

## JEGYZŐKÖNYV

az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt. 2005. április 22-ei évi rendes közgyűléséről

- Készült:** A Fővárosi Bíróságon mint Cégbíróságon Cg. 01-10-043638 számon bejegyzett FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság (1132 Bp., Váci út 20.) évi rendes közgyűléséről
- A közgyűlés időpontja:** 2005. április 22., 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,
  - protokollvendégek

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) Igazgatóságának képviseletében *dr. Vági Márton* elnök megnyitja a közgyűlést.

**Dr. Vági Márton:** 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.

Az Igazgatóság nevében jelzi, hogy a testület határozatában őt kérte fel a levezető elnök személyére, amely felkérést elvállalta.

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.

Ezt követően ismerteti a közgyűlés lebonyolításának módját. Az Alapszabály hivatkozott pontja szerint a közgyűlés elnöke adott kérdésben titkos szavazást is elrendelhet, amennyiben azt a "B" sorozatú szavazatelsőbbeségi 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.

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 időpontja előtt több, mint 30 nappal összehívta a Társaság évi rendes közgyűlését.

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

A részvényesek képviselői által kitöltött részvényesi ív, illetve a Társaság részvénykönyvének 2005. április 15-ei állapot szerint készített kivonata alapján megállapításra került a jelenlévő szavazatok összértéke, s egyben a közgyűlés határozatképessége.

A Társaság összesen 6.600.001 db tulajdonosi részvénnyel rendelkezik, amelyből a regisztráció alapján kitűnik, hogy 4.120.006 db részvény tulajdonosa képviselteti magát a közgyűlésen. E szerint a teljes tulajdonosi kör 62,42%-a van jelen a közgyűlésen a regisztrációkor.

Ezt követően a Társaság és a KELER Rt. munkavállalói közül javaslatot tesz a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására. A közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének *Botka Gábort*, a szavazatszámoló bizottság tagjának *Bárdos Pétert*, *dr. Csere Bálintot* és *Tóth Miklóst*, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül *Szűcs Anitát* (ÁPV Rt.) és *Urbán Pétert* (Allianz Hungária Biztosító Rt.) javasolja.

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

Ellenvetés hiányában felkéri a részvényeseket szavazásra.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 1/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül a jegyzőkönyvvezetői tisztségre Botka Gábort, a szavazatszámoló bizottság tagjának Bárdos Pétert, dr. Csere Bálintot és Tóth Miklóst, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül Szűcs Anitát, az ÁPV Rt. képviselőjét és Urbán Pétert az Allianz Hungária Biztosító Rt. képviselőjét választja meg.*

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a megjelenteket, hogy a Közgyűlés napirendjén a következő kérdések szerepelnek az előzetesen meghirdetett napirendi pontok alapján:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2004. évi hitelintézeti és konszolidált éves beszámolóiról, üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről
2. Az ügyvezetők 2004. évi prémiumfeladatainak értékelése, döntés a prémium kifizethetőségéről
3. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2004. évi hitelintézeti és konszolidált üzleti beszámolóiról
4. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2004. évi hitelintézeti és konszolidált pénzügyi kimutatásairól
5. A 2004. évre vonatkozóan a számviteli törvény szerinti hitelintézeti és konszolidált beszámolók elfogadása, döntés az adózott eredmény felhasználásáról
6. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a vezetői részvényjuttatási program feltételeinek teljesüléséről, valamint döntés a program módosításáról

7. Tájékoztatás a Társaság 2005. évi üzleti tervéről (szóbeli)
8. Az Alapszabály 8.1. és 12.1. pontjainak módosítása a Társaság törzsrészevényei valamint szavazatelsőbbbségi részevényei névértékének megváltoztatása tekintetében továbbá a 23. pontjának módosítása a kötelező közzétételi helyek meghatározásának tekintetében
9. Könyvvizsgáló választása és díjazásának megállapítása
10. Az Igazgatóság felhatalmazása a Gt. 226/A §-ának (2) bekezdése alapján saját részevények vásárlására
11. A Társaság vezetői javadalmazásának módjáról, rendszeréről szóló szabályzat módosítása, valamint az ügyvezetők javadalmazását érintő kérdések megtárgyalása a 2003. évi XXIV. törvény vonatkozó rendelkezései szerint
12. Beszámoló a vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos feladatoknak a 2003. évi XXIV. törvény rendelkezései szerinti lefolytatásáról, valamint a vagyonyilatkozatok összevetésének eredményéről (szóbeli)
13. Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli)
14. Felügyelő Bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli)
15. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása (szóbeli)

**Dr. Vági Márton:** Kezdeményezi a közgyűlés lebonyolításának egyszerűsítését úgy, hogy a meghirdetett 1-5. számú napirendi pontok összevontan kerüljenek megtárgyalásra, valamint javasolja, hogy a 11. számú napirendi pontnál kizárólag a Társaság vezetői javadalmazásának módjáról, rendszeréről szóló szabályzat módosítása történjen meg, és a Társaság ügyvezetőinek javadalmazását érintő kérdések az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapításával együtt a 15. sz. napirendi pont keretében kerüljenek megtárgyalásra. Megkérdezi a részvényeseket, hogy van-e észrevétel az eredetileg meghirdetett napirendhez vagy az elhangzott két módosító indítványhoz, illetve kíván-e bárki további módosító indítványt tenni az ülés napirendjéhez.

Megállapítja, hogy hozzászólás illetve további módosító észrevétel nem volt, így szavazásra bocsátja a napirendi pontok összevont megtárgyalására irányuló két javaslatát.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 2/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül úgy határozott, hogy az előzetesen meghirdetett napirendi pontok közül az 1-5. számú napirendi pontokat összevontan tárgyalja meg, illetve az eredeti napirenden a 11. számú napirendi pont részeként megtárgyalandó, a Társaság ügyvezetőinek javadalmazását érintő kérdések az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapításával együtt a 15. sz. napirendi pont részeként kerüljenek megtárgyalásra.*

**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 3/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül a meghirdetett napirendjét az egyes napirendi pontok összevonásáról szóló 2/2005. számú határozatban foglalt módosításokkal elfogadta.*

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

**Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2004. évi hitelintézeti és konszolidált éves beszámolójáról, üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről**

**Az ügyvezetők 2004. évi prémiumfeladatainak értékelése, döntés a prémium kifizethetőségéről**

**A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2004. évi hitelintézeti és konszolidált üzleti beszámolójáról**

**A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2004. évi hitelintézeti és konszolidált pénzügyi kimutatásairól**

**A 2004. évre vonatkozóan a számviteli törvény szerinti hitelintézeti és konszolidált beszámolók elfogadása, döntés az adózott eredmény felhasználásáról**

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi a napirend előadóját, Gyuris Dániel vezérigazgatót, hogy az Igazgatóság képviselőjében 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 második 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:

A *Társaság 2004. évi fejlődésének értékeléséről* szólva elmondja, hogy a magyar bankszektor szereplőinek tükrében megállapítható, hogy a Társaság 2004-ben a szakosított hitelintézeti korlátok között, meghatározó nemzetközi anyabank nélkül mind a növekedés legfontosabb mutatóját jelentő mérlegfőösszeget, mind az egyik legfontosabb fajlagos növekedési mutatót, a saját tőke arányos nyereséget tekintve is a hazai rangsorban az élmezőnyben végzett. A mérlegfőösszeg 34,2%-os növekedése mind a tervezett, mind pedig a bankszektor átlagosan 17%-os szintjét meghaladta. A középtávú terv stratégiai célkitűzéseiben szereplő mértéket visszaigazolván lehetett zárni így a 2004-es évet.

A *hiteltermékek összetételét* tekintve utal arra, hogy megállapítható, hogy a legnagyobb bankszakmai kihívást jelentő építési célú hitelek aránya jelentősen nőtt az elmúlt év során. Természetesen továbbra is meghatározó arányt képviselt a vásárlási hitelcél. Feltétlenül említést érdemel továbbá az általános jelzáloghitelek növekvő aránya a portfólióban, amely összefüggésben van a tavalyi évi rendes közgyűlésen tett ígérete megtartásával, amely szerint 2004. július 1-jével bevezetésre kerültek a deviza alapú hiteltermékek. Sajnálatos, hogy 2004-ben sem tudott a magyarországi lakáshitel-piacon a fejlett piacokra jellemző nagyságrend fölé jutni a felújítási, korszerűsítési hitelek aránya, amely még mindig 5% körüli szinten mozog.

Fontos megjegyezni továbbá, hogy terméktípustól függetlenül nem történt lényegi változás a *portfólió minőségében*, így a problémamentes hitelek aránya 99,1%-os.

Az *értékesítési csatornákról* szólva elmondható, hogy a közvetlen hitelezés továbbra is nagyobb részben a Társaság saját hitelhálózatán keresztül valósult meg. Az év folyamán a Bank ügynöki hálózata teljesítményének hullámmását kivédendő új szervezeti egység létrehozására került sor. Ezután a saját ügynökhálózat kiépítésével jelentősen sikerült javítani a Bank területi lefedettségét. A refinanszírozáson keresztül történő termékértékesítés az év előrehaladtával csökkenő részesedéssel jelent meg, amelynek fő oka a magas forintkamatok érdemi alternatíváját jelentő devizahitelezés előretörése volt. Valójában csak az év utolsó hónapjában indult el a devizahitelek refinanszírozásra történő felajánlása a technikai fejlesztésben élenjáró partner által. A mai fórum alkalmával is szeretné köszönetét kifejezni a kereskedelmi bankpartnereknek a bizalomért, amelynek eredményeként hosszú, ma már átlagosan 15 éves futamidőre vállalták az üzleti kapcsolatot a Társasággal. Jelenleg 245 milliárd forintos refinanszírozott hitelállomány képezi a Társaság portfóliójának részét.

A *forrásszerzésről* szólva arról tájékoztattott, hogy 2004-ben is a Társaság növekedésének finanszírozási igényét döntő mértékben a jelzáloglevél-állomány növekedése biztosította, szorosan követve a jelzáloghitelek növekedési ütemét. A Bank forrásbevonási tevékenységében minőségi változást hozott, hogy az év folyamán közvetlenül euróban denominált jelzáloglevél-kibocsátás is történt első alkalommal 2004 júliusában. A volatilis hazai kamatkörnyezet a Bankot arra kényszerítette, hogy meghatározóan a korábban elindított, Luxemburgban bejegyzett 1 milliárd euró keretösszegű nemzetközi kötvényprogram, és a jó hitelbesorolás lehetőségeivel élve külföldi jelzáloglevél-kibocsátásokkal szerezzen forrást. A 2004-ben illetve még korábban kibocsátott és a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett több mint 170 milliárd forint névértékű jelzáloglevelek a BÉT-en a legjelentősebb másodpiaci kötvényforgalmat generálták a tavalyi évben. A Társaság kötvényeinek 31%-a forgott a másodlagos piacon. Aktív eszköz-forrás menedzsment tevékenységgel sikerült az év során tovább javítani a Bank lejáratí összhangját, különösen a 2008-ban, illetve 2013-ban bekövetkező törlesztési csúcsok enyhítésével. Feltétlenül meg kell említeni a tavalyi év tőkepiaci eredményei között a Euromoney minősítést, mely szerint 2004 legjobb strukturált kibocsátója címmel tüntette ki a Társaság tevékenységét, illetve negyedik alkalommal nyerte el a Bank a BÉT legjobb hitelpapír-kibocsátó megtisztelő címet.

A *működési költségek* alakulásáról szólva elmondja, hogy 2004-ben a Társaság kiemelkedően takarékos költséggazdálkodást folytatott. A működési költségek a bázisénál 10,5%-kal lettek alacsonyabbak, és a tervezett költségfelhasználás is 85,7%-os szinten állt meg. A költséghatékonyság jelentős javulását jelzi a működési költség bruttó pénzügyi eredményhez mért arányának (CIR) javulása, amely a bázis 51,7%-os értékéről 35,2%-ra tudott javulni. A jelentős működési költséghatékonyság javulás a jelentős eredménynövekedés mellett két fő költségelem visszatartott szintjével magyarázható. A költséghatékonysági mutató javulásának oka egyrészt, hogy az üzleti terület a hazai bankpiacon szokatlan bérezési rendszere immár negyedik éve meghatározó arányban

kizárólag a tényleges teljesítménnyel összefüggő bérkiáramlást engedélyezi, másrészt a speciális jelzálogbanki költségeknél történő megtakarítás (ilyen pl. az ingatlan-értékbecslési- vagy a kibocsátói- és forgalmazói díjak).

A *jövedelmezőséget* megvizsgálva megállapítható, hogy a Társaság adózott eredménye az előző évihez képest több mint 70%-kal nőtt. Ma már nemcsak a fajlagos mutatók, hanem az abszolút eredményszámokat tekintve is középbanki sorba tartozik a Társaság. Az elmúlt négy év során felépített piaci pozíció, a lecsiszolt jelzálogbanki termékstruktúra, valamint a hatékony értékesítési felület az alapja ezen eredményeknek. Az ingadozó hitelkeresletre a Bank rugalmasan reagált, kapacitásait maximálisan kihasználta. A saját tőkére vetített adózott eredmény a Társaságot nemzetközi értékítélet szerint is igen kedvező megítélésű hitelintézeté tette.

A *tőkeszerkezet alakulásáról* szólva arról számolt be, hogy a Bank saját tőke növekedésének több mint 60%-os mértéke egyenes következménye az üzleti bővülés és a hatékonyság javulás előbb bemutatott dinamikájának. A Társaság a korábban meghirdetett osztalékfizetési politikát a bemutatott tőkemegfelelési mutató alapján az Igazgatóság javaslatának elfogadása esetén úgy tudja betartani, hogy marad forrása a növekedést dinamizáló fejlesztésekre, valamint a Társaság fel tud készülni a Bázeli II szabályozás kritériumainak teljesítésére is. Természetesen a fenti feltételek együttes teljesítése csak olyan mértékű változást eredményezhetnek tőkeellátottságban, hogy a hazai és a nemzetközi sztenderdek szintjén tudjon maradni a Bank, így az elkövetkezendő időszakban sem kényszerül többletkockázati felárat fizetni a jelzáloglevél-kibocsátások során.

A *tulajdonosi struktúrát* áttekintve az látható, hogy a legjelentősebb változás 2004-ben a tulajdonosi összetételben a külföldi intézményi befektetők arányszámának jelentős emelkedése 12,3%-ról 33,1%-ra. Ez a változás az 'A' részvényosztályban történt, míg a 'B' részvényosztály tekintetében nem változtak a tulajdonosok.

Az összefoglaló táblázat alapján látható, hogy 2004-ben a Társaság az eddigi legsikeresebb évét zárta. A kiemelkedő adózott eredmény forrása a növekedési dinamizmus, erőteljes költséghatékonyság-javulással társulva. A Bank szavatoló tőkéje a magyar piacon középbanki méretet tükröz, és vélelmezhetően első vagy második helyet a saját tőke arányos megtérülésben. A legfőbb mutatókról elmondható, hogy:

- az adózott eredmény 7,136 milliárd forintos nagysága 77%-os növekedést jelent,
- a mérlegfőösszeg meghaladta az év végén a 416 milliárd forintot, amely 34,2%-os növekedésnek felel meg,
- a nettó kamatbevétel 14,9 milliárdos nagysága 54,2%-os emelkedést jelzett,
- a korábbiakban említett módon jelentősen, 51,7%-ról 35,2%-ra javult a költséghatékonyság,
- az átlagos saját tőke arányos megtérülés 45,6%-os mértékével a bankszektor átlaga feletti,
- a bank szavatoló tőkéje 18,4 milliárd forint volt mérlegzáráskor,
- a tőkemegfelelési mutató osztalékfizetés előtti értéke 14%.

Fontos kiemelni, hogy a fenti üzleti és eredményjavulást megfelelő módon sikerült megjeleníteni a befektetők előtt, hiszen az elmúlt év folyamán a BÉT mérése szerint a Társaság részvényei produkálták a legnagyobb árfolyamemelkedést, amely azt jelenti, hogy a tőkepiac értékítélete visszaigazolta az elmúlt év teljesítményét, költséghatékonyságát.

Végezetül nyilvános Társaság vezetőjeként ezen a fórumon is szeretne köszönetet mondani mindazon munkatársainak, elemzőknek, kötvényforgalmazóknak, akik a sikeres működésben a Társaság partnerei voltak. Reményét fejezi ki az iránt, hogy az Igazgatóság

beszámolójához fűzött fenti kiegészítésben sikerült a még meglévő kérdésekre választ adnia, illetve várja a részvényesek tovább kérdéseit, véleményeit.

**Dr. Vági Márton:** Megköszöni a beszámolót és megkéri a Felügyelő Bizottság elnökét, Somfai Róbertet, hogy a testület képviselőjében tegye meg kiegészítését a közgyűlés elé terjesztett jelentéshez.

**Somfai Róbert:** Köszönti a részvényeseket, és arról tájékoztat, hogy a Felügyelő Bizottságnak a 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 2004. december 31-ére vonatkozó éves mérlegét, valamint eredmény-kimutatását és kiegészítő mellékletét

416 204 011 ezer Ft mérleg-főösszeggel,  
6 402 841 ezer Ft osztalékfizetés előtti és  
5 082 841 ezer Ft osztalékfizetés utáni mérleg szerinti eredménnyel

fogadja el.

A bizottság kezdeményezi továbbá a 2004. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását, továbbá egyetért az Igazgatóságnak a részvényenkénti 200 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 2004. december 31-ére vonatkozó konszolidált éves mérlegét, valamint eredmény-kimutatását és kiegészítő mellékletét

416 196 439 ezer Ft mérleg-főösszeggel,  
6 424 697 ezer Ft osztalékfizetés előtti és  
5 104 697 ezer Ft osztalékfizetés utáni mérleg szerinti eredménnyel

fogadja el.

A bizottság kezdeményezi továbbá a 2004. évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentés elfogadását, továbbá egyetért a banki osztalékfizetés után kialakuló konszolidált mérleg szerint eredmény eredménytartalékba való helyezésre vonatkozó javaslattal, s a közgyűlés számára javasolja annak elfogadását.

**Dr. Vági Márton:** Megköszöni a Felügyelő Bizottság elnökének kiegészítését és megkérdezi Hergovits Mariann könyvvizsgálót, hogy kíván-e a Közgyűlés elé terjesztett jelentésekhez kiegészítést fűzni.

**Hergovits Mariann:** Jelzi, hogy nem kívánja szóban kiegészíteni az írásos könyvvizsgálói jelentést.

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

Ezt követően megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért elsőként szavazásra teszi fel az Igazgatóság beszámolóját a Társaság 2004. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként, a Felügyelő Bizottság és a könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 4/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül az Igazgatóságnak a Társaság 2004. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről szóló beszámolóját elfogadta.*

**Dr. Vági Márton:** Szavazásra teszi fel az Igazgatóság beszámolóját a Társaság 2004. évi konszolidált üzleti tevékenységéről.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként, a Felügyelő Bizottság és a könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a közgyűlés a következő határozatot hozta:

*A Közgyűlés 5/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül az Igazgatóságnak a Társaság 2004. évi konszolidált üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről szóló beszámolóját elfogadta.*

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy a beszámoló mérlegszaki részének elfogadása előtt a Társaság ügyvezetőinek prémiumkifizetéséről szóló határozatokat meg kell hoznia a közgyűlésnek.

Az Igazgatóság nevében elmondja, hogy az ügyvezetők 2004. évi alap- és célprémiumfeladatait a közgyűlés a 17/2004. számú határozatával tűzte ki. Az alap- és célprémiumfeladatok maradéktalanul teljesültek és a határozati javaslat szerint ezt fogadná el a közgyűlés.

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

**Szűcs Anita:** Az ÁPV Rt. képviseletében indítványozza, hogy az eredetileg beterjesztett határozati javaslathoz képest a közgyűlés az alábbi tartalommal hozza meg határozatát:

A közgyűlés úgy döntött, hogy a 2004. április 7-i közgyűlés a Javadalmazási szabályzat vonatkozó rendelkezése alapján a Társaság vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében a 2004. évi teljesítményükhöz kapcsolódó prémium mértékét egységesen az éves személyi alapbér 80 %-ában állapította meg. Az FHB Rt. igazgatósága megvizsgálta és megállapította a kiírt prémiumfeladatok teljesülését.

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a módosító indítvány tartalmában azonos, de megfogalmazásában eltér az eredeti határozati javaslattól, és megkérdezi, hogy van-e további kérdés, észrevétel a módosító indítványhoz, illetve a napirend ezen részéhez.

Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs arról és tájékoztatja a részvényeseket, hogy a Társaság Igazgatósága és Felügyelő



Bizottsága megvizsgálta és határozataikban elfogadta a prémiumfeladatok teljesülését. Ezt követően szavazásra teszi fel az ÁPV Rt. módosító indítványa szerinti határozati javaslatot.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 6/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül úgy döntött, hogy a 2004. április 7-i közgyűlés a Javadalmazási szabályzat vonatkozó rendelkezése alapján a Társaság vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében a 2004. évi teljesítményükhöz kapcsolódó prémium mértékét egységesen az éves személyi alapbér 80%-ában állapította meg. Az FHB Rt. igazgatósága megvizsgálta és megállapította a kiírt prémiumfeladatok teljesülését.*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a fenti határozat eredményeképpen a Társaság ügyvezetőinek prémiumkifizetése a beszámolóban szerepeltethető, így szavazásra bocsátja a számviteli törvény szerinti hitelintézeti 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 7/2005. (04.22.) sz. határozata:*

A. *A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal nem szavazat és tartózkodás nélkül a Társaság 2004. évre vonatkozó hitelintézeti beszámolóját, mérlegét, eredménykimutatását, és kiegészítő mellékletét elfogadja.*

B. *A Közgyűlés az „A” és „B” sorozatú részvényekre, a 2004. évi eredményből részvényenként 200 forint osztalék kifizetését határozza el.*

*Az osztalék fizetés kezdő napja: 2005. június 2.*

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

C. <i>A Közgyűlés a Bank mérlegének főösszegét</i>	<i>416.204.011 ezer Ft-ban,</i>
<i>Adózott eredményét</i>	<i>7.114.268 ezer Ft-ban,</i>
<i>Az osztalék összegének figyelembevételével a</i>	
<i>Bank mérlegszerinti eredményét</i>	<i>5.082.841 ezer Ft-ban</i>
<i>állapítja meg.</i>	

D. *A 2004. évi mérlegszerinti eredmény a Bank eredménytartalékába helyezendő.*

E. *A Közgyűlés a Társaság 2004. évre vonatkozó konszolidált beszámolóját, mérlegét, eredménykimutatását, és kiegészítő mellékletét elfogadja.*

F. A Közgyűlés a Bankcsoport mérlegének konszolidált főösszegét

Konszolidált adózott eredményét  
Az osztalék összegének figyelembevételével a  
Bankcsoport mérlegszerinti eredményét  
állapítja meg.

416.196.439 ezer Ft-ban,  
7.136.124 ezer Ft-ban,  
5.104.697 ezer Ft-ban

## **6. sz. napirendi pont:**

### **Tájékoztató a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek teljesüléséről, javaslat a Program feltételeinek pontosítására**

**Dr. Vági Márton:** Emlékezteti a részvényeseket arra, hogy a 2004. évi rendes közgyűlés határozott a vezetői részvényopciós programról a vezetői motiváció fokozása érdekében. A közgyűlési határozatban a tulajdonosok a Felügyelő Bizottságot hatalmazták fel arra, hogy a program pontos feltételrendszerét kidolgozza a határozatban foglalt főbb kritériumokat figyelembe véve, és a program állásáról, teljesítéséről, illetve az annak nyomán keletkező részvényjuttatásról a Felügyelő Bizottság minden esetben számoljon be a közgyűlésnek. Felkéri a napirend előadóját, Somfai Róbertet, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy terjessze elő szóbeli kiegészítését az írásos előterjesztéshez.

**Somfai Róbert:** Tájékoztatja a legfőbb szervet arról, hogy a tavalyi évi rendes közgyűlés 25/2004. sz. határozata értelmében az Igazgatóság tagjai, ügyvezetői és a Társaság kiemelt vezetői ellenérték nélküli részvényjuttatásra válnak jogosulttá a Társaság 'A' sorozatú törzsrészvényeiből a határozatban részletezett feltételek teljesülése esetén. A fenti határozatban a közgyűlés felkérte a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a program részletes szabályait legkésőbb 2004. június 30-áig alakítsa ki és fogadja el.

A Felügyelő Bizottság a közgyűlés által meghatározott határidőben a program részletes szabályait kidolgozta. Ennek keretében a részvényjuttatás feltételeit a közgyűlési határozatban foglaltakhoz képest további két feltétellel bővítette, mert úgy ítélte meg, hogy a program eredményes végrehajtása érdekében indokolt további kritériumokat felállítani. Eszerint összesen három feltételcsoportot határozott meg és szabályozott részletesen az alábbiak szerint:

1. Az FHB „A” sorozatú részvények árfolyamának két mérési időpont között bekövetkezett, %-os mértékű változása (növekedése vagy csökkenése) rangsorban haladja meg a BUX-indexben szereplő társaságok egyharmadának %-os mértékű árfolyamváltozását;
2. A BÉT vizsgálati kritériumait tekintve az alábbiak közül legalább három szempont tekintetében az FHB „A” sorozatú törzsrészvények legyenek alkalmasak a BUX kosárban való részvételre:
  - *forgalom gyakorisága*
  - *az önkötések aránya az összes üzletszámra nézve*
  - *forgalom aránya*
  - *kötésszám aránya*
3. A Társaság 2004. évi üzleti tervében meghatározott eredményterv a program végrehajtása esetén is teljesüljön.

A fenti feltételeknek a Társaság maradéktalanul eleget tett, ezért az érintett vezető tisztségviselők, ügyvezetők és a Társaság kiemelt vezetői köre jogosulttá vált a juttatásra, amely a közgyűlés jelen tájékoztatását követően fog megtörténni.

A Felügyelő Bizottság képviselőjében javaslatot tesz továbbá arra, hogy:

- a közgyűlés a program részletes szabályainak kidolgozása körében a Felügyelő Bizottság által meghatározott (a 2. és 3. pontban az előbb felolvasott) két feltételhez adja utólagos jóváhagyását;
- a közgyűlés építsen be a program szabályai közé egy olyan feltételt, hogy azon igazgatósági tagok, akik tekintetében jogi norma zárja ki a Társaság részvényeinek megszerzését a részvény juttatáskori árfolyamának megfelelő pénzbeli egyenérték kerüljön kifizetésre;
- a részvények névértékének esetleges megváltozására tekintettel a közgyűlés a részvényjuttatás mértékét a korábbiakkal ellentétben ne darabszám, hanem össznévérték szerint határozza meg.

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

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 feltételeinek pontosítására a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

*A Közgyűlés 8/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében elhatározott vezetői részvényjuttatási program feltételeinek teljesüléséről szóló tájékoztatást tudomásul vette, valamint a 25/2004. (04.07.) sz. határozatát a program teljes időszakára érvényesen az alábbiak szerint egészíti ki:*

- 1. A részvényjuttatás további feltétele, hogy a Társaság az érvényes üzleti tervében meghatározott adott éves eredménytervet a program végrehatása esetén is teljesíti továbbá, hogy a BÉT vizsgálati kritériumai közül a forgalom gyakorisága, az önkötések aránya, a forgalom aránya és a kötésszám aránya közül legalább három szempont tekintetében az FHB „A” sorozatú törzsrészvények alkalmasak a BUX kosárban való részvételre.*
- 2. Azon igazgatósági tagok, akik tekintetében jogi norma az FHB részvény megszerzését kizárja, az egyéb feltételek teljesítése esetén a részvényjuttatás éves időszakának végén a részvényre érvényes BÉT napi átlagárfolyam értékével megegyező pénzegyenértékre válnak jogosulttá.*
- 3. Személyenként az éves szinten adható részvényjuttatás mértéke:*
  - a Társaság elnöke, vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei egyenként legfeljebb 1.600.000 Ft össznévértékű részvény,*
  - külső igazgatósági tagok személyenként legfeljebb 800.000 Ft össznévértékű részvény,*
  - a Társaság kiemelt vezető köre személyenként legfeljebb 900.000 Ft. össznévértékű részvény.*
- 4. A Közgyűlés felkéri a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a program részletes szabályait e határozat figyelembevételével legkésőbb 2005. május 30-áig egészítse ki.*

## **7. sz. napirendi pont:**

### **Tájékoztató a Társaság 2005. évi üzleti tervéről**

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

**Gyuris Dániel:** Utal arra, hogy nem volt könnyű helyzetben a Bank menedzsmentje, amikor az Igazgatóság elé kellett terjesztenie a 2005. évre vonatkozó üzleti tervjavaslatát. Az elmúlt évek dinamikus fejlődését, az eredmény mértékének javulását joggal várja a Társaságtól a piac az idei évben is. A januárban elfogadott terv előterjesztésekor az Igazgatóság számára bemutatták, hogy az elmúlt évek során elvégzett, a hazai piacon sokszor úttörőnek tartott a Bankra jellemző szakmai munka, kreativitás, kiépített piaci pozíció, technikai felkészültség megalapozottá teszi a tervezett növekedést és eredményelvárást.

Külső feltételrendszer tekintetében azt feltételezték, hogy az infláció éves átlaga nem haladja meg a 4,5%-os szintet. A GDP 2005-ös növekedési üteme 3,7-4% között alakulhat. A bruttó keresetek 6-7%-kal, az átlagos reálbérek mintegy 3%-kal emelkedhetnek.

A lakossági lakáshitel kereslet szintje az év első időszakára a tavalyi év hasonló időszakához képest alacsonyabb szintre beállított a tervben figyelemmel a tavalyi év első felének előrehozott keresletére is. Az év második felében a tervek szerint normál piaci kereslettel lehet számolni. A 2005-ös év lakossági lakáshitel állomány bővülése 350-380 milliárd forint körül alakul.

Az Unión belül a lakáspolitikai nemzeti hatáskörben maradt, és remélhetőleg a lakástámogatási rendelet esetleges ez évi változása a bank eredményét nem érinti negatívan, illetve a remélt változások a hazánkhoz hasonló fejlettségi szintről induló görög vagy portugál példákhoz hasonlóan a lakástulajdon megszerzésének prioritását a jelzáloghitelek visszafizetésének támogatásával erősítik.

Az év első felében a devizahitelek iránti kereslet nagyobb lesz, a forintkamatok mérséklődésének hatására az egyensúlyi arány azonban 50-50%-os szintre áll be az év második felére. Tervezési minimumfeltételként a középtávú stratégiához illeszkedő terv került elkészítésre.

A mérlegfőösszeg tekintetében 2005-ben 15%-ot meghaladó növekedés várható. Tartalékként számol az éves terv a projektfinanszírozás, illetve földjelzálog-hitelezés piaci igények függvényében történő elindulásával illetve növekedésével, de hasonlóan a Társaság eddigi óvatos üzletpolitikájához az ügyfelek, befektetők idén sem lesznek kiszámíthatatlan kockázatoknak kitéve.

A Bank döntő mértékben a jelzáloglevelek kibocsátásával finanszírozza a jelzáloghitelek folyósítását, bankközi piacon csak kismértékben, a napi likviditási igények szerint finanszírozza magát. Új nemzetközi kibocsátási program ebben az évben nem indul, külföldi piacú jelzáloglevél-kibocsátásokra megfelelő a jelenleg futó EMTN program. A terv várakozásai a tavalyi évnél jelentősebb hazai kibocsátásokat jeleznek, elsősorban a forintkamatok csökkenése okán. Erre való felkészülésként új kétéves 220 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram került elindításra.

A működési költségek változó része volumenfüggőre tervezett. A tervezett keresetnövekedés maximálisan 6% lehet. A beruházások értéke mintegy 800 millió forintra tervezett, amely magában foglalja a 2004-ről áthúzódó fejlesztéseket is. A fejlesztések döntő hányada már korábban leszerződött technikai fejlesztés elsősorban, a legnagyobb investíciót a dokumentumkezelő archiváló work-flow rendszerhez kapcsolódó hardver és szoftver második és harmadik ütemének megépítése jelenti. Ezen fejlesztéssel a Bank Magyarország egyik legfejlettebb belső zárt infrastruktúráját teremti meg, nem kevés hozzáadott értékkel.

A terv az általános tartalékképzés tekintetében a Hpt. előírásainak megfelelően 10%-kal számol, az általános kockázati céltartalékot a Bank az év végi korrigált mérlegfőösszeg 60%-áig kívánja feltölteni.

Az adózás előtti eredmény a 2004. év végi eredménynél mintegy 22%-kal van magasabbra tervezve az idei évben. A banki különadónál a 8%-os társasági adókulcsot választotta a Társaság.

Az alábbi feltételek nehezítik a fentiekben részletezett tervek teljesülését 2005-ben:

- a kamatmarzsok vélhetően tovább szűkülnek,
- az értékesítési jutalékok versenye tovább éleződik,
- a partnerbankok üzleti aktivitása erősen hullámzó,
- a devizaalapú lakáshitelek piaci szegmentációja kiszámíthatatlan,

Az alábbi feltételek erősítik a terv teljesülését:

- a Társaság diverzifikált értékesítési csatornarendszerrel rendelkezik,
- széles termékkínálat van mind a saját, mind az ügynöki, mind a partnerbanki együttműködésben,
- van egy nagyon jelentős kiszámítható beégetett kamatmarzs a Társaság tevékenységében,
- a bevezettség a hazai kötvénypiacon és az elismertség a nemzetközi kötvénypiacon a finanszírozási oldal stabilitását megteremti,
- rugalmasan a mindenkori üzletmenet volumenéhez igazodó költségtételt jelentő kiszolgáló szakterületek állnak rendelkezésre (pl.: ingatlan-értékbecslők, értékpapír forgalmazó konzorcium).

Mindezek után felvázolja, hogy egy olyan bankról szeretne egy év múlva beszámolni a részvényeseknek, amely megőrizte az elmúlt időszak közép-kelet európai régióban is egyedülálló jelzálogbanki elismertségét, és képes olyan további a magyarországinál fejlettebb piacokon elfogadott üzletági bővítéseket létrehozni, amelyek javítják az alaptevékenység hatékonyságát. Az eddigi működés során felhalmozott tudás, piaci bázis konvertálódhat, illetve a jelenleg kizárólag az alaptevékenységből származó jövedelemtermelő képesség rövidtávon többlábra állítható.

Melyek az üzletági intézményfejlesztésbe bevihető értékei a Társaságnak:

- a lakossági ingatlanpiac széleskörű ismerete, kiterjedt értékelő hálózata meghatározó,
- hatékony tőkepiaci forrásbevonási képességgel rendelkezik a Bank,
- rugalmasan korrigálható többszintű jelzáloghitel-értékesítési struktúra.

Feltétlenül olyan üzletági fejlesztések kaphatnak prioritást az év során meghozandó döntésekben, amelyek jövedelmezően képesek bővíteni a potenciális hitelfelvevői kört, illetve lehetőséget teremtenek olyan – a nemzetközi tőkepiacon ismert – lakás/tőke konverzióra, amely ügyleti tranzakciókba képes vonni a jelenlegi ingatlanforgalmi és pénzügyi szokványokon kívüli nagyszámú lakóingatlan. A magyarországi közel 4,5 millió lakóingatlan összesen 2,5-3%-a van érintve valamilyen formában évente tőkepiaci, pénzügyi tranzakcióval.

A Társaság előzetes véleménye szerint ezen vagyonelemek közötti hatékony átjárhatóság kiépítése önálló üzletágként fontos kiegészítő társa lehet a lakáshitelezési alapüzletágnak. Természetesen a piaci trendekhez való igazodás részeként a hazai banki gyakorlat már bejáratott elemeiből is képes a Társaság jövedelmezően adaptálni üzletágakat az intézményen belülről és kívülről. Ezen fontos döntések csak többlépcsőben hozhatók meg az Igazgatóság keretei között, remélhetőleg még az év első felében.

Az ügyfélkiszolgálás minőségének javítása, valamint a Társaság szakmai rangjának emelése érdekében Magyarországon elsőként lett beadva a Bank csatlakozási kérelme a lakáshitelezéshez kapcsolódó Európai Fogyasztóvédelmi Kódexhez május 1-jei regisztrációval, 10 hónap felkészülést vállalva a kódex előírásainak maradéktalan teljesítéséhez. A jelenleg még nem ügyfeleinknek is tanúsítani kívánja a Bank a minőségi ügyfélkiszolgálást, amelyről eddig kizárólag az a több mint százezer magyarországi ügyfél győződhetett meg, akik közvetlenül vagy az értékesítő partnereken keresztül váltak a Társaság ügyfeleivé.

A Társaság vezérigazgatójának ígérete szerint 2005-ben a Bank növekedési üteme magasabb lesz, mint a magyar bankszektor átlaga, hiszen a jelzáloghitelezés továbbra is a magyar pénzügyi szektor húzóágazata marad. Még mindig komoly a magyar piac elmaradása a nyugat-európai országokban megszokott jelzáloghitelállomány/GDP arány mutatóhoz képest. A saját tőkére vetített eredmény tekintetében biztos ígérhető 2005 végére is a dobogós helyezés a szektorban. A Bank tőzsdéi megjelenése, illetve a megjelenést követően a részvények eddigi szereplése jól példázza, hogy mit jelent a külföldi befektetők értékítéletével találkozó, azok figyelmét felkeltő, átlátható, kiszámítható üzletmenet. A Társaság 2005-ben is ezt kívánja folytatni.

Összefoglalva elmondható, hogy a részvényesek reményteljes várakozással tekinthetnek a 2005-ös év elé, hiszen a Társaság üzleti terve megalapozott, amelyet igazolni fog a rövidesen kiadásra kerülő 1. negyedéves gyorsjelentés is.

A Társaság vezérigazgatója arra kéri a részvényeseket, hogy legyenek büszkék arra, hogy tulajdonosai egy olyan pénzintézetnek, amely évtizedes távlatokban partnere hitelfelvevőknek, kötvényt jegyzőknek, befektetési és kereskedelmi bankoknak. Biztos benne, hogy belátható időkorlát nélkül a Társaság megfelel a mindenkorai tulajdonosi elvárásoknak.

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

Ezt követően megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, 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 9/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.120.006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül a Társaság 2005. évi üzleti tervéről szóló tájékoztatást tudomásul vette.*

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

**Az Alapszabály 8.1. és 12.1. pontjainak módosítása a Társaság törzsrészvényei valamint szavazatsóbségi részvényei névértékének megváltoztatása tekintetében továbbá a 23. pontjának módosítása a kötelező közzétételi helyek meghatározásának tekintetében**

**Dr. Vági Márton:** Megadja a szót *Dr. Landgraf Erik* vezető jogtanácsosnak, hogy az írásos előterjesztést szóbeli kiegészítésében indokolja, illetve szükség esetén egészítse azt ki.

**Dr. Landgraf Erik:** Röviden ismerteti az Alapszabály módosítására irányuló javaslatot, amelynek során elmondja, hogy az Igazgatóság által javasolt Alapszabály módosítás kétirányú. Mindkettőt technikai módosításként kezeli a Társaság, és javasolja azokat a közgyűlés számára elfogadásra. A módosítás egyik területe a részvények névértékének tizedelése, azaz a jelenlegi 1000 forintról 100 forintra történő megváltoztatása. Ennek a módosító javaslatnak az indoka egyértelműen a részvények tőzsdei forgalomképességének növekedésére, illetve a részvények könnyebb kezelhetőségére irányul. Ennél a módosítási javaslatnál szeretné kihangsúlyozni, hogy a Társaság részvényei dematerializáltak. Ez azt jelenti, hogy a javaslat elfogadása esetén a részvények bevonása és az új részvények kibocsátása egy olyan egyszerűsített eljárással tud megvalósulni, amely során a részvényeseknek nem kell beszolgáltatni a régi részvényeiket, hanem a Központi Elszámolóház és Értéktár Részvénytársaságon keresztül a Társaság úgy tudja a folyamatot lebonyolítani, hogy a beszolgáltatás hiányában késedelem miatt jogi szankcióval nem kell számolni a tulajdonosok körében.

Az Alapító Okirat módosításának másik eleme a közzétételi helyek megváltoztatása. Az Igazgatóság javaslata szerint a gazdasági napilapokra szeretné a Társaság a közzétételi helyeket megváltoztatni. A Napi Gazdaság és a Világgazdaság című napilapokban kívánja a Társaság a jövőben közzétenni a közleményeit, ami az érintett tulajdonosi körnek sokkal személyesebb, és sokkal inkább a célzott közönségnek megfelelő sajtóorgánumoknak tekinthető.

Szeretne továbbá tájékoztatást adni az igazgatósági javaslatot kiegészítő főtulajdonosi indítványról, amely a Társasághoz eljuttatott írásos javaslat szerint a módosítások körét nem változtatja meg, csak kiegészíti annyiban, hogy a részvények darabszámának megváltozása az Alapszabály 8.2 pontját is érinti, ezért azt is módosítani szükséges. A javaslatot a Társaság alaposnak ítéli meg és azzal teljes mértékben egyetért.

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

**Dióslaki Gábor:** A Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetségének (TEBÉSZ) képviselőjében először is annak a meglepetésének ad hangot, hogy a Társaság a közzétételi helyeket technikai kérdésnek tekinti. A TEBÉSZ ezt üzletpolitikai kérdésként, pontosabban a transzparencia szempontjából kezeli. Ezzel kapcsolatos lenne a hozzászólása, amely szerint az Alapszabály jelenlegi szövege azt mondja, hogy amennyiben nem teszi törvény kötelezővé a Cégek Közlönyben illetve a Tpt.-ben nevesített közzétételi helyeken való megjelentetést, akkor jelenti meg a Társaság a közleményeit az Alapszabályban lefektetett napilapokban. Ismeretei szerint a Társaságnak az elmúlt évben nem volt olyan közleménye, amelyet a Tpt. ne tett volna kötelezővé az általa megnevezett közzétételi helyen. Az Alapszabály szövegének megfogalmazásakor a valós szándék valószínűleg az volt, hogy a jogszabály által nevesített helyeken kívül hol tegye még közzé a közleményeit a Társaság, a jelenlegi megfogalmazás azonban nem ezt tükrözi. Az Alapszabály 23. Hirdetmények pontja szövegének módosítására ezért az alábbi javaslatot teszi:

*„A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Cégek Közlönyön, illetve a Tpt.-ben meghatározott közzétételi helyeken kívül – a” közgyűlés által meghatározott „napilapokban teszi közzé.”*

Egyetértve azzal, hogy a nagytulajdonosi kör egyértelműen a gazdasági napilapokat olvassa, az alig látható kisbefektetői létszám többsége viszont nem biztos, hogy rendszeresen figyeli ezeket a lapokat. Ezért javasolja, hogy a legnagyobb napilap, a Népszabadság ne kerüljön ki a megjelentetési helyek közül, hanem az Igazgatóság által javasolt Világgazdaság és a Napi Gazdaság mellett maradjon meg továbbra is az Alapszabályban.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e további hozzászólást tenni akár a Dióslaki úr által elmondottakhoz, akár újabb indítványt javasolni.

Megállapítja, hogy további észrevételek nincsenek, és elmondja, hogy véleménye szerint az Alapszabály 23. pontja szövegének pontosítása az elhangzott indítvány szerint nem jelent olyan többlet tartalmat, amelyet korábban ne tartalmazott volna az Alapító Okirat. Az Igazgatóság eredeti szándékával nem ellentétes az indítvány, ezért amennyiben a tulajdonosok szerint az új szövegezés érthetőbben fogalmazza meg a megjelentetési helyekre vonatkozó rendelkezéseket, akkor azt a Igazgatóság nevében is támogatni tudja.

**Dióslaki Gábor:** Megköszöni az Igazgatóság támogatását, és elmondja, hogy annyival jelent többet az indítvány szerinti megfogalmazás, hogy garanciát jelentene arra, hogy a közzétételek mindenképpen megjeljenek a napilapokban is.

**Dr. Vági Márton:** Ezt követően szavazásra bocsátja az Alapszabály 23. pontjának szövegezésére vonatkozó módosító indítványt, mely szerint a Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Céglőnyön, illetve a Tpt.-ben meghatározott közzétételi helyeken kívül minden esetben, kötelezően az Alapszabály által meghatározott napilapokban is közzéteszi.

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 az alábbi módosító indítványról szóló határozatot hozta.

*A Közgyűlés 10/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4.119.581 igen szavazattal, 425 nem szavazattal, tartózkodás nélkül, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 800.000 igenlő szavazatával döntött a Társaság Alapszabálya 23. Hirdetmények pontja szövegének módosítására irányuló módosító indítvány elfogadásáról az alábbiak szerint:*

*„A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Céglőnyön, illetve a Tpt.-ben meghatározott közzétételi helyeken kívül – a Népszabadság és Magyar Hírlap napilapokban teszi közzé.”*

**Dr. Vági Márton:** Ezt követően tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy az Igazgatóság a törvényben előírt mértéket figyelembe véve tett indítványt arra, hogy hány helyen jelentesse meg a Társaság a közleményeit. Készült egy elemzés és értékelés arra vonatkozóan, hogy költség és hatékonyság szempontjából a hirdetmények miként érik el a legnagyobb felületet a tulajdonosi illetve a hirdetésménnyel megcélzott körben. Ennek alapján gondolta úgy az Igazgatóság, hogy a Társaság tulajdonosai illetve a Társaság iránt érdeklődők köre elsősorban a gazdasági lapokat tanulmányozza, ezért indokoltabb lenne a közlemények ezekben történő megjelentetése. Az Igazgatóság azt is vizsgálta továbbá, hogy három napilap kerüljön be a közzétételi helyek közé, azonban költségoldali megfontolások alapján erre nem tett javaslatot. A hirdetményekkel kapcsolatos költségek milliós nagyságrendet öltenek a Társaságnál, ennek figyelembe vételével az Igazgatóság nem javasolta a közzétételi helyek létszámának bővítését.

Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e további hozzászólásokat tenni kérdéshez.

Megállapítja, hogy további észrevételek nincsenek, ezért szavazásra bocsátja az Igazgatóság javaslatához elhangzott módosító indítványt a kötelező közzétételi helyek számának tekintetében, amely szerint a Társaság közleményei a jogszabály által kötelezően előírt



helyeken kívül a Világgazdaság, Napi Gazdaság és Népszabadság napilapokban kerüljenek az Alapszabály szerint kötelezően közzétételre.

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 az alábbi módosító indítványról szóló határozatot hozta:

*A Közgyűlés 11/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 47 igen szavazattal, 4.119.959 nem szavazattal, tartózkodás nélkül, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 0 igenlő és 800.000 nem szavazatával elutasítja, hogy a Társaság Alapszabálya 23. Hirdetmények pontjába a kötelező közzétételi helyek közé a Világgazdaság, Napi Gazdaság és Népszabadság napilapok együttesen felvételre kerüljenek.*

**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 az írásos előterjesztés szerinti tartalomhoz képest, kiegészítve a fő tulajdonos által kezdeményezett a 8.2 pontra vonatkozó, valamint a Dióslaki Gábor által tett, és a közgyűlés által a 10/2005. sz. határozatban elfogadott módosító indítványokkal.

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.

Kéri a részvényeseket, hogy szavazzanak.

*(A részvényesek szavaznak.)*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként az Alapszabály 8.1, 8.2, 12.1 valamint 23. pontjainak módosítása tárgyában a közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

*A Közgyűlés 12/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 119 581 igen szavazattal, 425 nem szavazattal, tartózkodás nélkül, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 800 000 igenlő szavazatával döntött a Társaság Alapszabályának módosításáról az alábbiak szerint:*

*A Társaság „A” és „B” sorozatú részvényei névértéke 1.000,- Ft-ról, azaz Egyezer forintról 100,- Ft-ra, azaz Egyszáz forintra változik azzal, hogy a Társaság minden 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint névértékű részvényét 10 db 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, az átalakított részvennyel azonos jogot megtestesítő részvényre alakítja át a Társaság alaptőkéjének változása nélkül.*

*A részvények névértékének átalakítása következtében a Társaság az 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint névértékű részvényeket bevonja, megsemmisíti, és helyükbe 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, a bevont részvényekkel azonos jogokat megtestesítő részvényeket bocsát ki.*

*A Társaság a részvények névértékének módosítását bejegyző cégbírósági végzés kézhezvételét követően haladéktalanul gondoskodik az 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint*

*névértékű részvények törléséről, valamint a helyükbe kibocsátásra kerülő, azonos fajtájú és össznévértékű 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű részvények keletkeztetéséről és a részvényesek értékpapírszámláján történő jóváírásáról.*

*Tekintettel arra, hogy a részvények dematerializáltak, az átalakításra kerülő részvények részvényesek részéről történő benyújtására nincs szükség. Ugyanakkor a részvényesek tájékoztatása érdekében a Társaság az átalakítás tényleges időpontjáról hirdetményt tesz közzé.*

*A Közgyűlés elhatározza továbbá a társasági közlemények hirdetményi helyeinek módosítását oly módon, hogy azok alapvetően a gazdasági napilapokban, a Világgazdaság és a Napi Gazdasági című napilapokban kerüljenek közzétételre.*

*Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt. 2005. április 22-én hatályos Alapszabályának 8.1., 8.2., 12.1. és 23. pontja az alábbiak szerint módosul (a változott szövegrészek dőlt, aláhúzott betűvel írva):*

#### *„8. Részvények*

*8.1. A Társaság alaptőkéjét 66.000.010 db, azaz hatvanhatmillió-tíz darab, egyenként 100 Ft, azaz egyszáz 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 forint, azaz Nyolcszázmillió forint névértékű, „B” sorozatú, névre szóló szavazatelsőbbbségi részvény.”*

#### *„12. A Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása*

*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 tőzsdei szabályokban és a KELER Rt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 10. és 5. tőzsdenapok közötti időszakra eshet.*

*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 Társaság feletti többségi irányítást biztosító befolyásának megszűnését regisztráló részvénykönyvi bejegyzésről szóló, a Tpt. szerinti rendkívüli tájékoztatás keretében közzétett közlemény a 23. pontban meghatározott közzétételi helyek valamelyikén első ízben megjelenik.”*

#### *„23. Hirdetmény:*

*A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Cégközlönyön, illetve a Tpt.-ben meghatározott közzétételi helyeken kívül – a Világgazdaság és a Napi Gazdaság című napilapokban teszi közzé.”*

**Dr. Vági Márton:** Arról tájékoztatja a részvényeseket, hogy az 1-5. napirendi pontnál az osztalék mértékéről hozott határozat a fenti, a névérték tizedelésére vonatkozó döntéssel összhangban tud lenni, hiszen az osztalék összmértéke a részvények névértékének változása után is változatlan marad, és az egy részvényre jutó osztalék értelemszerűen a névértékkel megegyezően a 7/2005. sz. határozatban foglalt mérték tizedére, azaz 20 forintra változik.

### **9. sz. napirendi pont:**

#### **Könyvvizsgáló választása és díjazásának megállapítása**

**Dr. Vági Márton:** Tekintettel arra, hogy a könyvvizsgáló személyére a Felügyelő Bizottság tesz javaslatot megkéri a napirend előadóját, Somfai Róbertet, hogy az írásos előterjesztéshez tegye meg szóbeli kiegészítését.

**Somfai Róbert:** Elmondja, hogy a Társaság megalapítása óta a Bank választott könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft. Az elmúlt évek során a választott könyvvizsgáló társaság megismerte a Bank feladatait, tevékenységét, speciális jelzálogbanki szabályait, a számviteli elszámolások kialakított belső rendjét, az adatok feldolgozásának technikai hátterét. A könyvvizsgáló közreműködött a beszámoló vizsgálatán túlmenően, mind a hazai, mind a nemzetközi piacokon történő jelzáloglevél-kibocsátásokban, valamint a Bank 2003-ban sikeresen lezajlott privatizációjában és a részvények tőzsdei bevezetésében is. A Bank Igazgatósága a Felügyelő Bizottság egyetértésével – figyelemmel a könyvvizsgáló eddigi tevékenységére, és a Bank várható további privatizációjára – javasolja, hogy a közgyűlés további két évre bízza meg az Ernst & Young Kft-t a könyvvizsgálói teendők ellátásával. A szerződés keretében a társaság végezze el a magyar és a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak a könyvvizsgálatát. Egyben kezdeményezi Hergovits Mariann bejegyzett könyvvizsgáló természetes személy könyvvizsgálónak történő megválasztását.

Javasolja továbbá, hogy a fentiekben részletezett feladatok ellátásáért 2005. évre 11.897 ezer Ft + Áfa díj a 2004. évi díjnak az infláció mértékének 50%-kával emelt összege, 2006. évre pedig a 2005. évi díj infláció mértékével növelt összeg kerüljön megállapításra.

Végezetül javasolja, hogy a közgyűlés hatalmazza fel a Bank vezérigazgatóját és pénzügyi vezérigazgató-helyettesét a szerződés megkötésére.

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

**Szűcs Anita:** Jelzi, hogy a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági cégeljárásról szóló 1997. évi CXLV tv. 12. § (2) bekezdésének g) pontja alapján dátumszerűen szükséges meghatározni a könyvvizsgálóval létesítendő jogviszony keletkezésének és megszűnésének időpontját. Javasolja ezért, hogy a határozatban szerepeljen, hogy a könyvvizsgáló a megbízását a közgyűlés napját követő naptól a 2006. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2007. május 31-ig tölti be.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek, illetve a jelenlévők kívánnak-e további kérdést feltenni vagy észrevételt tenni.

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 módosítási indítvánnyal kiegészített határozati javaslatot.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 13/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4 120 006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 800 000 igenlő szavazatával 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 2005. és 2006. gazdasági évre könyvvizsgálónak, és egyúttal jóváhagyja Hergovits Mariann (anyja neve: Dencz Mária; lakcíme: 1015 Budapest, Szabó Ilonka út 11.; kamarai tagsági szám: 004648; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E-004648/94) személyében is felelős könyvvizsgáló kijelölését.*

*A könyvvizsgáló a megbízását a Közgyűlés napját követő naptól a 2006. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2007. május 31-ig tölti be.*

*Az Ernst & Young Kft.-t, mint a Bank könyvvizsgálóját, a Bank magyar és a Nemzetközi Számveteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak a könyvvizsgálataért 2005. évben 11.897 ezer Ft + Áfa díj, 2006 évben pedig a 2005. évi díj inflációval növelt értéke illeti meg.*

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

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy az Igazgatóság a vonatkozó határozatában arról is döntést hozott, hogy 2006 utolsó negyedévében pályázati úton fogja meghirdetni a könyvvizsgálói pozíciót. 2007-ben ugyanis lejár mind a könyvvizsgáló mind pedig a vagyonellenőr megbízása, ezért az Igazgatóság saját maga számára hozta azt a döntést, hogy a 2007. évi közgyűlési döntést egy tenderrel készíti majd elő.

**10. sz. napirendi pont:**

**Az Igazgatóság felhatalmazása  
a Gt. 226/A §-ának (2) bekezdése alapján saját részvények vásárlására**

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy a 2004. évi rendes közgyűlés felhatalmazta az Igazgatóságot saját részvények vásárlására az akkori törvényi feltételeknek megfelelően 18 hónapos időtartamra, amely felhatalmazás ma is érvényben van. A tervek szerint a Társaság következő közgyűlése a jövő évi rendes közgyűlés lehet, addig azonban a jelenlegi felhatalmazás lejár, ezért az Igazgatóság indítványozza, hogy a tavaly kapott felhatalmazást határozatában hosszabbítsa meg a közgyűlés a mai naptól számított újabb 18 hónapos időtartammal. A határozati javaslat feltételrendszerében és céljaiban megegyezik a közgyűlés által tavaly elfogadott határozatban foglaltakkal. Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e kérdést feltenni vagy módosító javaslatot előterjeszteni.

**Dióslaki Gábor:** Elmondja, hogy nem ért egyet a határozati javaslat azon rendelkezésével, amely meghatározza a minimum vételárat, ezzel kizárva azt, hogy az Igazgatóság esetleg nagyon kedvező áron vásárolhasson részvényt. A minimális vételárat elsősorban az 'A' sorozatú törzsrészvények esetében tartja indokolatlanul magasnak, hiszen a javaslat szerint

az az ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap tőzsdei átlagárfolyamának 75%-a. Amennyiben hirtelen esés következne be az árfolyamban, akkor a Társaság nem lenne képes olcsón saját részvényt vásárolni.

**Dr. Vági Márton:** Utal a Gt-nek az ilyen irányú felhatalmazással kapcsolatos előírásaira, amelyek rögzítik annak elengedhetetlen tartalmi elemeit, többek között a vételár minimum értékének meghatározását is. Amikor a tavalyi közgyűlés elé terjesztett határozati javaslat megfogalmazódott, akkor az volt az Igazgatóság álláspontja, hogy üzleti tartalommal tölti meg a vételár minimális mértékét, azonban más Társaságoknál előfordul, hogy 1 Ft-ban határozzák meg ezt az összeget, hogy egyáltalán ne szabjanak korlátot a részvényvásárlásnak az ár minimumának oldaláról.

**Zsiday Viktor:** Egyetért a Dióslaki Gábor által elmondottakkal, mert teljesen reálisnak ítéli meg az árfolyam esetleges hirtelen 25%-nál nagyobb visszaesését.

**Dióslaki Gábor:** Indítványozza, hogy a beterjesztett határozati javaslat az 'A' sorozatú törzsrészvények minimum vételárra vonatkozó meghatározása helyett 1 Ft-ban határozza meg a közgyűlés legalacsonyabb árat, amelyen az Igazgatóság saját részvényt vásárolhat.

**Dr. Vági Márton:** Szavazásra bocsátja a módosító indítványt a Dióslaki úr által elmondottak szerint. 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.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 14/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4 120 006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 800 000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy támogatja a módosító indítványt, amely szerint 'A' sorozatú saját törzsrészvények vásárlása esetén a részvényenként kifizethető ellenérték legalacsonyabb összege 1 forint lehet.*

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a tulajdonosoknak a napirendi ponttal kapcsolatban milyen további kérdéseik, hozzászólásaik vannak.

Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további 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, amely tartalmazza a 14/2005. sz. határozatban elfogadott módosító indítványban foglaltakat is.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 15/2005. (04.22.) sz. határozata:*

A Közgyűlés 4 120 006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül, ezen belül a jelenlévő 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 800 000 igenlő szavazatával a gazdasági társaságokról szóló, többször módosított 1997. évi CXLV. törvény (Gt.) 226/A §-ának (2) bekezdése 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 törzsrészvények esetében tőzsdei forgalomban, visszterhes módon,
- a 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényeket illetően tőzsdén kívül, visszterhes módon.

4. Az egy saját részvényért kifizethető ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege:

- az 'A' sorozatú törzsrészvények esetében a legalacsonyabb vételár 1 -, forint, a legmagasabb pedig legfeljebb az ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap tőzsdei átlagárfolyamának 125%-a,
- a 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények esetében a legalacsonyabb vételár a részvények névértékének 4,3 szorosa, a legmagasabb pedig legfeljebb az 'A' sorozatú törzsrészvények ügyletkötést megelőző egy hónap tőzsdei átlagárának 125%-a lehet.

5. Jelen felhatalmazás 2006. szeptember 30-ig érvényes.

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

**11. sz. napirendi pont:**

**A Társaság vezetői javadalmazásának módjáról,  
rendszeréről szóló szabályzat módosítása**

**Dr. Vági Márton:** Elmondja, hogy az ÁPV Rt. képviselője előzetesen jelezte, hogy módosító indítványt kíván tenni, ezért megadja a szót.

**Szűcs Anita:** Jelzi, hogy az írásos előterjesztéshez képest két további módosítást szeretne kezdeményezni az ÁPV Rt. javadalmazási mintaszabályzatával való még nagyobb összhang megteremtése érdekében:

A II. 1.1. pontja „A vezető személyi alapbére” első bekezdése kerüljön törlésre.

A módosítást követően az új 1.1. pont: „A vezető személyi alapbére legfeljebb a Bankra irányadó átlagkereset-fejlesztési mértéknek megfelelő százalékos mértékkel növelhető.”

A II. 5. pont „Az Mt. 3. § (6) bekezdése alapján kötött megállapodás” az alábbiakra módosuljon:

„Az Mt. 3.§(6) bekezdése alapján csak nemzetgazdasági érdekből, valamint a Bank valós és méltányos, a piaci helyzetet figyelembe vevő gazdasági érdekeire tekintettel, kizárólag a munkaviszony megszüntetésével egyidejűleg kerülhet sor megállapodás kötésére. Az ilyen szerződésben kiköthető ellenértéknek arányban kell állnia a gazdasági érdek súlyával.”

**Dr. Vági Márton:** Két kiegészítést tesz az elhangzottakhoz, amelyek szerint, a javadalmazási szabályzatot az „Üvegseb törvény” rendelkezéseinek megfelelően a Társaság 2003. szeptemberi rendkívüli közgyűlése fogadta el, amelynek módosítását a Társaság többségi tulajdonosa kezdeményezte, hogy pontosításokat, illetve a jövőbeli működés szempontjából egyszerűsítéseket indítványozzon. A jelenlegi módosítás azt teszi lehetővé, hogy ne legyen szükséges pl. minden évben nevesíteni azt, hogy hány százalékkal emeli meg a közgyűlés a vezérigazgató alapbérét, hanem általános szabályként az kerül elfogadásra, hogy az emelés a Társaságra előírt mértéket nem haladhatja meg. Ez a mérték egyébként az idei évben 6%. Ezek szerint a Társaságnál az átlagos bérszintemelkedés nem haladhatja meg a 6%-ot, és a Társaság vezérigazgatójának bére sem lehet a több mint 6%-kal magasabb a tavalyi szintnél. A Mt. 3. § (6) bekezdése alapján kötött megállapodást érintő módosítási javaslat pedig szigorúbb, a tulajdonosok érdekeit jobban védő feltételeket tartalmaz, mint a jelenlegi.

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

Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért a módosító indítvánnyal kiegészített határozati javaslatot felteszi szavazásra.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 16/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4 120 006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül a Társaság vezető tisztségviselői, felügyelő bizottsági tagjai, első számú vezetője, más vezető állású munkavállalói javadalmazása módjának, mértékének főbb elveiről, annak rendszeréről szóló szabályzat módosítását az előterjesztés szerinti tartalomhoz képest az alábbi módosításokkal elfogadta:*

*A II. 1.1. pontja „A vezető személyi alapbére” első bekezdése törlésre kerül és a módosítást követően az új 1.1. pont: „A vezető személyi alapbére legfeljebb a Bankra irányadó átlagkereset-fejlesztési mértéknek megfelelő százalékos mértékkel növelhető.”*

*A II. 5. pont „Az Mt. 3. § (6) bekezdése alapján kötött megállapodás” az alábbiakra módosul:*

*„Az Mt. 3.§ (6) bekezdése alapján csak nemzetgazdasági érdekből, valamint a Bank valós és méltányos, a piaci helyzetet figyelembe vevő gazdasági érdekeire tekintettel, kizárólag a munkaviszony megszüntetésével egyidejűleg kerülhet sor megállapodás kötésére. Az ilyen szerződésben kiköthető ellenértéknek arányban kell állnia a gazdasági érdek súlyával.”*

## **12. sz. napirendi pont:**

### **Beszámoló a vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos feladatoknak a 2003. évi XXIV. törvény rendelkezései szerinti lefolytatásáról, valamint a vagyonyilatkozatok összevetésének eredményéről**

**Dr. Vági Márton:** Megkéri a napirend első előadóját, *Gyuris Dániel* vezérigazgatót, hogy terjessze elő beszámolóját a vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos feladatok lefolytatásáról.

**Gyuris Dániel:** Elmondja, hogy a 2003. évi XXIV. un. "Üvegseb törvény" értelmében a többségi állami tulajdonban lévő társaságok Igazgatósága elnökének és tagjainak, valamint Felügyelő Bizottsága elnökének és tagjainak a megbízatásuk elfogadásától számított harminc napon belül, ezt követően két évente, az adott év március 31. napjáig a köztisztviselőkre vonatkozó szabályok szerint vagyonyilatkozatot kell tennie az ezt megelőző év december 31-ei állapotára vonatkozóan. A Társaság vezető tisztségviselői közül a fenti jogszabály hatályba lépése után 2003. évben a Társaságnál 7 tisztségviselő tett vagyonyilatkozatot, 5 tisztségviselő pedig nyilatkozott arról, hogy külön törvény alapján máshol már tett vagy az adott évben vagyonyilatkozatot tenni köteles. A 2004. évi rendes közgyűlésen megválasztott 5 vezető tisztségviselő az előzőeknek megfelelően szintén eleget tett vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségének. A nyilatkozatok vagyoni részeinek 1-1 példányra került, a Társaság kezelésében maradó példányok pedig a 2004. évi rendes közgyűlésen elfogadott "vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos eljárási és adatkezelési szabályzatban" foglaltaknak megfelelően kerültek megőrzésre. 2004 novemberében Dr. Oláh Lajos és Koltainé Nádházi Ágnes lemondtak igazgatósági illetve felügyelő bizottsági tagságukról, így a Társaságnál vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségük automatikusan megszűnt. Mivel a tisztségviselők vagyonyilatkozatot két évente kötelesek tenni, ezért 2005 március 31-éig az erre kötelezett személyek ismételten eleget tettek jogszabályi kötelezettségeiknek.

A 2003. évben illetve a 2005. évben tett vagyonyilatkozatok vagyoni részeit a közgyűlés határozata értelmében a Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke veti össze két évente azért, hogy az esetleges indokolatlan vagyongyarapodás feltárásra kerüljön. A Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke tekintetében az összevetést az ÁPV Rt. vezérigazgatója jogosult elvégezni.

**Dr. Vági Márton:** Megkéri a napirend másik előadóját Somfai Róbertet, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy terjessze elő beszámolóját a vagyonyilatkozatok összevetésének eredményéről.

**Somfai Róbert:** Tájékoztatja a tulajdonosokat arról, hogy az összevetési eljárást azon 6 vezető tisztségviselő esetében kellett elvégezni, akik vagyonyilatkozatukat 2003-ban és 2005-ben is a Társaságnál tették meg. Az összevetés folyamán indokolatlan vagyongyarapodásra nem derült fény, ezért a jogszabály által előírt összevetés utáni 15 napon belül ellenőrzési eljárást nem kezdeményezett a Belügyminisztérium illetékes hivatalánál. Saját vagyonyilatkozata esetében hasonlóan elvégzésre került az összevetés és az ÁPV Rt. vezérigazgatója szintén nem kezdeményezte az összevetési eljárást.

**Dr. Vági Márton:** Az elhangzottakat kiegészíti azzal, hogy az összevetés jegyzőkönyvvel rögzített, és a jegyzőkönyv a BM illetékes hivatalához eljuttatásra és ott rögzítésre kerül.

Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e a napirendi ponthoz kapcsolódóan kérdést feltenni vagy észrevételt tenni.

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 17/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4 120 006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül a vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos feladatoknak a 2003. évi XXIV. törvény rendelkezései szerinti lefolytatásáról, valamint a vagyonyilatkozatok összevetésének eredményéről szóló beszámolókat elfogadta.*

**13. sz. napirendi pont:**

**Igazgatósági tagok visszahívása és új igazgatósági tagok választása**

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy a napirendi pontot az Igazgatóság a fő részvényes kérésére vette fel a közgyűlés előzetes napirendjére. Elmondja, hogy *Dr. Oláh Lajos* 2004. november 1-jei hatállyal lemondott igazgatósági tagságáról majd felkéri a részvényesek képviselőit, hogy terjesszék a közgyűlés elé a személyi javaslatukat.

**Szűcs Anita:** Jelzi, hogy az ÁPV Rt. indítványozza *Ács Zsuzsanna* és *Egressy Zoltán* visszahívását a közgyűlés napjával az Igazgatóságból.

Az ÁPV Rt. képviseletében indítványozza továbbá a testület kibővítését. Ennek érdekében az Igazgatóság új külső tagjának 2005. május 28 napjától számított öt évre, azaz 2010. május 28 napjáig megválasztani javasolja *Dr. Csányi Gábort* az EI-391/2005. számú PSZÁF engedély birtokában.

Kezdeményezi továbbá, hogy a közgyűlés a Gt. 25. § (1) bekezdése szerint járuljon hozzá *Dr. Csányi Gábornak* az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Részvénytársaságban egyidejűleg betöltött igazgatósági tagságához.

Indítványozza ezen felül *Dr. Czok Gyula* és *Karvalits Ferenc* igazgatósági taggá történő megválasztását a PSZÁF engedély birtokában 2005. május 5. napjától számított öt évre, azaz 2010. május 5. napjáig, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazás mellett.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek, illetve képviselők kívánnak-e az elhangzottakhoz, észrevételt, javaslatot tenni vagy esetleg újabb indítványt előterjeszteni.

Megállapítja, hogy további észrevétel, illetve javaslat nincs. Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy az Igazgatóság tagjainak száma a közgyűlést megelőzően 7 fő volt, a maximális létszám az Alapszabály vonatkozó rendelkezései szerint 8 fő lehet.

Kéri, hogy az előterjesztett személyi javaslatokról egyenként szavazzanak a részvényesek.

Először szavazásra teszi fel *Ács Zsuzsanna* visszahívását az Igazgatóságból.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 18/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4 119 397 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 609 tartózkodás mellett Ács Zsuzsannát a mai nappal visszahívja a Társaság Igazgatóságából.*

**Dr. Vági Márton:** Az ÁPV Rt. kezdeményezésére szavazásra bocsátja Egressy Zoltán visszahívását az Igazgatóságából.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 19/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4 119 355 igen szavazattal, 3 nem szavazattal, 648 tartózkodás mellett Egressy Zoltánt a mai nappal visszahívja a Társaság Igazgatóságából.*

**Dr. Vági Márton:** Az Igazgatóság elnökeként megköszöni Ács Zsuzsannának és Egressy Zoltánnak a két és fél éves szakmai munkáját és támogatását.

Utal rá, hogy az ÁPV Rt. indítványozta továbbá három új igazgatósági tag megválasztását, majd röviden ismerteti a jelöltek szakmai pályafutását:

*Dr. Csányi Gábor* a Csányi, Rátkai, Zala Ügyvédi Irodában ügyvédként tevékenykedik, valamint 2002 óta az ÁPV Rt. Igazgatóságának tagja. Gyakorlati tapasztalatai, valamint a széles körű jogi ismeretei alapján alkalmas lehet arra, hogy független igazgatóként a Társaság Igazgatóságának tagja legyen.

*Dr. Czok Gyula* 1946-ban született, 1968-ban szerezte meg a közgazdasági diplomáját, 1973-ban egyetemi doktori címet szerzett. Eddigi munkahelyei a teljesség igénye nélkül: Kiskunhalasi Állami Gazdaságban üzemgazdász, Hajdúszoboszlói Állami Gazdaságban vezérigazgató-helyettes, Hortobágyi Állami Gazdaságban vezérigazgató-helyettes, Epona Kft-ben gazdasági igazgatói pozíciót töltött be, az utóbbi két évben pedig a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Minisztériumban beruházási szakértő. Oktatói tevékenység és szakmai cikkek, publikációk jellemzik munkáját.

*Karvalits Ferenc* 1964-ben született, 1988-ban diplomázott a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Eddigi munkahelyei közül említhető a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem, Magyar Hitelbank, a Világbank Washingtoni irodájának ösztöndíjasa, Magyar Nemzeti Bank és a CIB Közép-Európai Nemzetközi Bank Rt.

Valamennyi személy esetében rendelkezésre állnak az elfogadó nyilatkozatok, valamint *Dr. Csányi Gábor* megválasztásához rendelkezésre áll a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének előzetes engedélye, *Karvalits Ferenc* és *Dr. Czok Gyula* megválasztásához azonban még nem adta meg a PSZÁF az engedélyt.

Tájékoztatásul jelzi továbbá, 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 először *Dr. Csányi Gábor* megválasztását a PSZÁF előzetes engedélyének birtokában.

*(A részvényesek szavaznak)*

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

*A Közgyűlés 20/2005. (04.22.) sz. határozata:*

*A Közgyűlés 4 119 822 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 184 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 800 000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy 2005. május 28. napjától kezdődő hatállyal ötéves időtartamra Dr. Csányi Gábort külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazással.*

*A Közgyűlés ezzel egyidejűleg az ÁPV Rt. javaslatára megadja az 1997. évi CXLIV. törvény 25.§ (1) bekezdése szerinti hozzájárulását Dr. Csányi Gábornak az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Részvénytársaságban betöltött igazgatósági tagságához.*

**Dr. Vági Márton:** Gratulál az újonnan megválasztott igazgatósági tagnak és szavazásra bocsátja *Karvalits Ferenc* igazgatósági taggá történő megválasztását.

*(A részvényesek szavaznak)*

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

*A Közgyűlés 21/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 119 577 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 429 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatsőbbbségi részvényesek 800 000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy 2005. május 5. napjától kezdődő hatállyal ötéves időtartamra Karvalits Ferencet külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazással.*

*Jelen határozat csak akkor lép hatályba, ha ahhoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét megadja. Amennyiben a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét 2005. május 5-ét követően adja meg, a határozatban megnevezett személy tisztsége betöltésének kezdő napja az engedélyező határozat keltének napja.*

**Dr. Vági Márton:** Sok sikert kíván az újonnan megválasztott igazgatósági tagnak és szavazásra bocsátja *Dr. Czok Gyula* igazgatósági taggá történő megválasztását.

*(A részvényesek szavaznak)*

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

*A Közgyűlés 22/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 119 397 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 609 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatsőbbbségi részvényesek 800 000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy 2005. május 5. napjától kezdődő hatállyal ötéves időtartamra Dr. Czok Gyulát külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazással.*

*Jelen határozat csak akkor lép hatályba, ha ahhoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét megadja. Amennyiben a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét 2005. május 5-ét követően adja meg, a határozatban megnevezett személy tisztsége betöltésének kezdő napja az engedélyező határozat keltének napja.*

**Dr. Vági Márton:** Sok sikert kíván az újonnan megválasztott igazgatósági tagnak. Tájékoztat arról, hogy az újonnan megválasztott személyekkel az Igazgatóság létszáma nyolc főre emelkedik. Kérdezi a részvényeseket, hogy van-e további indítvány.

Megállapítja, hogy nincs és összefoglalásképpen jelzi, hogy az Igazgatóság határozatképes, hiszen a korábban megválasztott 5 vezető tisztségviselő tagsága jelenleg is hatályos, a teljes létszámot pedig az újonnan megválasztott tisztségviselők tagságának hatályba lépésével éri el a testület.

## **14. sz. napirendi pont:**

### **Felügyelő bizottsági tagok visszahívása és új felügyelő bizottsági tagok választása**

**Dr. Vági Márton:** Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy a napirendi pontot az Igazgatóság a fő részvényes, ÁPV Rt. kérésére vette fel a közgyűlés előzetes napirendjére. Elmondja, hogy írásban benyújtott nyilatkozatuk alapján *Koltainé Nádházi Ágnes* 2004. november 14-ei hatállyal, *Szóke Miklós* 2005. április 21-ei hatállyal, *Kéri Attila* pedig a mai nappal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról. Ezután felkéri a részvényesek képviselőit, hogy terjesszék a közgyűlés elé a személyi javaslatukat.

**Szűcs Anita:** Jelzi, hogy az ÁPV Rt. indítványozza *Nagy Huszein Tibor* visszahívását a közgyűlés napjával a Felügyelő Bizottságból.

A lemondások illetve az esetleges visszahívás eredményeképpen megüresedő helyekre tekintettel, az ÁPV Rt. képviseletében indítványozza a testület kibővítését. Ennek érdekében a Felügyelő Bizottság tagjának a PSZÁF engedély birtokában 2005. május 5 napjától számított öt évre, azaz 2010 május 5 napjáig megválasztani javasolja *Kék Mónikát, Molnár Kata Orsolyát, és Baranyi Évát* a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazás mellett.

Az ÁPV Rt. képviseletében javasolja továbbá, hogy a közgyűlés a Gt. 25. § (1) bekezdése alapján – figyelemmel a Gt. 38. § (3) bekezdésére – járuljon hozzá ahhoz, hogy *Kék Mónika* egyidejűleg az EXIMBANK Rt. Felügyelő Bizottságának tagja.

**Dr. Vági Márton:** Megadja a szót a "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek képviselőjének.

**Pablo Fritz:** A "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek között megkötött Szindikátusi szerződés 2.2.2. pontja alapján indítványozza a közgyűlés napjával Heim Péter öt évre történő felügyelő bizottsági tagnak történő megválasztását.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy a részvényesek, illetve képviselők kívánnak-e az elhangzottakhoz, észrevételt, javaslatot tenni vagy esetleg újabb indítványt előterjeszteni.

Megállapítja, hogy további észrevétel, illetve javaslat nincs. Kéri, hogy az előterjesztett személyi javaslatokról egyenként szavazzanak a részvényesek.

Először szavazásra teszi fel *Nagy Huszein Tibor* visszahívását a Társaság Felügyelő Bizottságából.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

#### *A Közgyűlés 23/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 120 001 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 5 tartózkodás mellett Nagy Huszein Tibort a mai nappal visszahívja a Társaság Felügyelő Bizottságából.*

**Dr. Vági Márton:** Az Igazgatóság elnökeként megköszöni *Nagy Huszein Tibor* közel kétéves munkáját a Felügyelő Bizottság tagjaként. Ezután röviden ismerteti a három megválasztásra javasolt jelölt szakmai pályafutását:

*Kék Mónika:* 1972-ben született, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát 1996-ban. Munkahelyei közül megemlíti a Harvard Institute for International

Development, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemet, valamint hogy 1999 óta a Pénzügyminisztériumban dolgozik Vállalkozási-, majd a Jövedelemadók-, jelenleg pedig a Pénzügyi Szolgáltatások Főosztályán.

*Molnár Kata Orsolya:* 1976-ban született, 1998-ban szerzett az Államigazgatási Főiskolán diplomát. Jelenleg az Eötvös Lóránd Tudományegyetemen másoddiplomás képzésen vesz részt. Munkahelyei az APEH Pest Megyei Igazgatósága, 1999 óta pedig az ÁPV Rt-nél dolgozik.

*Baranyi Éva:* 38 éves, gépészmérnöki diplomáját 1990-ben szerezte, ezen kívül 1996-ban általános informatikus szakmérnöki diplomát szerzett, 1997-től mérlegképes könyvelő. Korábban a Csepeli Szerszámgépgyártó Rt.-ben dolgozott, és 1999-től az ÁPV Rt. munkatársa.

**Pablo Fritz:** Röviden ismerteti Heim Péter szakmai pályafutását: a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdászként diplomázott, majd a pénzügyi szférában helyezkedett el. 2000-tól az AEGON Magyarország Értékpapír Rt. vezető közgazdásza, majd az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Rt. vagyongazdálkodója, 2004-től vezérigazgatója. Az elmúlt évek során a hazai gazdasági lapokban számos publikációja jelent meg, illetve kétszer is elnyerte a az állampapír-piaci LEG-ek versenyében az I. helyezést az év "legszofisztikáltabb" állampapír-piaci befektetője kategóriában.

Jelzi, hogy a jelölt megválasztásához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete megadta előzetes engedélyét

**Dióslaki Gábor:** Utal rá, hogy az egyik jelölt esetében elhangzott egy összeférhetlenségi indítvány, mivel egy másik bank Felügyelő Bizottságának is tagja. Kérdezi, hogy a két bank között van-e tevékenységi kör átfedés.

**Gyuris Dániel:** Válaszában tájékoztat arról, hogy a Társaság és az Eximbank között semmilyen tevékenységi illetve partneri kapcsolat nem áll fenn.

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

Megállapítja, hogy nincs további hozzászólás, ezért szavazásra teszi fel Kék Mónika megválasztását a Társaság Felügyelő Bizottságába az összeférhetlenségi indítvánnyal együtt.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 24/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 120 002 igen szavazattal, 3 nem szavazattal, 1 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy 2005. május 5. napjától kezdődő hatállyal ötéves időtartamra Kék Mónikát megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.*

*Jelen határozat csak akkor lép hatályba, ha ahhoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét megadja. Amennyiben a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét 2005. május 5-ét követően adja meg, a határozatban megnevezett személy tisztsége betöltésének kezdő napja az engedélyező határozat keltének napja.*

*A Közgyűlés ezzel egyidejűleg az ÁPV Rt. javaslatára – figyelemmel az 1997. évi CXLIV. törvény 38. § (3) bekezdésére – megadja az 1997. évi CXLIV. törvény 25.§ (1) bekezdése*

szerinti hozzájárulását Kék Mónikának egyidejűleg az EXIMBANK Rt. Felügyelő Bizottságában betöltött tagságához.

**Dr. Vági Márton:** Sok sikert kíván az újonnan megválasztott Felügyelő Bizottsági tagnak a munkájához, majd szavazásra teszi fel Molnár Kata Orsolya megválasztását a Társaság Felügyelő Bizottságába.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 25/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 119 577 igen szavazattal, 3 nem szavazattal, 426 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy 2005. május 5. napjától kezdődő hatállyal ötéves időtartamra Molnár Kata Orsolyát megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.*

*Jelen határozat csak akkor lép hatályba, ha ahhoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét megadja. Amennyiben a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét 2005. május 5-ét követően adja meg, a határozatban megnevezett személy tisztsége betöltésének kezdő napja az engedélyező határozat keltének napja.*

**Dr. Vági Márton:** Sok sikert kíván az újonnan megválasztott Felügyelő Bizottsági tagnak a munkájához, majd szavazásra teszi fel Baranyi Éva megválasztását a Társaság Felügyelő Bizottságába.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 26/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 119 576 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 430 tartózkodás mellett úgy határozott, hogy 2005. május 5. napjától kezdődő hatállyal ötéves időtartamra Baranyi Évát megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.*

*Jelen határozat csak akkor lép hatályba, ha ahhoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét megadja. Amennyiben a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az engedélyét 2005. május 5-ét követően adja meg, a határozatban megnevezett személy tisztsége betöltésének kezdő napja az engedélyező határozat keltének napja.*

**Dr. Vági Márton:** Gratulál és sok sikert kíván az újonnan megválasztott Felügyelő Bizottsági tagnak a munkájához, majd szavazásra teszi fel Heim Péter megválasztását a Társaság Felügyelő Bizottságába.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 27/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 120 001 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 5 tartózkodás mellett Heim Pétert a mai nappal ötéves időtartamra megválasztotta a Felügyelő Bizottság új tagjává, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.*

**Dr. Vági Márton:** Sok sikert kíván az újonnan megválasztott Felügyelő Bizottsági tagnak a munkájához.

**15. sz. napirendi pont:**

**A Társaság ügyvezetői javadalmazását érintő kérdések megtárgyalása a 2003. évi XXIV. törvény vonatkozó rendelkezései szerint, valamint az igazgatósági és a felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása**

**Dr. Vági Márton:** Megkéri a napirend előadóját, *dr. Landgraf Erik* vezető jogtanácsost, hogy terjessze elő a javaslatot az ügyvezetők javadalmazását érintő kérdésekben.

**Dr. Landgraf Erik:** Jelzi, hogy a napirendhez tartozó két téma közül az elsőhöz szeretne rövid szóbeli kiegészítést tenni. Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy az írásban kiküldött anyagban a 11. sz. napirendi pontnál találhatóak az Igazgatóság által tett határozati javaslatok, amelyek megfogalmazásakor az Igazgatóság még nem ismerte a többségi tulajdonos álláspontját a kérdésben.

**Dr. Vági Márton:** Elmondja, hogy ahogy a jogtanácsos úr már utalt rá, az ÁPV Rt. az eredeti határozati javaslathoz módosító indítványt készül benyújtani, ezért megadja a szót a többségi tulajdonos képviselőjének.

**Szűcs Anita:** Kezdeményezi, hogy az eredeti határozati javaslathoz képest a közgyűlés kérje fel a Társaság Igazgatóságát, hogy a Hpt. 64.§-a és a Társaság hatályos Alapszabálya 14.15. második francia bekezdése alapján – a Társaság Javadalmazási szabályzatában, foglaltakat figyelembe véve – határozza meg a vezérigazgató 2005. évi javadalmazását.

Javasolja ezen felül, hogy a választott testületi tagokat megillető díjazás növekedésének mértéke ne haladhassa meg a Társaságra irányadó 2005. évi átlagkereset-fejlesztési mértéket.

A választott tisztségviselők díjazását illetően indítványozza továbbá, hogy a közgyűlés a Társaságra irányadó átlagkereset-fejlesztési mértékkel összhangban a Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke és tagjai tekintetében 6%-kal emelje fel a tiszteletdíjakat a közgyűlést követő nappal:

Ennek megfelelően a fenti vezető tisztségviselők díjazását az alábbiak szerint javasolja megállapítani:

- |                              |                  |
|------------------------------|------------------|
| – Felügyelő bizottság elnöke | 318.000 Ft/hó    |
| – Felügyelő bizottsági tagok | 212.000 Ft/hó/fő |

A Társaság Igazgatóságának elnöke és tagjai tiszteletdíját javasolja továbbá változatlanul hagyni, mivel ezen tisztségviselők a Vezetői Részvényjuttatási Program keretében jogosultak ellenérték nélküli részvényjuttatásra, a programban rögzített szabályoknak megfelelően.

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e további hozzászólást tenni a napirendi ponthoz.

Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a vezérigazgató javadalmazását érintő, az ÁPV Rt. által kezdeményezett módosító indítványt.

*(A részvényesek szavaznak.)*

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

*A Közgyűlés 28/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 120 006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül felkéri a Társaság Igazgatóságát, hogy a Hpt. 64.§-a és a Társaság hatályos Alapszabálya 14.15. második francia bekezdése alapján – a Társaság Javadalmazási szabályzatában foglaltakat figyelembe véve – határozza meg a vezérigazgató 2005. évi javadalmazását.*

**Dr. Vági Márton:** Megkérdezi, hogy az ÁPV Rt. által előterjesztett második indítvánnyal kapcsolatban a választott testületi tagokat megillető díjazás növekedésének maximális mértékéről a részvényesek kívánnak-e kérdést feltenni.

Megállapítja, hogy hozzászólás nincs, ezért szavazásra teszi fel az indítványt.

*(A részvényesek szavaznak)*

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

*A Közgyűlés 29/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 120 006 igen szavazattal, nem szavazat és tartózkodás nélkül úgy határozott, hogy a Társaság Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjait megillető díjazás növekedésének mértéke nem haladhatja meg a Társaságra irányadó 2005. évi átlagkereset-fejlesztési mértéket.*

**Dr. Vági Márton:** Áttérve a vezető tisztségviselők díjazása pontos mértékének meghatározására megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e kérdést, észrevételt megfogalmazni.

Megállapítja, hogy nincsenek hozzászólások, ezért szavazásra teszi fel az ÁPV Rt. által indítványozott határozati javaslatot.

*(A részvényesek szavaznak)*



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

*A Közgyűlés 30/2005. (04.22.) sz. határozata*

*A Közgyűlés 4 120 003 igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 3 tartózkodás mellett a felügyelő bizottsági tagokat havonta megillető tiszteletdíjat 2005. április 23-ai hatállyal az alábbiak szerint állapítja meg:*

- a Felügyelő Bizottság elnöke 318.000 Ft,
- a Felügyelő Bizottság tagjai 212.000 Ft/fő tiszteletdíjra jogosultak.

*A Társaság Igazgatóságának elnöke és tagjai tiszteletdíját a Közgyűlés változatlanul hagyja, mivel ezen tisztségviselők a Vezetői Részvényjuttatási Program keretében jogosultak ellenérték nélküli részvényjuttatásra, a programban rögzített szabályoknak megfelelően.*

**Dr. Vági Márton:** Megállapítja, hogy az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság évi rendes közgyűlése a napirendjére tűzött valamennyi kérdést megtárgyalta, és a szükséges határozatokat meghozta. A szavazások a tulajdonosok összhangját mutatták, amely megnyugtató a többségi tulajdonos és a Társaság Igazgatóságának számára. Elmondja, hogy a vezető testületek jelentős mértékben megújultak, amelyeknek sikeres munkát kíván, hogy változatlan színvonalon segítsék és irányítsák a Társaság tevékenységét, munkáját. Az Igazgatóság nevében megköszöni minden jelenlévőnek a részvételét.

A közgyűlést befejezettek nyilvánítja.

Kmf.



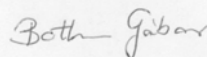
---

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



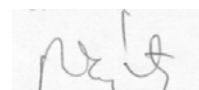
---

**Szűcs Anita**  
az ÁPV Rt. képviselőjében



---

**Botka Gábor**  
jegyzőkönyvvezető



---

**Urbán Péter**  
az Allianz Hungária Biztosító Rt. képviselőjében