' sorozatú törzsrészesvények ügyletkötést megelőző egy hónap tőzsdei átlagárának 125%-a lehet.
5. Jelen felhatalmazás 2008. szeptember 30-ig érvényes.

A saját részesvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Gt. vonatkozó rendelkezései az irányadók.

### **10. sz. napirendi pont:**

#### **Az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére**

**Dr. Vági Márton:** Ismerteti az Igazgatóság előterjesztett javaslatát. Elmondja, hogy az FHB Jelzálogbank Nyrt. a 2007. évi rendes Közgyűlést megelőzően hatályos Alapszabályának 7.3. pontja felhatalmazta a Társaság Igazgatóságát az alaptőke felemelésére, valamint részletesen meghatározta az alaptőke Igazgatóság által történő felemelésének feltételeit.

Ismerteti a 2006. évi IV. törvény (új Gt.) azon új szabályát, amely szerint az Igazgatóság alaptőke emelésre való felhatalmazását nem lehet az Alapszabályba foglalni, hanem külön közgyűlési határozatot kell hozni róla. Az új szabályok szerint ezen felhatalmazást megadó közgyűlési határozatban kell meghatározni azt a legmagasabb összeget (jávahagyott alaptőke), amellyel az Igazgatóság a Társaság alaptőkét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb ötéves időtartam alatt összesen felemelheti. Eltérő közgyűlési határozat hiányában az alaptőke felemelésére szóló, megújítható felhatalmazás a Gt. 248. § (1) és (2) bekezdése szerinti valamennyi alaptőke-emelési esetre és módra vonatkozik.

Ismerteti, hogy a Társaság Igazgatósága javasolta a Közgyűlésnek az alaptőke felemelésére szóló felhatalmazás megadását oly módon, hogy az a jelenleg még hatályos Alapszabályban megadott felhatalmazás időtartamával, mértékével és feltételeivel összhangban álljon.

Elmondja, hogy az ÁPV Zrt., valamint az Allianz Hungária Zrt., mint a Társaság főrészesvényesei a Közgyűlés levezető elnökéhez a Közgyűlést megelőzően eljuttatott közös levelükben arról tájékoztatták, hogy a Főrészesvényesek a Társaság Igazgatóságának előterjesztését – a tervezett privatizációra, illetve e kérdésben a jövőbeni tulajdonosok döntési szabadságának megőrzésére tekintettel – nem támogatják, nem kívánnak az alaptőke felemelésére vonatkozó felhatalmazást adni az FHB Nyrt. Igazgatósága számára.

Megkérdezi a részesvényeseket, hogy kívánnak-e kérdést feltenni vagy módosító javaslatot előterjeszteni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nem hangzott el. Tájékoztatásul jelzi, hogy a Közgyűlés az Alapszabály 12.6. b) pontja szerint ebben a kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi

részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 11/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 16.975.105 igen szavazattal, 42.261.671 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 nemleges szavazatával elutasítja az Igazgatóság által előterjesztett határozati javaslatot.*

### **11. sz. napirendi pont:**

#### **Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása**

**Dr. Vági Márton:** Elmondja, hogy a Társaság 2005. április 22-én megtartott évi rendes közgyűlésén a részvényesek a 2006. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig szóló hatállyal a Társaság könyvvizsgálójának választották meg az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t. Tekintettel arra, hogy a választott könyvvizsgáló megbízatása a 2007. április 27-i közgyűlés napjával lejár, ezért szükséges, hogy a közgyűlés gondoskodjon új könyvvizsgáló választásáról, illetőleg díjazásának megállapításáról.

Elmondja, hogy az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság javasolta a Közgyűlés számára, hogy a 2007. gazdasági év könyvvizsgálatára, a 2007. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2008. május 31-ig az *Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t* válassza meg, valamint a Társaságnál a könyvvizsgálói feladatokat ellátó természetes személynek fogadja el *Virágh Gabriella* bejegyzett könyvvizsgáló jelölését. Ismerteti az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság javaslatát, mely szerint a könyvvizsgálói feladatok ellátásáért – ideértve a magyar számviteli szabványok szerinti hitelintézeti beszámoló, illetve a nemzetközi számviteli szabványok szerinti konszolidált beszámoló könyvvizsgálatáért - a 2007. üzleti évre 13.235.000 Ft + ÁFA díj kerül megállapításra.

Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e kérdést feltenni vagy módosító javaslatot előterjeszteni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs. Tájékoztatásul jelzi, hogy a Közgyűlés az Alapszabály 12.6. c) pontja szerint ebben a kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot. Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat), valamint ezen túlmenően az Alapszabály 12.6. a) pontja szerint a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének támogató szavazata is szükséges.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 12/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 57.954.242 igen szavazattal, 1.282.534 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbégi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával az alábbi határozatot hozta:*

*A Közgyűlés az Ernst & Young Kft.-t ( székhely: 1132. Budapest, Váci út 20., cégjegyzékszám: 01-09-267553; kamarai tagsági szám: 001165; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-001165/94) választja meg a 2007. gazdasági évre könyvvizsgálónak, és egyúttal jóváhagyja Virágh Gabriella (anyja neve: Kiss Erzsébet; lakcíme: 1032 Budapest, Kiscelli u. 74.; kamarai nyilvántartási száma: 004245; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: Ept. 004245/04) személyében is felelős könyvvizsgáló kijelölését.*

*A könyvvizsgáló a megbízatását a Közgyűlés napját követő naptól a 2007. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2008. május 31-ig tölti be.*

*Az Ernst & Young Kft.-t, mint a Bank könyvvizsgálóját, a Bank magyar és a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolójának a könyvvizsgálataért 2007. évben 13.235.000 Ft + Áfa díj illeti meg.*

*A Közgyűlés felhatalmazza a Bank vezérigazgatóját és pénzügyi vezérigazgató-helyettesét a szerződés fentiek szerinti megkötésére.*

**12. sz. napirendi pont:**

**A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása**

**Dr. Vági Márton:** Felkéri a Felügyelő Bizottság elnökét, *Somfai Róbertet*, hogy tegye meg szóbeli kiegészítését napirendi ponthoz kapcsolódó írásos előterjesztéshez.

**Somfai Róbert:** Röviden ismerteti a Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítására irányuló javaslatot.

**Dr. Vági Márton:** megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a kérdést.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:



A Közgyűlés 13/2007. (04.27.) sz. határozata:

A Közgyűlés 50.341.574 igen szavazattal, 9.311 nem szavazattal, 8.885.891 tartózkodás mellett a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság Ügyrendjét a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztésben foglalt módosításokkal jóváhagyja.

A Felügyelő Bizottság jelen határozattal módosított Ügyrendje a határozat keltének napjával lép hatályba.

**13. sz. napirendi pont:**

**A Társaság első számú vezetője és tisztségviselői javadalmazási módjának, mértékének főbb elveiről, annak rendszeréről szóló szabályzat személyi hatálya alá tartozó egyes személyek javadalmazását érintő kérdések megtárgyalása**

**Dr. Vági Márton:** Elmondja, hogy a Társaság vezérigazgatójának javadalmazása az „Üvegseb” törvény, illetőleg az az alapján elfogadott Javadalmazási szabályzat értelmében a Közgyűlés hatáskörébe tartozik. Ismerteti, hogy az írásbeli előterjesztéshez kapcsolódó határozati javaslat alapján a Közgyűlés három kérdésben (a vezérigazgató 2007. évi prémiumkitűzése, a vezérigazgató munkaszerződésének harmonizálása a hatályos törvényi rendelkezésekkel és a Javadalmazási szabályzattal, valamint a vezérigazgatót érintően az Igazgatóság 62/2006. (11.10.) sz. határozatának jóváhagyása) kell határoznia.

Ismerteti, hogy a vezérigazgató 2007. évi prémiumfeladatai meghatározása tekintetében a beterjesztett javaslat szerint a Közgyűlés – az elmúlt év gyakorlatának megfelelően – felhatalmazást ad a Társaság Igazgatóságának a prémiumfeladatok kitűzésére. Elmondja, hogy a vezérigazgató munkaszerződését a munkaviszony megszüntetése és a végkielégítés vonatkozásában szükséges az időközben módosult „Üvegseb” törvényhez, illetőleg a Társaság Javadalmazási szabályzatához illeszteni. Végül tájékoztatást ad arról, hogy a Társaság Igazgatósága a 2006. november 10-i ülésén határozott a Társaság jövőbeni privatizációjával kapcsolatos folyamatban a Társaság oldaláról részt vevő személyek (felső vezetők, középvezetők) ösztönzéséről. Figyelemmel arra, hogy a Társaság vezérigazgatójának bármely javadalmazása tekintetében az államháztartási törvény alapján a közgyűlés jogosult döntést hozni, így a Társaság vezérigazgatóját a privatizációs folyamatban kifejtett munkájáért megillető javadalmazásról szóló, 62/2006. (11.10.) számú igazgatósági határozat érvényességéhez a Közgyűlés jóváhagyó határozata szükséges.

Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az előterjesztéshez kapcsolódóan kérdést feltenni vagy észrevételt tenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nem hangzott el, ezért a módosító indítvánnyal együtt szavazásra teszi fel a kérdést.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 14/2007. (04.27.) sz. határozata

A Közgyűlés 58.567.277 igen szavazattal, 669.311 nem szavazattal, 188 tartózkodás mellett az alábbi határozatot hozta:

1. A Közgyűlés felkéri az Igazgatóságot, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 64.§-a, valamint a Társaság hatályos Alapszabálya 14.15.5. b) pontjában meghatározott hatásköre keretében – az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (Áht.) 95/A.§-ában, illetve a Társaság első számú vezetője és tisztségviselői javadalmazási módjának, mértékének főbb elveiről, annak rendszeréről szóló szabályzatban („Javadalmazási Szabályzat”) foglaltakat figyelembe véve – a vezérigazgató 2007. évi prémiumkitűzését határozza meg.
2. A Közgyűlés felkéri az Igazgatóságot, hogy a vezérigazgató hatályos munkaszerződését az Áht. 95/A.§-ában, illetve a Társaság Javadalmazási Szabályzatában foglaltakkal összhangban módosítsa.
3. A Közgyűlés jóváhagyja az Igazgatóság 62/2006. (11.10.) számú határozatát, valamint felhatalmazza az Igazgatóságot a hivatkozott határozatból eredő szükséges intézkedések végrehajtására.

**14. sz. napirendi pont:**

**Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása**

**Dr. Vági Márton:** Felkéri a részvényesek képviselőit, hogy terjesszék a Közgyűlés elé a személyi javaslatukat.

**Szűcs Anita:** Ismerteti az ÁPV Zrt. indítványát arra vonatkozóan, hogy a Közgyűlés válassza meg *Somkuti Istvánt* az Igazgatóság külső tagjává. Ismerteti Somkuti István szakmai pályafutását:

*Somkuti István* 1981-ben szerzett diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy Szakán. 1981-től 1990-ig az Agrárgazdasági Kutató Intézet tudományos munkatársaként dolgozott. 1990-1993 között előbb a NETTÓ Pénzügyi és Befektetési Tanácsadó Kft.-nél, majd a CDEME Budapest Befektetési Tanácsadó Kft.-nél tanácsadó. 1993 és 1997 között az ÁPV Rt. – illetve jogelődje, az ÁVÜ – munkatársa, előbb tranzakciós ügyintézőként, majd 1995-től portfólió menedzserként. 1997 augusztusától 1998 októberéig a Váltó-3 Szivárvány Vagyonkezelési és Befektetési Kft.-nél, illetve a Váltó Vagyonkezelési és Befektetési Rt.-nél (jelenlegi neve: Forrás Rt.) portfólió menedzser, majd portfólió igazgató.

1998-2001 között ismét az ÁPV Rt.-nél tevékenykedik az Ipari és Kereskedelmi Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként. 2001 júniusától 2002 novemberéig a Save Befektető és Pénzügyi Tanácsadó Kft. ügyvezető igazgatója. 2002 decemberében visszatér az ÁPV Rt.-hez, ahol a Privatizációs, majd Tranzakciós Igazgatóság II. ügyvezető igazgatója, 2006 márciusától pedig Tranzakciós, majd Portfóliókezelő vezérigazgató-helyettes.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz, észrevételt, javaslatot tenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy további észrevétel, illetve javaslat nincs. Tájékoztatásul jelzi, hogy a Közgyűlés az Alapszabály 12.6. c) pontja szerint az Igazgatóság tagjainak megválasztása kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést. Szavazásra teszi fel *Somkuti István* megválasztását. Jelzi, hogy *Somkuti István* megválasztásához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az előzetes engedélyt 2007. április 19. napján megadta.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 15/2007. (04.27.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 52.273.002 igen szavazattal, 229 nem szavazattal, 6.963.545 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2007. április 27. napjától számított ötéves időtartamra, 2012. április 27. napjáig Somkuti Istvánt külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazással.*

*A Közgyűlés ezzel egyidejűleg az ÁPV Zrt. javaslatára megadja a 2006. évi IV. törvény 25.§ (1) bekezdése szerinti hozzájárulását Somkuti Istvánnak a Richter Gedeon Nyrt. Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagságához.*

**Dr. Vági Márton:** Gratulál az újonnan megválasztott igazgatósági tagnak és az új összetételű testület számára eredményes munkát kíván.

**15. sz. napirendi pont:**

**Felügyelő bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása**

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy Somfai Róbert és Winkler Ágnes felügyelő bizottsági tagok megbízatása 2007. július 26-án lejár. Felkéri a részvényesek képviselőit, hogy terjesszék a Közgyűlés elé a személyi javaslatukat.

**Szűcs Anita:** Az ÁPV Zrt. nevében javasolja, hogy a Közgyűlés – a PSZÁF engedélyező határozata feltételével – 2007. július 27. napjával kezdődő hatállyal öt évre válassza újra Somfai Róbertet és Winkler Ágnest a Felügyelő Bizottság tagjaivá.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy kérdés, észrevétel nem hangzott el. Szavazásra teszi fel Somfai Róbert megválasztását a Felügyelő Bizottság tagjává. Jelzi, hogy Somfai Róbert megválasztásához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének előzetes engedélye még nem áll rendelkezésre. Felhívja a figyelmet az Alapszabály 12.5. pontjára, mely szerint a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztásáról, valamint díjazásának megállapításáról szóló döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat) szükséges.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 16/2007. (04.27.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 50.990.697 igen szavazattal, 1.282.534 nem szavazattal, 6.963.545 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyező határozata feltételével – 2007. július 27. napjával kezdődő hatállyal ötéves időtartamra, 2012 július 27. napjáig Somfai Róbertet megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.*

**Dr. Vági Márton:** Gratulál az újraválasztott felügyelő bizottsági tagnak és szavazásra bocsátja *Winkler Ágnes* megválasztását a Társaság Felügyelő Bizottságába. Jelzi, hogy *Winkler Ágnes* megválasztásához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az előzetes engedélyt 2007. április 19. napján megadta. Felhívja a figyelmet az Alapszabály 12.5. pontjára, mely szerint a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztásáról, valamint díjazásának megállapításáról szóló döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat) szükséges.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 17/2007. (04.27.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 52.273.196 igen szavazattal, 35 nem szavazattal, 6.963.545 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy 2007. július 27. napjával kezdődő hatállyal ötéves időtartamra, 2012 július 27. napjáig *Winkler Ágnes*t megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.*

**Dr. Vági Márton:** Gratulál az újraválasztott felügyelő bizottsági tagnak.

**16. sz. napirendi pont:****Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása**

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy az új Gt. 311.§-a értelmében a Társaságnak, mint nyilvánosan működő részvénytársaságnak legalább háromtagó Audit Bizottságot kell létrehoznia, amelynek tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja. Felkéri a részvényesek képviselőit, hogy terjesszék a Közgyűlés elé a személyi javaslataikat.

**Szűcs Anita:** Jelzi, hogy az ÁPV Zrt. indítványozza, hogy a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül Baranyi Évát, Molnár Kata Orsolyát és dr. Czok Gyulát jelen határozat keltétől kezdődően a javaslatban megjelölt tagok felügyelő bizottsági megbízatása lejártáig válassza meg az Audit Bizottság tagjaivá.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy kérdés, észrevétel nem merült fel. Szavazásra teszi fel Baranyi Éva megválasztását az Audit Bizottság tagjává.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 18/2007. (04.27.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 49.690.844 igen szavazattal, 41 nem szavazattal, 9.545.891 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy 2007. április 27. napjával kezdődő, 2010. május 5-ig szóló hatállyal Baranyi Évát megválasztja a Társaság Audit Bizottsága tagjává.*

**Dr. Vági Márton:** Gratulál a megválasztott audit bizottsági tagnak és szavazásra bocsátja Molnár Kata Orsolya megválasztását a Társaság Audit Bizottságába.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 19/2007. (04.27.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 49.690.844 igen szavazattal, 6 nem szavazattal, 9.545.926 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy 2007. április 27. napjával kezdődő, 2010. május 5-ig szóló hatállyal Molnár Kata Orsolyát megválasztja a Társaság Audit Bizottsága tagjává.*

**Dr. Vági Márton:** Gratulál a megválasztott audit bizottsági tagnak és szavazásra bocsátja dr. Czok Gyula megválasztását a Társaság Audit Bizottságába.

(A részvényesek szavaznak.)

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 20/2007. (04.27.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 49.690.879 igen szavazattal, 6 nem szavazattal, 9.545.891 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy 2007. április 27. napjával kezdődő, 2011. május 12-ig szóló hatállyal dr. Czok Gyulát megválasztja a Társaság Audit Bizottsága tagjává.*

**Dr. Vági Márton:** Gratulál a megválasztott audit bizottsági tagnak.

**17. sz. napirendi pont:**

**Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása**

**Dr. Vági Márton:** Az Igazgatóság nevében jelzi, hogy a javadalmazási szabályzat 2. pontja alapján az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai esetében évente a Bankra irányadó átlagkereset-fejlesztési mértéknek megfelelő tiszteletdíj emelés hajtható végre.

Az Igazgatóság a 2007. január 31-i ülésén elfogadta a Társaság ügyvezetésének az Üzemi Tanáccsal egyeztetett javaslatát arra vonatkozóan, hogy a Társaság munkavállalói személyi alapbére 2007-ben 5%-kal emelkedik. Ennek megfelelően az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés számára, hogy a Felügyelő Bizottság elnöke és tagjai tiszteletdíjának mértékét 2007. január 1. hatállyal 5%-kal emelje fel.

Elmondja továbbá, hogy az Igazgatóság elnöke és tagjai tekintetében ugyanakkor az Igazgatóság a tiszteletdíjak mértékének változatlanul hagyását javasolta a Közgyűlés számára, tekintettel arra, hogy az Igazgatóság elnöke és tagjai a Vezetői Részvényjuttatási Program keretében jogosultak ellenérték nélküli részvényjuttatásra, illetve annak pénz-ellenértékére a program részletes szabályiban lefektetett feltételek teljesülése esetén.

**Dr. Vági Márton:** megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra bocsátja a tiszteletdíjra vonatkozó javaslatot.

(A részvényesek szavaznak.)

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 585.571.527 igen szavazattal, 188 nem szavazattal, 660.000 tartózkodás mellett az alábbi határozatot hozta:

1. A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság elnöke és tagjai tiszteletdíját 2007. január 1-jei hatállyal 5%-kal felemeli.
2. A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság javaslatát az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékének változatlanul hagyására.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság évi rendes közgyűlése a napirendjére tűzött valamennyi kérdést megtárgyalta, és a szükséges határozatokat meghozta. A Közgyűlést befejezettnek nyilvánítja.

Kmf.

**dr. Vági Márton s.k.**  
a közgyűlés levezető elnöke

**dr. Csere Bálint s.k.**  
jegyzőkönyvvezető

A jegyzőkönyv hitelességének tanúsításául:

**Szűcs Anita s.k.**  
az ÁPV Zrt. képviselőjében

**Kiss Nagy Emil s.k.**  
az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjében