



**AZ MBH BANK NYRT.  
2023. JÚLIUS 28-i  
RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSÉNEK  
DOKUMENTUMAI**

***A Közgyűlés időpontja:***

**2023. július 28. 9:00 óra**

***A Közgyűlés helye:***

**MBH Bank Nyrt. Székház, földszint 24-es tárgyaló  
(1056 Budapest, V. ker. Váci utca 38.)**

***A Közgyűlés megtartásának módja:***

**Microsoft Teams értekezlet (videókonferencia) és  
személyes megjelenés**

## A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

- 1. A Társaság (az MBH Bank Nyrt. a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt., továbbiakban ezért úgy is mint: „MKB Bank Nyrt.”) 2023. április 30-i fordulónapra vonatkozó közbenső mérlegének elfogadása a könyvvizsgáló jelentése az MKB Bank Nyrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlegéről**
- 2. A Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentésének, és Egyedi Pénzügyi Kimutatásainak elfogadása, döntés az adózott eredmény felhasználásáról; a könyvvizsgáló jelentése a Takarékbank Zrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásairól**
- 3. Az MKB Bank Nyrt. 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlegének és vagyonleltárának elfogadása**
- 4. A Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlegének és vagyonleltárának elfogadása**
- 5. Az MKB Bank Nyrt. 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlegének és vagyonleltárának elfogadása**
- 6. A fenti vagyonmérlegekhez és vagyonleltárakhoz a Mazars Kft. által készített könyvvizsgálói jelentés elfogadása**
- 7. Felmentvény a Takarékbank Zrt. (mint jogelőd) Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére**

*Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága a közgyűlési előterjesztéseket előzetesen megvizsgálta, megtárgyalta, a közgyűlési előterjesztésekben foglaltakat javasolta a Közgyűlés elé terjeszteni.*

## ***1. Napirendi pont***

**A TÁRSASÁG (AZ MBH BANK NYRT. A 2023. MÁJUS 1-I NÉVVÁLTOZÁS ELŐTT MKB BANK NYRT., TOVÁBBIAKBAN EZÉRT ÚGY IS MINT: „MKB BANK NYRT.”) 2023. ÁPRILIS 30-I FORDULÓNAPRA VONATKOZÓ KÖZBENSŐ MÉRLEGÉNEK ELFOGADÁSA;**

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE AZ MKB BANK NYRT. 2023. ÁPRILIS 30-I, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK („IFRS”) SZERINTI KÖZBENSŐ MÉRLEGÉRŐL**

## MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) Pénzügyi helyzet kimutatása 2023. április 30-ával végződő időszakra

(adatok millió forintban)

	2023. április 30.	2022. december 31.
<b>Pénzeszközök</b>	<b>775 177</b>	<b>1 081 158</b>
<b>Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>444 268</b>	<b>476 909</b>
<i>Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	<i>192 329</i>	<i>182 875</i>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>2 689</i>	<i>8 434</i>
<i>Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>19 982</i>	<i>18 017</i>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	<i>229 268</i>	<i>267 583</i>
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>110 700</b>	<b>142 874</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>552 272</b>	<b>428 520</b>
<i>Értékpapírok</i>	<i>552 272</i>	<i>428 520</i>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>4 767 354</b>	<b>4 823 478</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	<i>249 829</i>	<i>448 627</i>
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	<i>2 589 088</i>	<i>2 565 343</i>
<i>Repókövetelések</i>	<i>1 752</i>	<i>9 080</i>
<i>Értékpapírok</i>	<i>1 886 339</i>	<i>1 772 915</i>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	<i>40 346</i>	<i>27 513</i>
<b>Kamatláb kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	<b>(29 031)</b>	<b>(51 678)</b>
<b>Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>443 237</b>	<b>424 367</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>31 508</b>	<b>37 725</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>44 677</b>	<b>44 206</b>
<b>Adókövetelések</b>	<b>16 082</b>	<b>17 668</b>
<i>Tényleges adókövetelések</i>	<i>49</i>	<i>49</i>
<i>Halasztott adókövetelések</i>	<i>16 033</i>	<i>17 619</i>
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>108 924</b>	<b>43 551</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>7 265 168</b>	<b>7 468 778</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
<b>Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>172 298</b>	<b>196 728</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>170 601</i>	<i>188 493</i>
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>1 697</i>	<i>8 235</i>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>6 192 568</b>	<b>6 417 607</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>1 663 332</i>	<i>1 965 931</i>
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>4 251 186</i>	<i>4 207 025</i>
<i>Repókötelezettségek</i>	<i>84 854</i>	<i>73 429</i>
<i>Kibocsátott kötvények</i>	<i>14 337</i>	<i>12 906</i>
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	<i>111 814</i>	<i>88 887</i>
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>67 045</i>	<i>69 429</i>
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>3 812</b>	<b>158</b>
<b>Céltartalék</b>	<b>14 055</b>	<b>13 977</b>
<b>Adókötelezettségek</b>	<b>4 295</b>	<b>5 496</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	<i>4 295</i>	<i>5 496</i>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>83 395</b>	<b>41 800</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>6 470 423</b>	<b>6 675 766</b>
<b>Tőke</b>		
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>321 699</b>	<b>321 699</b>
<b>Tőke tartalék</b>	<b>313 947</b>	<b>313 947</b>
<b>Eredménytartalék</b>	<b>123 699</b>	<b>84 155</b>
<b>Egyéb tartalék</b>	<b>32 552</b>	<b>32 552</b>
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>24 086</b>	<b>64 637</b>
<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>(21 238)</b>	<b>(23 978)</b>
<b>Tőke összesen</b>	<b>794 745</b>	<b>793 012</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>7 265 168</b>	<b>7 468 778</b>

**MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)**  
**Saját tőke változásainak kimutatása 2023. április 30-ával végződő időszakra**

(adatok millió forintban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
<b>2022. január 1-jén</b>	<b>100 000</b>	<b>21 729</b>	<b>123 681</b>	<b>17 040</b>	<b>(23 569)</b>	<b>238 881</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>64 637</b>	-	<b>3 693</b>	<b>68 330</b>
Részvénykibocsátás és ázsió	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
<b>2022. december 31-én</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>148 792</b>	<b>32 552</b>	<b>(23 978)</b>	<b>793 012</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	24 086	-	-	24 086
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	2 740	2 740
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>24 086</b>	-	<b>2 740</b>	<b>26 826</b>
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	(25 093)
<b>2023. április 30.</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>147 785</b>	<b>32 552</b>	<b>(21 238)</b>	<b>794 745</b>

**MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)  
Saját tőke megfeleltetési tábla 2023. április 30-ával végződő időszakra**

(adatok millió forintban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Lekötött tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
<b>2022. január 1-jén</b>	<b>100 000</b>	<b>21 729</b>	<b>123 681</b>	<b>17 040</b>	<b>(23 569)</b>	<b>238 881</b>
Tárgyévi eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
Részvénykibocsátás és ázsó	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
<b>2022. december 31-én</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>148 792</b>	<b>32 552</b>	<b>(23 978)</b>	<b>793 012</b>
Tárgyévi eredmény	-	-	24 086	-	-	24 086
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	2 740	2 740
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	(25 093)
<b>2023. április 30.</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>147 785</b>	<b>32 552</b>	<b>(21 238)</b>	<b>794 745</b>

A cégbizóságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2023. április 30.	2022. december 31.
Cégbizóságon bejegyzett tőke	321 699	321 699
<b>EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke</b>	<b>321 699</b>	<b>321 699</b>

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2023. április 30.	2022. december 31.
Tőke összesen	794 745	793 012
Jegyzett tőke (-)	321 699	321 699
Tőketartalék (-)	313 947	313 947
Lekötött tartalék (-)	32 552	32 552
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (-)	(21 238)	(23 978)
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>147 785</b>	<b>148 792</b>

## I. számú melléklet: Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása 2023. április 30-ával végződő időszakra

(adatok millió forintban)

	2023. április 30.	2022. december 31.
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek</b>	<b>307 499</b>	<b>497 677</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	<i>197 107</i>	<i>336 591</i>
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	<i>110 392</i>	<i>161 086</i>
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>(199 311)</b>	<b>(282 000)</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	<i>(122 345)</i>	<i>(153 317)</i>
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	<i>(76 966)</i>	<i>(128 683)</i>
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>108 188</b>	<b>215 677</b>
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>28 908</b>	<b>77 431</b>
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>	<b>(7 104)</b>	<b>(18 955)</b>
<b>Nettó díj- és jutalékbevételek</b>	<b>21 804</b>	<b>58 476</b>
<b>Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény</b>	<b>(7 132)</b>	<b>33 752</b>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>(48 353)</i>	<i>97 845</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>379</i>	<i>(36 106)</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>330</i>	<i>1 412</i>
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	<i>173</i>	<i>9 479</i>
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	<i>40 339</i>	<i>(38 878)</i>
<b>Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</b>	<b>(1 218)</b>	<b>(56 974)</b>
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>	<i>(1 263)</i>	<i>(34 707)</i>
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	<i>(57)</i>	<i>(1 891)</i>
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	<i>(49)</i>	<i>(10 607)</i>
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	<i>(10)</i>	<i>(9 527)</i>
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	<i>161</i>	<i>(242)</i>
<b>Osztalékbevétel</b>	<b>-</b>	<b>4 023</b>
<b>Banküzemi költségek</b>	<b>(97 077)</b>	<b>(190 307)</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>11 555</b>	<b>6 311</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>(7 185)</b>	<b>(6 828)</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>28 935</b>	<b>64 130</b>
<b>Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)</b>	<b>(4 849)</b>	<b>507</b>
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>24 086</b>	<b>64 637</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>	<i>2 493</i>	<i>4 025</i>
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	<i>247</i>	<i>(332)</i>
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem</b>	<b>2 740</b>	<b>3 693</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>26 826</b>	<b>68 330</b>



## A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlegéről



### FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

#### Az MBH Bank Nyrt. (korábbi nevén MKB Bank Nyrt.) részvényeseinek

##### Vélemény

Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) mellékelt 2023. április 30-ra elkészített közbenső mérlegének a könyvvizsgálatát, melyben az eszközök összesen, illetve a tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege 7 265 168 M Ft, a teljes időszaki átfogó jövedelem 26 826 M Ft nyereség.

Véleményünk szerint a közbenső mérleget minden lényeges összefüggésben a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) 21. §-ában és 114/A. §-ában foglaltakkal összhangban készítették el.

##### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló közbenső mérleg könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

##### Egyéb kérdések – Az elkészítés alapja

A közbenső mérleg kizárólag a Társaság átalakulása kapcsán készült.

A közbenső mérleg nem tartalmazza az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”), valamint a számviteli törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeiben megkövetelt összes pénzügyi kimutatást és ahhoz nem készültek megjegyzések. Emiatt a közbenső mérleg áttekintése nem helyettesíti a Társaság 2022. december 31-i könyvvizsgált pénzügyi kimutatásainak elolvasását és annak megjegyzéseiben bemutatott és a közbenső mérleg elkészítése során alkalmazott számviteli politika ismeretét. A közbenső mérleg önmagában nem ad megbízható és valós képet az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-án fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről. Kizárólag az összes előírt kimutatást és a jelentős számviteli politikákat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekkel ellátott pénzügyi kimutatások nyújthatnak megbízható és valós képet a Társaság vagyoni, jövedelmi helyzetéről és cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban, valamint kizárólag azok készülhetnek minden lényeges vonatkozásban a számviteli törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően.





### **Egyéb kérdések – A felhasználás korlátozása**

Jelen jelentésünk kizárólag az MBH Bank Nyrt. részvényesei részére az Egyéb kérdések – Az elkészítés alapja szakaszban rögzített célból készült, az más célból, vagy más által nem használható fel.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a közbenső mérlegért**

A vezetés felelős a közbenső mérlegnek a számviteli törvény 21. §-ában és 114/A. §-ában foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes közbenső mérleg elkészítése.

A közbenső mérleg elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

### **A könyvvizsgáló közbenső mérleg könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a közbenső mérleg egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott közbenső mérleg alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a közbenső mérleg akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tártásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet vagy minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.



- Értékeljük a közbenső mérleg átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a közbenső mérlegben teljesül-e az alapul szolgáló ügyleteknek és eseményeknek a számviteli törvényben foglaltak szerinti bemutatása.

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

Budapest, 2023. július 6.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Balázs Árpád'.

Balázs Árpád  
Üzletárs  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági sz.: 006931  
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.  
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés - a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében - elfogadja az Igazgatóságnak az MKB Bank Nyrt. 2023. április 30-i, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült közbenső mérlegéről szóló javaslatát.

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt. 2023. április 30-i Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült közbenső mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

**MÉRLEGFŐÖSSZEG: 7 265 168 millió Ft**  
**TÁRGYÉVI (ADÓZOTT) EREDMÉNY: 24 086 millió Ft**

## ***2. napirendi pont***

**A TAKARÉKBANK ZRT. 2023. JANUÁR 1-TŐL 2023. ÁPRILIS 30-IG TARTÓ ÜZLETI ÉVRE VONATKOZÓ TEVÉKENYSÉGET LEZÁRÓ EGYEDI ÜZLETI JELENTÉSÉNEK, ÉS EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ELFOGADÁSA, DÖNTÉS AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRÓL;  
A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A TAKARÉKBANK ZRT. 2023. ÁPRILIS 30-I, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK („IFRS”) SZERINTI TEVÉKENYSÉGET LEZÁRÓ EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL**

## **Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi üzleti jelentés**

### **1. A TAKARÉKBANK ZRT. TÖRTÉNETE**

A Takarékbank Zrt. univerzális kereskedelmi bank.

A Takarékbank három szövetkezeti hitelintézet egyesülésével jött létre úgy, hogy a Pannon Takarékbank Zrt. és a B3 Takarékbank Szövetkezet 2019. április 30-án beolvadt a Mohácsi Takarékbank Zrt.-be, amely Takarékbank Zrt.-re változtatta a nevét. Ugyanezzel a dátummal a Takarékbank Csoport központi bankja, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („MTB”) az új Takarékbankra ruházta át vállalati és lakossági számlaszerződés-, betét-, hitel- és garanciaállományait.

2019. október 31-én további 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi csaknem 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre.

Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

Az egyesült Takarékbank a magyar bankpiac egyik legnagyobb vállalati és lakossági hitel- és betét portfóliójával rendelkezik. A lakossági üzletpolitika szerint a bank a családok és generációk bankjaként tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív pénzügyi megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb lakosok és gazdálkodók számára, földrajzi kötöttségek nélkül. A Bank tovább erősíti pozícióját a mikro-, kis- és közepes vállalkozások körében, kiemelt fókusszal az agráriumban. A közösségek bankjaként a helyi kezdeményezések és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését a kezdő vállalkozások piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a személyes tanácsadást, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

2020. december 15-én megkezdte tulajdonosi felügyeleti működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddigi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek. Az MBH menedzsmentje kinevezésre került és

megkezdődött az új csoport öt éves stratégiájának kidolgozása, melyet az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2021. március 18-ai ülésén elfogadott.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervei döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én egyesült a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. Az egyesülés során az MKB Bankba olvadt be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt. A március 31-ével létrejött egyesült bank lett a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik. A Takarékbank 2023 második negyedévében csatlakozott a 2022 tavaszán egyesült bankhoz.

A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. napján, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből.

Az Igazgatóság 2022. szeptember 14-én elfogadta a Bank 2023-27-es stratégiai tervét. Ez megerősítette az MKB és a Takarékbank egyesülésére irányuló szándékot, kihangsúlyozta a megoldásorientált digitális IT rendszer- és folyamatfejlesztéseket, a fúziós folyamatot, valamint a szolgáltatási minőség és az értékajánlat továbbfejlesztését. Az új stratégia figyelemmel volt a gyorsan változó gazdasági és szabályozási környezetre is.

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a fúziós menetrend második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be, a cégbíróság által pedig bejegyzésre került az egyesülés.

Az MNB a H-EN-I-119/2022. számú 2022. március 8. napján kelt határozatával a Magyar Bankholding kérelme alapján a 2020. június 12. napján kelt H-EN-I-358/2020. számú határozatában a Magyar Bankholding részére kiadott, pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét 2022. április 29. napjával visszavonta, és az új csoportmegállapító határozat alapján 2022. április 29. napját követően az MKB Bank vette át a bankcsoport feletti csoportirányítási funkciót.

A közgyűlés felhatalmazása alapján a Takarékbank Igazgatósága 2022. december 9-én úgy határozott, hogy a Takarékbank alaptőkéjét 186,96 milliárd forint összegre felemeli. Az alaptőke felemelésére 867 db egyenként 100 millió forint névértékű és 115.340.254,- forint kibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált törzsrészcsekként történő forgalomba hozatalával került sor. A tőkeemelés keretében az MKB Bank 100.000.000.218,- forint összkibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált törzsrészcsekként vett át, ezáltal az MKB



Bank a Takarékbankban 46,37%-os közvetlen részesedést szerez, így – figyelemmel a következő pontban írt részvény adásvételi szerződésre – a Takarékbankban fennálló részesedése 85,72%.

Az MKB Bank, mint vevő, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint eladó között részvény adásvételi szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank megvásárolta az MTB tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 7.156 darab 10 millió forint névértékű és kibocsátási értékű „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvényt és 200 ezer darab 10 ezer forint névértékű és kibocsátási értékű, „B” sorozatú, dematerializált elsőbbségi, ezen belül osztalékelsőbbségi részvényt. A részvénycsomag a Takarékbank alaptőkéjének 39,35%-át testesíti meg, figyelemmel az előző pontban írt alaptőke emelésre.

**2023. április 30. napján megvalósult a Takarékbank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése.** Az egyesült hitelintézet 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyrt. néven működik tovább. Ezzel a lépéssel megvalósult a hármas bankfúzió, melynek eredményeként mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb bankja jött létre.

## 2. TAKARÉKBANK ZRT. MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETE

A **Federal Reserve** 2023 első negyedében is folytatta a kamatemelési ciklusát, a negyedév során összesen 50 bázisponttal emelkedtek a kamatok (a Fed a februári és a márciusi kamatdöntő ülés során is 25-25 bázisponttal emelte a kamatokat). Így az USA irányadó kamatsávja 4,75%-5,00% szintre emelkedett 2023 első negyedévének végére. A március 13-i héten az erősödő kockázatkerülés közepette, az USA bankmentéseivel a Fed kamatemelési ciklusának üteme is megkérdőjeleződött. A Fed ezzel kapcsolatban kiemelte, hogy a jegybank nem adja fel az infláció elleni küzdelmet a pénzügyi stabilitás érdekében, a közelmúlt fejleményei pedig valószínűleg szigorúbb hitelfeltételeket eredményeznek. Az amerikai gazdaság továbbra is jó erőben van, bár a növekedési ütem fokozatosan lassul (2023 első negyedében 1,1%-on állt az évesített negyedéves index), a munkaerőpiac változatlanul feszes (1 millió fővel bővült a foglalkoztatottak száma a negyedév során), és noha az infláció fokozatosan csökken (márciusban 5,0% volt az éves ráta), továbbra is messze van a jegybanki céltól. Mindezek alapján a Fednek továbbra is fenn kell tartania a szigorú monetáris kondíciókat, illetve emellett folytatja a mérlegének szűkítését is.

Az **Európai Központi Bank** is folytatta a szigorító ciklusát 2023 első negyedében. Az EKB kormányzótanácsa februárban és márciusban 50-50 bázisponttal szigorította az eurózóna monetáris kondícióit, így 2023 első negyedévének végére az irányadó refinanszírozási műveletek kamatlába 3,50%-on állt. Az USA-hoz hasonlóan az eurózónában is csökkenésnek indult a fő inflációs mutató (idén márciusban 6,9% volt az éves ráta), azonban a tartósabb inflációs folyamatokat leíró maginflációban továbbra sem látható érdemi, kedvező fordulat. Mindezek alapján az EKB-nak folytatnia kell a monetáris politikájának szigorítását. Ezenkívül az EKB arról döntött, hogy fokozatosan leállítja az eszközvásárlási programjának újrabefektetéseit, amivel megindul a jegybank mérlegének konszolidációja, hozzájárulva ehhez a monetáris kondíciók szigorításához. Az EKB megítélése szerint az eddig meghozott szigorító intézkedések egyre inkább érződnek a reálgazdaságban (például a hitelkihelyezéseken). A március közepén elindult bankpiaci turbulenciákról az EKB azt

kommunikálta, hogy a jegybank szükség esetén fellép a probléma ellen, ugyanakkor az EKB változatlanul az árstabilitásért küzd.

A **Magyar Nemzeti Bank** 2023 első negyedében változatlanul hagyta hazánk monetáris kondícióit. Ez alapján a jegybanki alapkamat 13%-on, az effektív egynapos betéti gyorstender kamatlába pedig 18%-on maradt 2023 március végéig. Ugyanakkor az MNB eszköztárában történtek változások. A negyedév során az MNB úgy döntött, hogy a nemzetközi gázárak érdemi csökkenése miatt (amely mind a folyó fizetési mérlegünk javulásában, mind a forint főbb devizákkal szembeni erősödésében lecsapódott) a jegybank március 31-től kivette az energiainporthoz kapcsolódó közvetlen devizaváltását, amelyet eredetileg az árfolyam stabilizálásért vezetett be. Ezenkívül a kötelező tartalékrátát egyrésztől 10%-ra emelte a korábbi 5% után, másrésztől sávossá tette a kamatozását, amely magasabb tartalékolásra ösztönözheti a kereskedelmi bankokat. A nemzetközi összevetésben is kimagaslónak számító magyar irányadó kamatlábbal kapcsolatban az MNB következetesen azt kommunikálta a negyedév során, hogy az ország kockázati megítélésének tartós javulásáig nem lehet csökkenteni a monetáris szigort.

2023 első negyedében megtörténhetett az infláció tetőzése, a januári 25,7%-os csúcsot követően februárban és márciusban már csökkent az éves infláció. Ugyanakkor ez a csökkenés csak minimálisnak tekinthető, az első negyedév végén még mindig 25% felett állt mind a fő inflációs mutató, mind a maginflációs mutató. A hazai inflációs kosár átalakulóban van: amíg az élelmiszer- és energiainflációban csökkenést látunk, addig a szeszitalok/dohányárak és a szolgáltatások körében további emelkedést, amely kedvezőtlen fejlemény az árstabilitás szempontjából.

**Devizapiac:** idén márciusig látványosan tovább erősödött a forint a fundamentális tényezőknek köszönhetően és 375 alá is került az euróval szemben, azonban a márciusi közepi amerikai bankpiaci turbulencia ismét felerősítette a kockázatkerülést és ennek a régiós devizák is kárát látták. A forinterősödés fundamentális hátterében a védelmet nyújtó, régiósan is kiemelkedő alapkamat mellett az egyik lényeges tényező az európai energiaárak zuhanása, amit az Európa-szerte kifejezetten enyhe téli időjárás, az európai gáztározók magas feltöltöttségi szintje, az Európába érkező óriási mennyiségű LNG szállítmányok volumene okozott. Az energiaárak esése néhány hónap csúszással érdemben enyhíti a folyó fizetési mérleg hiányát – ahogy az látszik is a pozitív külkereskedelmi adatokból -, illetve az azzal kapcsolatos aggodalmakat. Ezen felül továbbra is szempont nemzetközi befektetői szemszögből, hogy az ukrajnai háború egy szomszédos országban zajlik, ezért a földrajzi közelség miatt még a feltörekvő piacokon belül is kiemelt volatilitás jellemezheti a régiós devizákat adott hírek kapcsán. További negatív oldali tényező, hogy forintárfolyamot nem segíti fundamentálisan, hogy a magas infláció következtében továbbra is negatívak a kiemelten figyelt reálkamatok, igaz, ezzel a jelenséggel egyáltalán nincs egyedül a forint a világpiacon. Az év végére azonban pozitívvá válhat a reálkamat, ami tovább stabilizálhatja a forint árfolyamát.

**Az államháztartás helyzete:** 2090 milliárd forint hiány keletkezett a központi költségvetésben 2023 első negyedében, így az idei előirányzat 61%-a teljesült. Az idei első negyedéves hiányadat 219 milliárd forinttal volt alacsonyabb a 2022-es első háromhavi hiányhoz viszonyítva, amely még tartalmazta az szja visszatérítést, valamint a fegyveres testületek munkavállalóinak járó féléves juttatást. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy az első két hónapban uniós kifizetések érték a 313 milliárd forintot, míg az unióból érkező bevételek csupán 208 milliárd forintnál tartottak, enélkül számolva a pénzforgalmi hiány 52

milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. Az államadósság ráta a mérséklődő finanszírozási igény, az előfinanszírozás, valamint az érdemben megugró nominális növekedés hatására a tavalyi évtől ismét csökkenő pályára állt, így 2021-ben 76,8%-ra, 2022-ben 73,3%-ra süllyedt az adósságráta, ami 2023 végére 67% közelébe süllyedhet tovább.

**Bérek és foglalkoztatás:** Az első negyedév második hónapjában 17,3%-kal nőttek a rendszeres bérek, míg az átlagbér 0,8%-os növekedést mutatott, de ez utóbbi adatot erősen torzítja a tavalyi nagyon magas havi bázis. A vizsgált hónapban a bruttó átlagkereset 531 200 forint volt a teljes munkaidőben, a munkáltatók teljes körénél foglalkoztatottak esetében, míg a nettó átlagkereset 366 400 forinton állt. Az adókedvezmények nélkül számított nettó átlagbér szintén 0,8%-kal nőtt a bázishatást figyelembe véve, a nettó reálbérek pedig 7,8%-os csökkenést mutattak a hónapban – kiszűrve a bázishatást -, az erőteljes inflációs folyamatok egyértelmű nyomot hagynak a bérnövekedésen.

Továbbra is csúcs közelében a foglalkoztatottság, a hazai elsődleges munkaerőpiacon 18 ezer új munkahely jött létre egy év alatt, így január-március átlagában a teljes foglalkoztatotti létszám 4 696 ezer fő volt. A 15-74 éves népesség 67,0%-a volt jelen a munkaerőpiacon, a szezonálisan összevethető tavalyi év azonos hónapjában mért 66,3%-os aktivitási rátával és az előző hónapban mért 66,8%-os szinttel szemben. A nemzetközi statisztikai módszertan szerinti munkanélküliségi ráta 4,0% volt márciusban az előző havi 4,0%-ot követően, és az előző év azonos hónapjában mért 3,6%-os szint után.

**GDP:** 2023 első negyedévében 0,9%-kal csökkent a hazai GDP, míg szezonálisan és munkanaphatással megtisztítva a visszaesés 1,1% volt. Az előző negyedévhez képest a vártnál jóval kisebb mértékben, 0,2%-kal csökkent a gazdaság teljesítménye, azonban egyelőre így is technikai recesszióban maradt a hazai gazdaság. A gazdasági teljesítmény csökkenéséhez a legnagyobb mértékben az ipar járult hozzá. A visszaesést ugyanakkor mérsékelte a mezőgazdaság és a szolgáltatások kedvező teljesítménye. A szolgáltatások növekedéséhez leginkább az egészségügyi szolgáltatások járultak hozzá. A második negyedévtől a fűtési szezon végével, valamint a visszaeső energiaárak hatására jelentősebb fordulat következhet be, újra indulhatnak az átmeneti leállásra kényszerülő termelő és szolgáltató egységek. A hazai gazdaság feltehetően már túljutott a mélypontra, a második negyedévben pedig véget érhet a technikai recesszió. Kedvező, hogy az ipar rendelésállománya továbbra is növekedést mutat, a növekedéshez pedig új feldolgozóipari kapacitások is hozzájárulhatnak. A növekedést a mezőgazdaság is nagyobb mértékben támogathatja a kirívóan alacsony tavalyi bázis miatt. A fogyasztást egyelőre visszahúzzák a csökkenő reálbérek, azonban az év során a romlás mértéke az infláció csökkenésével mérséklődni fog.

### 3. A TAKARÉKBANK EREDMÉNYE, JÖVEDELMEZŐSÉGE 2023-BAN

#### Főbb pénzügyi mutatók

Főbb mutatók adatok millió forintban	2023.04.30	2022.12.31	változás %	változás
Mérlegfőösszeg	3 344 134	3 511 686	-4,8%	-167 552
Amortizált bekerülési értéken értékelt és kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 419 652	2 813 745	-14,0%	-394 093
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	1 606 328	1 653 580	-2,9%	-47 252
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 007 130	3 228 520	-6,9%	-221 390
ebből ügyfélbetétek	2 391 667	2 521 337	-5,1%	-129 670
Saját tőke	262 024	226 838	15,5%	35 186
Adózás előtti eredmény	38 281	34 247	11,8%	4 034
Tárgyévi eredmény	32 146	25 481	26,2%	6 665
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	35 186	20 437	72,2%	14 749

A változás % a fenti táblában nem kerül feltűntetésre, ha matematikailag értelmezhetetlen, vagy nagyobb, mint 300 % abszolút értékben.

A Takarékbank mérlegfőösszege 167,6 milliárd forinttal csökkent négy hónap alatt és 2023. április végén 3 344,1 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény 38 281 millió forint nyereség volt. 2023 első négy hónapjában a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 35 186 millió forintot tett ki.

A követelésértékesítés és értékvesztés/céltartalék elszámolások 5,7 milliárd forinttal csökkentették az eredményt, míg a módosítási veszteség (modification loss) 11 millió forintot tett ki. A bankadó 2,4 milliárd forinttal, az extraprofit adó 21,0 milliárd forinttal csökkentette az eredményt 2023-ban.

#### 4. BANKI ÜZLETÁGI TELJESÍTMÉNYEK

##### *Lakossági ügyfelek*

Az MKB Bank és a Takarékbank 2023. májusi egyesülését előkészítve megkezdődött a termékek egységesítése, illetve a folyamatok harmonizációja. 2022. április 1-jével megtörtént az MKB Bank és a Budapest Bank fúziója. Ettől az időponttól kezdődően nemcsak a már egyesült korábbi két tagbankban, hanem a Bankcsoport harmadik tagbankjában, a Takarékbankban is egységes árazással új számlacsomagok értékesítése kezdődött meg, előkészítve ezzel a teljes integrációt. Az új számlacsomagok széles körben lefedik az ügyfelek igényeit, és illeszkednek a bankcsoport jövőbeni stratégiájához.

A lakossági számlatermékek vonatkozásában, az év első négy hónapjában elsősorban az üzleti tervek teljesülésének támogatása érdekében folytatott akvizíciós promóciók, illetve a keresztértékesítést ösztönző kezdeményezések indultak.

Átalakításra került a Bank Partner Programja, amelynek keretében a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló vállalatok munkavállalói részére érhetőek el kedvezményes termékek és ajánlatok. Az átalakítás keretében egységes feltételrendszer került kialakításra az MKB-ban és a Takarékbankban, illetve bővült a kedvezmények köre is.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2023 első négy hónapjában is kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen a Budapest Alapkezelő és az MKB-Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégítette ki az ügyféligenyeket. Különösen keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománynövekedése dinamikusan folytatódott 2023. első négy hónapjában is. A lakossági állampapírok között kiemelten népszerűek voltak a hosszabb futamidejű, inflációhoz kötött konstrukciók.

Otthonteremtési termékek esetében a Bank 2023-ban is folytatta a Babaváró kölcsönhöz kapcsolódó, valamint a Piaci jelzáloghitel termékénél az ECO korszerűsítési konstrukcióban meghirdetett jóváírási akciókat. A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel termék esetében az MNB pályázati kiírásának megfelelően 2023. április 1-jével bevezetésre került az új lakásvásárlás hitelcélon a Zöld kamatkedvezmény.

Személyi kölcsön esetében a szezonitásnak megfelelően az év első hónapjában alacsony új kihelyezések voltak jellemzőek, de a negyedév végére ismét elérte a piac a prognosztizált szintet. A Bank a 15%-os piaci részesedését maradéktalanul megőrizte, az új volumenben így jelentősen növekedett. A forrásköltségek és a piaci viszonyok változásához igazodott az egyes személyi kölcsönök kamata, a Bank online kampánytevékenysége erősödött.

2023 első hónapjaiban bevezetésre került a Takaréék GO és Takaréék GO Platinum hitelkártya, melynek értékesítését 28 Takaréékbank fiókban ügynöki tevékenység keretében kezdte meg a Bank. Az első 3 hónap alatt több, mint 500 hitelkártya került kibocsátásra. Kiemelkedő eredményt hozott az Euronics és az ÉnPostám hitelkártya értékesítés is.

2023 első négy hónapjában az MBH Bank a fúziós folyamatok mellett a termékpaletta megújításán is dolgozott, továbbra is törekedve a piaci pozíciójának további erősítésére, annak érdekében, hogy a lakossági és kisvállalati hitelezésben vele együttműködő pénzügyi közvetítők versenyképes ajánlatokkal tudják a Bank termékeit értékesíteni. A közvetítői értékesítés továbbra is jelentős volumenű volt, melynek háttérében elsősorban a versenyképes termék kondíciók, hitelezési folyamatok és hitelezési feltételek álltak. A bank folyamatosan dolgozik azokon a fejlesztéseken, amelyek egyszerűsítik, ezáltal pedig megkönnyítik a partneri együttműködést a napi munkában.

2022 első negyedévben a Magyar Bankholding tagbankjai stratégiai együttműködési megállapodást kötöttek a CIG Pannónia Csoporttal. Ennek keretein belül az egyesült bankok az egységes ügyfélkiszolgálás érdekében alakították ki az értékesíthető biztosítási termékek körét, amely a CIG Pannónia Biztosítók termékeiből került összeállításra.

2023 első negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában minimális csökkenést realizált a Bankcsoport, azonban a csoportos biztosítási termékeken belül a hitelfedezeti biztosítások növekedése 10%-os volt.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év első negyedévi eredményének 216%-ra emelkedett a rendszeres díjas biztosítások tekintetében. A tagbanki eloszlás az értékesítési volumen vonatkozásában 2023 első negyedévében közel azonos volt (MKB: 52%, Takaréékbank 48%). Az egyszeri díjas életbiztosítások esetében 11%-os növekedést realizált a Bankcsoport 2022 első negyedévéhez viszonyítva. 2023 első negyedévében a tagbanki megoszlás az éves állománydíj vonatkozásában hasonlóan alakul, mint a rendszeres díjas életbiztosításoknál (MKB: 46%, Takaréékbank 54%).

Lakásbiztosítások tekintetében a jelzáloghitel piac zsugorodása lekövethető a lakásbiztosítások értékesítési darabszámában és volumenében.



## **Fiókhálózat**

A Bank 2023 első négy hónapjában is tovább folytatta a 2022-es évben megkezdett fejlesztéseket, nagy hangsúlyt fektetve a fiókhálózat fizikai megjelenése mellett az ügyfélkiszolgálás színvonalának növelésére.

A Bank országos lefedettséggel, több mint 400 bankfiókkal biztosította a személyes ügyfélkiszolgálást amellett, hogy az online ügyintézési lehetőségek köre is bővült.

Az ügyfélelégedettség növelése és a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás, a hatékony munkavégzés érdekében a folyamatos tanácsadói képzések, szakmai fejlesztések mellett új belső információs platform, egységesített fióki folyamatok kerültek kialakításra.

A Bank kiemelt figyelmet fordít a fiókok folyamatos modernizációjára és az azzal kapcsolatos tájékoztatásra, biztosítva ezzel a meglévő és leendő ügyfelek számára a kényelmes és gyors ügyintézés lehetőségét. A saját ügyfélkörben végzett rendszeres reprezentatív online felmérések eredményei alapján további fejlesztési irányok és akciók kerülnek kijelölésre, mivel az ügyfélművelés növelése állandó prioritást élvez.

## **Mikro- és Kisvállalati ügyfelek**

2023 első négy hónapjában is töretlen volt a kereslet a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A szegmensben a Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezeken a programokon keresztül került a vállalkozásokhoz.

A Széchenyi Program MAX+ program esetében tovább folytatódott a beruházási hitelek arányának csökkenése. A MAX+ programban az eddig beérkezett beruházási hitelügyletek aránya mindössze ötöde a MAX programhoz képest. Feltehetően a makrogazdasági változások nem kedveznek a vállalkozások fejlesztési, beruházási kedvének.

## **MFB Pontok**

2023 első negyedében az MFB Pontként dedikált fiókokban összesen több, mint 44 milliárd forint folyósítás történt. Az MFB Pontos hitelállomány megközelítette a 360 milliárd forintot, mely a jelenlegi ciklusban a legmagasabb érték.

## ***Vállalati és intézményi ügyfelek***

Hagyományos erősségeire építve az MBH Bankcsoport stratégiai célja a vállalati üzletág további fejlesztése, építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére a Bank komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligényeket elégít ki. A Bank a vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

2023 első négy hónapjának fókuszában a fúziós felkészülés állt, kialakítva a közös működés feltételrendszerét.

A Bank a stratégiájával összhangban továbbra is kiemelt szerepet vállalt a gazdaságélénkítő programok bevezetésében és ügyfelekhez történő eljuttatásában. A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a Széchenyi Kártya Programok és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram iránt. Még jobban eltolódott a kereslet a forgóeszköz- és folyószámla hitelek irányába.

A hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos információkat és folyamatokat a Bank folyamatosan biztosította az ügyfelei részére, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeiknek időleges megoldását.

A Bank 2023-ban is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

A Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A 2022-ben indított MAX termékekben 37%-os piacrészt ért el 2023. március végéig a szerződött összeget tekintve. Az idei évben elindított MAX+ programban a létrejött hiteligények darabszámában 40% az MBH Csoport részesedése.

Az MBH Csoport és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramban összesen 1 000 milliárd forint vált elérhetővé a futamidő végéig fixált

alacsony kamaton forint mellett euróban is. A keret nagyobbik része forgóeszköz hitelekre került allokálásra. A bank ügyfelei jelentős összegben igényelték ezen termékeket is.

### **Privátbanki ügyfelek**

A Private Banking üzletág fúziójának első szakasza sikeresen lezárult. Az összevont országos hálózat kialakításra került, melynek eredményeképpen Budapesten is több helyen, országosan pedig közel húsz lokáción alakított ki a Bank dedikált privát banki kiszolgáló központot. A könnyebb személyes kapcsolatteremtés mellett az üzletág továbbra is biztosítja a minden szolgáltatására kiterjedő telefonos ügyintézés lehetőségét.

Az ügyfelek számára nyújtandó szolgáltatások tovább bővültek: újabb, nemzetközi szintően is elismert piaci szereplő befektetési alapjai lettek elérhetők az MBH Private Banking hálózatában.

A 2023 év eddig eltelt időszakában – az ügyfelek által továbbra is kedvelt inflációkövető állampapírok értékesítése mellett - kiemelt forgalmat bonyolított le az üzletág a befektetési alapokban, továbbá sikeresen közreműködött a certifikát kibocsátások során.

### **Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek**

Az MBH Bankcsoporthoz tartozó Takarékbankban az agrár- és élelmiszeriparra vonatkozóan már korábban kialakított ágazatspecifikus kiszolgálási modell implementációja 2022-ben került elindításra a Bankcsoport egészében is. Ennek keretében a Budapest Bank és az MKB Bank jogi fúziójával egyidejűleg, a fuzionált MKB Bankban is létrejött az agrár és élelmiszeripari üzletág, egységes vezetési struktúra mellett. Létrejött a bankcsoport önálló agrár- és élelmiszeripari üzletága, amely csaknem 40 ezer agrárvállalkozást szolgál ki a legkisebb őstermelőktől kezdve egészen az élelmiszeripari nagyvállalatokig és agrárintegrátorokig. A Bankcsoport mintegy 25 százalékos piacrésszel rendelkezik az agrár-élelmiszeripar finanszírozásában, a mezőgazdasági hiteleknek pedig csaknem harmadát, körülbelül 30 százalékát folyósította.

A Takarékbankban az Üzletághoz szegmentált ügyfélkör (mezőgazdasági termelők, élelmiszeripari feldolgozó vállalkozások, valamint az agribusiness köréhez sorolható egyéb ügyfelek) kiszolgálása 2023-ban is a korábban kialakított szervezeti struktúrában történt.

Az üzletág kiszolgálási modelljében egyedi, hogy a 200 hektárt elérő üzemméret – vagy azzal egyenértékű nagyságú állattenyésztési ágazatok – esetén dedikált agrár kapcsolattartót rendel az üzletág az ügyfeleihez, akik igény esetén telephelyükön is tárgyalnak az ügyfelekkel.

Az üzletág önálló szervezeti struktúrába szerveződik egy lapos szervezetben, a szűk létszámú központi irányító szervezet mellett legfőbb szervezeti egysége az agrár régió. A Takarékbank agrár-élelmiszeripari üzletágát a Takarékbank Agrárcentrumok képviselik országszerte több mint 40 lokációban 8 régióba szerveződve. Emellett az agribusiness és élelmiszeripari nagyvállalati ügyfélkört egy specializált, központi szervezeti egység szolgálja ki. Az agrár- és élelmiszeripari ügyfélkör kiszolgálásában emellett hangsúlyos szerep jut a lízing- és a faktor finanszírozásnak, a pályázati tanácsadásnak és a biztosítási tevékenységnek, melyeket együttműködő partnereken keresztül nyújt ügyfeleinek a Bank.

A Bank a közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és új ügyfelek megszerzése érdekében az ügyfelek számára rendszeres regionális agrártalálkozókat tartott.

A Takarékbank továbbra is jelentős finanszírozási partnere a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozásoknak: 2023-ban a Bankcsoport agrár- és élelmiszeripari üzletágában kezelt hitelállomány a mezőgazdasági szezonalitással összhangban, normál folyamatának megfelelően alakult.

## 5. BEFEKTETÉSEK

### Befektetések alakulása az év folyamán

A Takarékbank Zrt. leányvállalatainak és társult vállalatainak bruttó nyilvántartási értéke 2023. április 30-án-én 5,27 milliárd forint, nettó értéke 5,05 milliárd forint.

### A Takarékbank leányvállalatai

A Takarékbank leányvállalati portfóliójában többségében ingatlanfenntartással, kezeléssel és forgalmazással foglalkozó társaságok vannak.

A Takarékbank Közgyűlése által elfogadott ingatlankezelési koncepció tartalmazza, hogy a szövetkezeti hitelintézetek egyesülési folyamata során a Takarékbank Zrt. portfóliójába került szövetkezeti hitelintézeti ingatlan-fenntartási, kezelési és forgalmazási tevékenységű leányvállalatai ingatlan portfóliójukat apportálják az újonnan megalapításra kerülő 2 ingatlan-

fenntartási, kezelési és forgalmazási tevékenységet folytató társaságba, majd kerüljenek végelszámolásra.

#### **TIFOR Takarékné Ingatlanforgalmazó Zrt.**

A Takarékbank Zrt. 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIFOR Takarékné Ingatlanforgalmazó Zrt-t azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beaportálásra a szövetkezeti integráció nem banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és értékesítése integráción kívüli vevők részére.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében a TIFOR Takarékné Zrt. saját tőkéje 2022 végén pedig elérte 6,45 milliárd forintot.

A TIFOR Zrt. 2022. december 31-el – két másik, ingatlan profilú MKB leányvállalattal együtt – beolvadt a TIHASZ Zrt-be.

#### **TIHASZ Takarékné Ingatlanhasznosító Zrt.**

A Takarékbank 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIHASZ Takarékné Ingatlanhasznosító Zrt-t, azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beaportálásra a szövetkezeti integráció banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és Takarékbank Zrt. részére történő bérbeadása legyen.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020 folyamán a TIHASZ Takarékné Zrt. saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintra emelkedett, 2022 végén pedig elérte 26,1 milliárd forintot.

Az egyesült TIHASZ Takarékné Zrt. saját tőkéje 2023. április 30-án 32,77 milliárd forint, a Takarékbank részesedése 11,726%.

#### **A szövetkezeti hitelintézetektől a beolvadással a Takarékbank portfóliójába került ingatlankezelő, fenntartó és forgalmazó vállalkozás.**

A Takarékbank Zrt. leányvállalati portfóliójában található a Takarékbank Zrt.-be beolvadó szövetkezeti hitelintézetek ingatlankezelés, fenntartás és forgalmazás fő tevékenységű többnyire végelszámolás alatt álló leányvállalatai: ANTAK 2000 Kft.; Szetak-Szolg Kft. „v.a.”; F House Kft. és Környei Tak-Ing Kft. „v.a.”. A 4 társaság összesített bruttó nyilvántartási értéke 289,7 millió forint, nettó értéke 233,8 millió forint.

Leányvállalati befektetés kategóriában került kimutatásra a Diófa Alapkezelő Zrt. TM1-es alapja bruttó 350 millió forint nyilvántartási értéken, valamint a Bank az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben fennálló részesedése, összesen 643,5 millió forint nyilvántartási értéken.

**A Takarékbank társult vállalkozásai:**

A társult vállalkozások között kerül kimutatásra a szövetkezeti hitelintézeti egyesülést követően a Takarékbank Zrt. portfóliójába került két társaság, az Euro Eco Pénzügyi Szolgáltató Zrt. „v.a.” 22,5%-os tulajdoni részarányt megtestesítő és a Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.” 49,0%-os tulajdoni részarányt megtestesítő üzletrészei.

A Takarékbank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei között kerültek kimutatásra a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvények, az Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány befektetés és több más kisösszegű befektetés. A VISA részvénycsomag a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kategóriában kerül kimutatásra.

**6. A TAKARÉKBANK PÉNZÜGYI, KOCKÁZATI HELYZETE****6.1. A Takarékbank pénzügyi teljesítménye**

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított mérlegösszege 2023. április 30-án 3 344,1 milliárd forint volt, mely 4,8%-kal (-167,6 milliárd forinttal) marad el az előző év végi értéktől. Az eszköz oldal mérséklődését elsősorban a hitelintézetekkel szembeni követelések állományának csökkenése okozta. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitel állomány is csökkent az előző év végéhez képest (-6,1 milliárd forint), így az időszak végén 1 647,5 milliárd forint volt. A forrásoldalon a változásban az ügyfélbetétállomány mérséklődése (-129,7 milliárd forint), a csoporton belüli MNB háttérű és egyéb bankközi finanszírozás csökkenése (-65,5 milliárd forint) volt meghatározó.

MÉRLEG (adatok millió forintban)	2023.04.30	2022.12.31	változás %	változás
<b>Eszközök</b>				
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékeseik</b>	<b>440 747</b>	<b>234 753</b>	<b>87,7%</b>	<b>205 994</b>
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>276 299</b>	<b>263 747</b>	<b>4,8%</b>	<b>12 552</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	247 502	229 029	8,1%	18 473
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	8 385	6 520	28,6%	1 865
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	20 412	28 198	-27,6%	-7 786
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>21 648</b>	<b>27 716</b>	<b>-21,9%</b>	<b>-6 068</b>



<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>160 829</b>	<b>146 909</b>	<b>9,5%</b>	<b>13 920</b>
<i>Értékpapírok</i>	160 829	146 909	9,5%	13 920
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>2 419 652</b>	<b>2 813 745</b>	<b>-14,0%</b>	<b>-394 093</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	308 471	601 195	-48,7%	-292 724
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	1 606 328	1 653 580	-2,9%	-47 252
<i>Repókövetelések</i>	0	14 188	-100,0%	-14 188
<i>Értékpapírok</i>	440 569	494 611	-10,9%	-54 042
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	64 284	50 171	28,1%	14 113
<b>Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>5 050</b>	<b>5 050</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>10 392</b>	<b>8 360</b>	<b>24,3%</b>	<b>2 032</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>1 334</b>	<b>1 134</b>	<b>17,6%</b>	<b>200</b>
<b>Nyereségadó eszközök</b>	<b>3 849</b>	<b>5 867</b>	<b>-34,4%</b>	<b>-2 018</b>
<i>Tényleges adókövetelések</i>	0	0	0,0%	0
<i>Halasztott adó eszközök</i>	3 849	5 867	-34,4%	-2 018
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>4 334</b>	<b>4 405</b>	<b>-1,6%</b>	<b>-71</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 344 134</b>	<b>3 511 686</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-167 552</b>

**Kötelezettségek**

<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>18 985</b>	<b>19 039</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-54</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	18 985	19 039	-0,3%	-54
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>3 007 130</b>	<b>3 228 520</b>	<b>-6,9%</b>	<b>-221 390</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	647 908	762 585	-15,0%	-114 677
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 323 487	2 403 973	-3,3%	-80 486
<i>Repókötelezettségek</i>	0	30 283	-100,0%	-30 283
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	25 552	23 947	6,7%	1 605
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	10 183	7 732	31,7%	2 451
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>300</b>	<b>522</b>	<b>-42,5%</b>	<b>-222</b>
<b>Céltartalékok</b>	<b>8 068</b>	<b>8 267</b>	<b>-2,4%</b>	<b>-199</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>	<b>4 676</b>	<b>4 416</b>	<b>5,9%</b>	<b>260</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	4 676	4 416	5,9%	260

Egyéb kötelezettségek	42 951	24 084	78,3%	18 867
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>3 082 110</b>	<b>3 284 848</b>	<b>-6,2%</b>	<b>-202 738</b>

<b>Tőke</b>				
Jegyzett tőke	186 960	186 960	0,0%	0
Tőketartalék	34 947	34 947	0,0%	0
Eredménytartalék	7 712	-14 544	-153,0%	22 256
Egyéb tartalékok	6 682	3 467	92,7%	3 215
Tárgyévi nettó eredmény	32 146	25 481	26,2%	6 665
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-6 423	-9 473	-32,2%	3 050
<b>Tőke összesen</b>	<b>262 024</b>	<b>226 838</b>	<b>15,5%</b>	<b>35 186</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>3 344 134</b>	<b>3 511 686</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-167 552</b>

<b>Tőke</b>				
Jegyzett tőke	186 960	186 960	0,0%	0
Tőketartalék	34 947	34 947	0,0%	0
Eredménytartalék	7 712	-14 544	-153,0%	22 256
Egyéb tartalékok	6 682	3 467	92,7%	3 215
Tárgyévi nettó eredmény	32 146	25 481	26,2%	6 665
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-6 423	-9 473	-32,2%	3 050
<b>Tőke összesen</b>	<b>262 024</b>	<b>226 838</b>	<b>15,5%</b>	<b>35 186</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>3 344 134</b>	<b>3 511 686</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-167 552</b>

**A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke** 2023. áprilisa év végén 160,8 milliárd forintot tett ki, szemben az előző éves 146,9 milliárd forinthez képest. Az állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (jellemzően az értékesítési céllal tartott állampapírok) volumene szignifikáns, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok aránya 1% alatti.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásában az államkötvények emelkedése volt meghatározó.

**A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke** 2023-ban 12,6 milliárd forinttal emelkedett, április végén 276,3 milliárd forintot tett ki. A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek 247,5 milliárd forintra emelkedtek.

**Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke** négy hónap alatt 394,1 milliárd forinttal csökkent, így az időszak végén 2 419,7 milliárd forint volt.

Az ügyfélhitelek nettó állománya 47,3 milliárd forinttal szűkült a négy hónap alatt, így 2023. április végén 1 606,3 milliárd forint volt. A lakossági bruttó hitelállomány 2023. áprilisa végén 430,4 milliárd forint (2022: 432,5 milliárd forint), a vállalati bruttó hitelállomány (önkormányzatokkal együtt) 1 259,8 milliárd forint (2022: 1 303,3 milliárd forint) volt. A jegybanki és bankközi betétek állománya az előző évi 601,2 milliárd forintról 308,5 milliárd forintra csökkent 2023. áprilisa végére.

A Takarékbank forrásainak megközelítőleg 90%-át jelentik az **amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**. Értékük a tárgyidőszakot megelőző év végéhez képest 6,9%-kal alacsonyabban alakult, így 2023. április végén 3 007,1 millió forint volt. Ezen kötelezettségen belül az ügyfél betétállomány képviseli a legnagyobb részarányt. Az ügyfélbetét állomány értéke 2023. április végén 2 391,7 milliárd forint volt (lakossági betétállomány: 1 158,7 milliárd forint, vállalati, önkormányzati betétállomány: 1 124,5 milliárd forint, befektetési szolgáltatások betétállománya 8,2 milliárd forint és bankközi betétállomány: 100,3 milliárd forint), mely 129,7 milliárd forinttal alacsonyabb értéket jelent 2022-höz képest.

A Bank **saját tőkéjének** 2023. április 30-ai értéke 262,0 milliárd forint volt, amely az év végi szinthez képest 35,2 milliárd forinttal emelkedett, mely nagyrészt a jelentős adózott eredmény hatására emelkedő eredménytartalékkal magyarázható.

A Takarékbank az MBH Csoport része, azonban egyedi szinten is kell teljesítenie a tőke megfelelési követelményeket, amely a tárgyidőszak folyamán stabilan teljesült, április végén elérve a 21,6%-os szintet.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (adatok millió forintban)	2023.04.30	2022	változás %*	változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	126 341	237 489	-46,8%	-111 148
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	-43 881	-71 567	-	27 686
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>82 460</b>	<b>165 922</b>	<b>116,5%</b>	<b>-83 462</b>
Díj- és jutalékbevétel	22 432	68 072	15,0%	-45 640
Díj- és jutalékráfordítás	-8 433	-19 886	20,5%	11 453
<b>Nettó jutalék- és díjbevétel</b>	<b>13 999</b>	<b>48 186</b>	<b>12,9%</b>	<b>-34 187</b>
<b>Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény</b>	<b>4 042</b>	<b>-20 715</b>	<b>-</b>	<b>24 757</b>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-7 976	-14 430	-	6 454
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	0	-3 780	-	3 780
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-63	-243	-57,5%	180
<i>Fedezeti elszámolásból eredő eredmény</i>	-185	325	-128,2%	-510
<i>Árfolyam-különbözet eredmény, nettó</i>	12 266	-2 587	-177,8%	14 853
<b>Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)</b>	<b>-5 660</b>	<b>-36 677</b>	<b>56,9%</b>	<b>31 017</b>
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszaírása</i>	-5 738	-23 288	6,5%	17 550
<i>Céltartalék képzés(-) / feloldás</i>	87	-2 167	-	2 254
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	-11	-10 916	-	10 905
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalatokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás</i>	0	-113	-217,7%	113
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása</i>	2	-193	-54,0%	195
Osztalékbevétel	0	574	-	-574
Banküzemi költségek	-56 773	-122 312	21,0%	65 539
Egyéb bevételek	2 824	882	-84,7%	1 942
Egyéb ráfordítások	-2 611	-1 562	-58,1%	-1 049
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	-51	-115,6%	51
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>38 281</b>	<b>34 247</b>	<b>-</b>	<b>4 034</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-6 135	-8 766	-	2 631

Tárgyévi nettó eredmény	32 146	25 481	-	6 665
-------------------------	--------	--------	---	-------

#### EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Tárgyévi nyereség	32 146	25 481	-	6 665
Egyéb átfogó eredmény	3 040	-5 044	7,0%	8 084
Eredménybe nem átsorolható tételek	0	25	-	-25
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	25	-	-25
Eredménybe átsorolható tételek	3 040	-5 069	7,6%	8 109
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	-25	687	-68,5%	-712
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-395	910	-	-1 305
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	3 460	-6 666	-3,3%	10 126
<b>Teljes tárgyévi átfogó eredmény</b>	<b>35 186</b>	<b>20 437</b>	<b>-</b>	<b>14 749</b>

\*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A Takarékbank **adózás előtti eredménye** 2023-ban 38,3 milliárd forint nyereséget tett ki, amely 4,0 milliárd forintos javulást jelent a 34,2 milliárd forintos előző évi eredményhez képest. A tárgyidőszaki adózott eredmény 32,1 milliárd forint volt (2022: 25,5 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem 2023 első négy hónapjában 35,2 milliárd forintot tett ki.

A Takarékbank tárgyidőszaki nyereségéhez legnagyobb mértékben a piaci környezet változása miatt elért magas nettó kamateredmény valamint a kedvező jutalékszint járult hozzá.

A 2023. évi 82,5 milliárd forintot kitevő **nettó kamatbevétel** a 126,3 milliárd forintos bruttó kamatbevétel és a 43,9 milliárd forintos kamatráfordítás egyenlegeként alakult ki. A kimagasló nettó kamatbevételt a jelentős értékpapír portfólió és a hozamkörnyezet kedvező alakulása indokolták.

A Takarékbank **nettó díj- és jutalék eredménye** 14,0 milliárd forintos nyereség volt 2023 első négy hónapjában, ami a díjak és jutalékok 22,4 milliárd forintos bruttó bevétele és a ráfordítások 8,4 milliárdos értékének az egyenlegeként képződött. A pénzforgalomhoz köthető jutalék a lendületét veszítő gazdasági környezetben is növekedést mutatott.

A **pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény** 4,0 milliárd forint nyereséget tett ki, szemben a tavalyi évi 20,7 milliárd forintos veszteséggel. A veszteség jelentős része a támogatott hitelállomány valós értékének változásával indokolható. Az eredményt növelte a deviza műveletek eredménye (+12,3 milliárd forint).

Az **egyéb eredmény** 213 millió forint volt 2023 első négy hónapjában, mely tartalmazza az OBA díjfizetési kötelezettség visszatérítését 2,6 milliárd forint összegben.

A Takarékbank **működési költségei** 56,8 milliárd forintot tettek ki 2023 első négy hónapjában, ez az érték működési költségeket, valamint a működéshez kapcsolódó adókat és egyéb díjakat is tartalmaz. Azok a működési költségek, amelyekre a banknak közvetlen ráhatása van (bér, IT, egyéb anyag, értékcsökkenés) 39,8%-át képviselik a teljes működési költségnek. Ezen belül kiemelkedik a bér és bérjellegű költségek 10,0 milliárd forintos, az általános és adminisztratív költségek 5,3 milliárd forintos és az informatikai költségek 5,1 milliárd forintos értéke. Az egyéb fizetendő adók és járulékok változását a tranzakciós illeték és az extraprofit különadó miatti adófizetési költségnövekedés okozta, melynek összege 32,3 milliárd forint volt. A felügyeleti, hatósági díjak összege 1,9 milliárd forintot tett ki.

<b>BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK adatok millió forintban</b>	<b>2023.04.30</b>	<b>2022</b>	<b>változás</b>
Bérjellegű költségek	9 996	32 750	-22 754
Bérleti díjak	243	191	52
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	1 129	3 881	-2 752
Immateriális javak értékcsökkenése	218	797	-579
Általános és adminisztratív költségek	5 276	15 077	-9 801
Reklám, propaganda, hirdetés	436	1 070	-634
Szakértői díjak	101	1 192	-1 091
Informatikai költségek	5 146	15 300	-10 154
Egyéb fizetendő adók és járulékok	32 266	44 640	-12 374
Biztosítási díjak	35	133	-98
Felügyeleti, hatósági díjak	1 891	7 189	-5 298
Egyebek	36	92	-56
<b>Összesen</b>	<b>56 773</b>	<b>122 312</b>	<b>-65 539</b>

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2023 első négy hónapjában 5,7 milliárd forint nettó képzés volt. Ezen felül a hiteltörlesztési moratórium 2021-2022. évi és a 2023. évi várható negatív nettó jelenérték hatása miatt a könyvekben 11 millió forint negatív módosítási különbözet (modification loss) került kimutatásra.

## 6.2. A Takarékbank kockázati helyzete

A Takarékbank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. A Takarékbank az MBH Csoport tagja, működése során az MBH bankcsoport szintű belső előírásainak is meg kell

felelnie. A Takarékbank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Takarékbank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Takarékbank a jogszabályi előírásoknak 2022. év során is folyamatosan megfelelt.

### **Kockázati Stratégia**

Az MBH csoport szintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Takarékbank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Takarékbank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

A Takarékbank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Takarékbank kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírvének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

A Bank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek biztosítása érdekében a Bank a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Takarékbank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Az MBH Csoport kockázati étvágyában önálló kockázati kategória célokat határoz meg a mindenkori üzleti stratégiához igazodva, amelyek kvalitatív módon írják le a vállalható kockázati szintet. A célok a csoporton belül lebontásra kerülnek különböző entitás szintekre, köztük a Takarékbank szintjére is. Ezeknek a rendszeres visszamérése biztosítja, a kockázati étvágy folyamatos monitoringját, az eredmények kiértékelését és ez alapján az esetleges beavatkozás szükségességét annak érdekében, hogy a Bank visszakerüljön a kívánt pályára.

### **Hitelkockázat**

2023. évben nem történt jelentős változás a hitelkockázat tekintetében.

Az MNB elvárásainak megfelelően, valamint az MBH bankcsoport szinten egységes értékvesztés-számítás módszertanával összhangban a moratóriumban lévő és az abból kilépő ügyfelek staging logikája egységesítésre került.



A moratóriumból kilépő, illetve azzal nem élő szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében továbbra is megvalósul a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérése. Lakossági ügyfelek vonatkozásában a Bank visszaállt a normál lifetime ECL kalkulációra.

A vállalati ügyfeleknél az értékvesztés mértékét továbbra is a rating és a monitoring eredmény alapján határozza meg a Bank.

A fentiekén túl a Bank frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva. A frissített kockázati paraméterek implementálására került a lifetime ECL kalkulációba is.

Tekintettel arra, hogy a moratóriumban eltöltött idő alatt az ügyfelek fizetési képességét illetően új információk nem keletkeztek, továbbá a kamatstoppal érintett ügyfelek törlesztőrészei alacsonyabbak a szerződésekben foglaltaktól, ezért szükséges figyelembe venni az adósok fizetési képességében és hajlandóságában rejlő bizonytalanságokat is. Ezen felül MNB elvárás az, hogy a modellezési bizonytalanságból eredő kockázatot mérsékelni szükséges.

A Bank a management overlay-ek meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- milyen arányban csökkent a moratórium4-be belépett ügyfelek jövedelme 2020.03.18. naphoz képest,
- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat,
- az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi ki az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makro paraméterek frissítése mellett sem.

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési módszertana a fenti információk felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra. A management overlay-eket a jelenlegi gazdasági helyzetből fakadó bizonytalanságok, a szabályozói környezet elvárásai, illetve a gazdasági helyzet jövőbeni változékonysága miatt képezte a Bank.

Április hónapig a hitelkockázat-növekedés jelentős része csupán egy ügyfélhez kapcsolódik, viszont még így is csökkent kismértékben a nemteljesítő követelésállomány a követelésértékesítés miatt.

### **Piaci kockázat**

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó kamatkockázat és devizaárfolyam kockázat. A Takarékbank a piaci kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

***Kamatláb kockázat:***

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Takarékbank a kamatláb kockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb scenáriók hatása. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

***Devizakockázat kezelése:***

A Takarékbank alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

Az alapvető banki tevékenység során keletkező devizaárfolyam-kockázatot a piaci körülmények függvényében a Bank folyamatában kezeli. A Bank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez.

***Likviditási és lejárat kockázatok***

A Takarékbank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek. Emellett a Takarékbank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

***Működési kockázat***

A Takarékbank a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MBH csoportszintű Működési Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza a Takarékbank által alkalmazott működési kockázatkezelési keretrendszeri eszközök módszertanát.

A működési kockázati veszteség adatgyűjtés egységes definíciók és limitértékek mellett valósul meg. A működési kockázatok felismerését, azonosítását a Bank belső oktatással segíti elő.

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, új, az MBH által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek. Az éves KRI felülvizsgálat keretében a Bank meghatározta azokat a mutatókat, amelyek gyűjtésére sor fog kerülni a fúziót követően.

A Takarékbank a kulcstevékenységeire végez működési kockázati önértékelést, valamint a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket és hatásukat forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Takarékbank működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről negyedéves rendszerességgel történik beszámolás.

A működési kockázatok tekintetében a Bank vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések megvalósítása és hatékonyságának ellenőrzése.

## 7. GAZDASÁGI KÖRNYEZET ÉS A PÉNZÜGYI SEKTOR

A negatív és pozitív kockázati tényezők összegzése eredményeképpen a 2023-ra vonatkozó GDP-növekedési előrejelzés 0,8%. Az elhúzódó háború, az elszálló energiaárak negatív hatásai, a romló külső konjunktúra, a növekvő kamatszint, a kedvezményes háztartási energiaárak részleges megszüntetése, valamint a súlyos aszálykárak számottevően rontották a tavalyi évi gazdasági teljesítményt és ezek az idejére is hatást gyakorolnak.

Az aszály által sújtott mezőgazdaság a tavalyi alacsony bázis okán ugyanakkor idén pozitívan járulhat hozzá a gazdasági növekedéshez, amennyiben nem ismétlődik meg a tavalyi rendkívül súlyos aszály. A növekedési kilátásokat mindemellett a kedvezményes háztartási energiaárak részleges megszüntetése, valamint a gazdaság többi szereplőjének, így a vállalkozások és állami intézmények, önkormányzatok energiaszámláinak megugrása jelentősen rontja, ami egyes ágazatokban átmeneti, vagy akár elhúzódó termelés-csökkenéshez vezethet. Ezt némileg ellensúlyozhatják a kormány támogatásai és kedvezményes hitelprogramjai, főként az energiaintenzív termelőágazatok szereplőinek esetében. A növekedésre további kockázatot jelentenek a beszállítói nehézségek, az ukrajnai háború és a szankciók miatt esetlegesen megszakadó beszállítói láncok, az alapanyag- és nyersanyaghiány, a költségek meredek emelkedése, a hitelkamatok emelkedése, valamint leginkább az elszálló infláció miatt csökkenő vásárlóerő, csökkenő reálbérek a főbb exportpiacainkon, ami visszafoghatja a külső keresletet. A legnagyobb kockázatot az orosz olaj- és gázszállítások leállása jelenheti, de átmeneti megszakadások ellenére erre a hazai importban még nem került sor és a valószínűsége is kicsi.

Pozitív kockázatot jelent ugyanakkor az új ipari kapacitások üzembe helyezése, a chip- és más alkatrészek hiányának enyhülése, a kimagasló ipari rendelésállományok, aminek hatására az ipari termelés felülmúlhatja a várakozásokat. A növekedést az idegenforgalom folytatódó helyreállása is támogatja, amit tovább erősíthet a kínai járványellenes korlátozások enyhítése. A közelmúltban bejelentett igen jelentős méretű beruházások középtávon újra a hazai gazdaság érdemi gyorsulásához vezethetnek, az évtized közepétől a hazai GDP növekedése akár tartósan meghaladhatja a 4%-ot.

A hatósági üzemanyagárak kivezetésének hatása decemberben még csak részben jelentkezett az inflációban, a teljes hatás a januári adatban jelent meg, ezért 2023 első havában még kismértékben tovább gyorsult az infláció. A következő hónapokban azonban bázishatások miatt az inflációban már eleinte fokozatos, majd az év közepétől meredek mérséklődésre lehet

számítani. A bázishatásokat felerősítheti, hogy a nemzetközi nyersanyag-, termény-, és energiaárak jelentősen visszaestek az utóbbi hónapokban, így újabb külső ársokkra nem kell számítani, a forint várt korrekciója (erősödése) pedig szintén mérsékelheti az inflációt. Az élelmiszerárak további emelkedését a visszaeső kereslet is fékezni fogja. A jövedéki adóemelés a dohánytermékek és a szeszesitalok, a népegészségügyi termékadó emelése pedig számos feldolgozott élelmiszer árát emelte a tavalyi év során, idén azonban ezek a bázishatások eltűnnek az idősből. Eközben viszont megfigyelhető az ár-bér spirál kialakulása egyes ágazatokban, ami lassíthatja az infláció mérséklődésének ütemét. 2023 végére így is egyszámjegyű inflációra lehet számítani, de éves átlagban 17,5% lehet a fogyasztói árak emelkedése.

A 18%-os effektív kamatszint (a betéti gyorstender kamata) csökkentésére 2023 közepétől lehet számítani, attól kezdve viszonylag gyorsan összezárhat a 13%-os alapkamattal, majd a deflációs folyamat gyorsulásával az utolsó negyedévben felgyorsulhatnak a kamatvágások az MNB részéről, így 2023 végére 9%-ra csökkenhet az alapkamat. A magas inflációs környezetben az államháztartási bevételek növekedése jóval meghaladhatja a kiadásokét, így a költségvetési hiány eredményszemléletben akár 2 százalékponttal is javulhat, azaz a GDP 4%-ára mérséklődhet, az államadósság pedig a GDP 70%-a alá süllyedhet. A cserearányok javulásával jelentősen csökkenhet a folyó fizetési mérleg hiánya is, a javuló külső egyensúlyi mutatók pedig támaszt adhatnak a forintnak.

A bankrendszer ugyan a nettó kamatbevételek tekintetében kissé a tavalyinál is jobb eredményt érhet el, azonban a hitelezés lassulása következtében (főként a lakossági jelzáloghitelek új folyósítása esik vissza drámaian 2022-höz képest) a nettó díj- és jutalékbevételekben nem várható javulás, viszont igen valószínű mind a működési, mind a kockázati költségek érdemi növekedése. Az elmúlt évek jelentős mérlegfőösszeg-növekménye, illetve a 2023-ban is kivetendő extraprofit-adó esetében az alapvető működési bevételek elmúlt években bekövetkezett növekedése egyúttal magasabb adóalapot és így adóvonzatot jelent, miközben a 2022-ben bevezetett hitelkamat-plafonok is érdemi mértékű elmaradt bevételekkel járnak. Egészében ezért a bankrendszertől 2023-ban a tavalyinál mintegy 80-100 milliárd forinttal alacsonyabb eredményre, a 2022. évi mintegy 7%-os helyett csak 5-5,5%-os tőkearányos megtérülésre lehet számítani.

## 8. KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár a Takarékbank környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és nonprofit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemmenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

## 9. HUMÁNPOLITIKA

2023. április végén a Takarékbank munkavállalóinak létszáma 3 304 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2022: 3 399 fő).

## 10. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2023-ra vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 57,8 millió forint.

## 11. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

### Jogszabályi változások

**782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról**

Kamatstop meghosszabbításra került 2023. december 31-ig. A meghosszabbítás 2023-ra vonatkozó pénzügyi hatásának számszerűsítését a Csoport megkezdte, de azok még nem kerültek véglegesítésre.

### Duna Takarékbank Zrt. csatlakozása

A Duna Takarékbank Zrt. kezdeményezte a hitelintézet csatlakozását az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez és erről tájékoztatta az MBH Bankcsoportba tartozó MBH Befektetési Bank Zrt.-t, mint üzleti irányító szervezetet. A Duna Takarékbank Zrt. az erre vonatkozó engedélyek és egyéb feltételek teljesülésétől függően tervezetten 2023. augusztus 1-én csatlakozik az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez. Az MBH Bank ezzel párhuzamosan tárgyalásokat folytat a Duna Takarékbank Zrt. tulajdonosaival a Duna Takarékbank Zrt.-ben legalább 75% mértékű befolyást megtestesítő részvények esetleges, a fenti csatlakozást követő megvásárlásáról.

## Takarékbank Zrt.

## Tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Helyzetre Vonatkozó Kimutatás 2023. április 30.

(adatok millió forintban)

	Megjegyzés	2023. április 30.	2022. december 31.
<b>Eszközök</b>			
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek</b>	<b>14</b>	<b>440 747</b>	<b>234 753</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>276 299</b>	<b>263 747</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	17	247 502	229 029
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	17	8 385	6 520
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	15	20 412	28 198
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>29</b>	<b>21 648</b>	<b>27 716</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>16</b>	<b>160 829</b>	<b>146 909</b>
<i>Értékpapírok</i>		160 829	146 909
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>2 419 652</b>	<b>2 813 745</b>
<i>Hítelinázzatokkal szembeni követelések</i>	18	308 471	601 195
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	18	1 606 328	1 653 580
<i>Repókövetelések</i>	18	0	14 188
<i>Értékpapírok</i>	18	440 569	494 611
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	18	64 284	50 171
<b>Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>19</b>	<b>5 050</b>	<b>5 050</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>20,22</b>	<b>10 392</b>	<b>8 360</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>21</b>	<b>1 334</b>	<b>1 134</b>
<b>Nyereségadó eszközök</b>		<b>3 849</b>	<b>5 867</b>
<i>Tényleges adókövetelések</i>	12	0	0
<i>Halasztott adó eszközök</i>	12	3 849	5 867
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>23</b>	<b>4 334</b>	<b>4 405</b>
<b>Eszközök összesen</b>		<b>3 344 134</b>	<b>3 511 686</b>



	Meg- jegyzés	2023. április 30.	2022. december 31.
<b>Kötelezettségek</b>			
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>15</b>	<b>18 985</b>	<b>19 039</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>		18 985	19 039
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>24</b>	<b>3 007 130</b>	<b>3 228 520</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek*</i>		647 908	762 585
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek*</i>		2 323 487	2 403 973
<i>Repó kötelezettségek</i>		0	30 283
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>		25 552	23 947
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>		10 183	7 732
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>29</b>	<b>300</b>	<b>522</b>
<b>Céltartalékok</b>	<b>25</b>	<b>8 068</b>	<b>8 267</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>	<b>12</b>	<b>4 676</b>	<b>4 416</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		4 676	4 416
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>26</b>	<b>42 951</b>	<b>24 084</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>3 082 110</b>	<b>3 284 848</b>
<b>Tőke</b>			
Jegyzett tőke	27	186 960	186 960
Tőketartalék		34 947	34 947
Eredménytartalék		7 712	-14 544
Egyéb tartalékok	27	6 682	3 467
Tárgyévi nettó eredmény		32 146	25 481
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	27	- 6 423	- 9 473
<b>Tőke összesen</b>		<b>262 024</b>	<b>226 838</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>3 344 134</b>	<b>3 511 686</b>



## Takarékbank Zrt.

## Tevékenységet lezáró Egyedi Eredménykimutatás a 2023. április 30-val végződő pénzügyi évre

(adatok millió forintban)

	Meg- jegyzés	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31
<b>Kamat és kamatjellegű bevétel</b>	<b>4</b>	<b>126 341</b>	<b>237 489</b>
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>		98 365	196 363
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>		27 976	41 126
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítás</b>	<b>4</b>	<b>-43 881</b>	<b>-71 567</b>
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás</i>		-34 265	-53 640
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>		-9 616	-17 927
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>82 460</b>	<b>165 922</b>
<i>Díj- és jutalékbevétel</i>	5	22 432	68 072
<i>Díj- és jutalék ráfordítás</i>	5	-8 433	-19 886
<b>Nettó jutalék- és díjbevétel</b>		<b>13 999</b>	<b>48 186</b>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	8,17	-7 976	-14 430
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	0	-3 780
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	-63	-243
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	29	-185	325
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	6	12 266	-2 587
<b>Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény</b>		<b>4 042</b>	<b>-20 715</b>
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	30	-5 738	-23 288
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	25	87	-2 167
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	30	-11	-10 916
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalatokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>		0	-113
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>		2	-193
<b>Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)</b>		<b>-5 660</b>	<b>-36 677</b>

<b>Tevékenységet lezáró Egyedi Eredménykimutatás (folytatás)</b>	<b>Megjegyzés</b>	<b>2023. január 1.- 2023. április 30.</b>	<b>2022. január 1.- 2022. december 31.</b>
<i>Osztalékbevételek</i>	17	0	574
<i>Banküzemi költségek</i>	10,11	-56 773	-122 312
<i>Egyéb bevételek</i>	9	2 824	882
<i>Egyéb ráfordítások</i>	9	-2 611	-1 562
<i>Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény</i>	19	0	-51
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>38 281</b>	<b>34 247</b>
<i>Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)</i>	12	-6 135	-8 766
<b>Tárgyévi eredmény</b>		<b>32 146</b>	<b>25 481</b>

**Takarékbank Zrt.****Tevékenységet lezáró Egyéb Átfogó Jövedelem Kimutatás a 2023. április 30-vel végződő pénzügyi évre**

(adatok millió forintban)

	<b>Megjegyzés</b>	<b>2023. január 1.- 2023. április.30.</b>	<b>2022. január 1.- 2022. december 31.</b>
<b>Tárgyévi eredmény</b>		<b>32 146</b>	<b>25 481</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>13</b>	<b>3 040</b>	<b>-5 044</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>		<b>0</b>	<b>25</b>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		0	25
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>3 040</b>	<b>-5 069</b>
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		-25	687
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>		3 460	-6 666
<i>Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		-395	910
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>35 186</b>	<b>20 437</b>

**Takarékbank Zrt.****Egyedi Saját Tőke Változás Kimutatás a 2023. április 30-val végződő pénzügyi évre**

(adatok millió forintban)

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
<b>2022. január 1. – nyitó</b>	<b>100 260</b>	<b>21 647</b>	<b>-4 429</b>	<b>-11 996</b>	<b>919</b>	<b>106 401</b>
Tőkeemelés	86 700	13 300	0	0	0	100 000
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem			-5 044	25 481		20 437
<i>ebből: Tárgyévi nyereség</i>	0	0	0	25 481	0	25 481
<i>ebből: Tárgyévi egyéb átfogó jövedelem</i>	0	0	-5 044	0	0	-5 044
Általános tartalék	0	0	0	-2 548	2 548	0
<b>2022. december 31. – záró</b>	<b>186 960</b>	<b>34 947</b>	<b>-9 473</b>	<b>10 937</b>	<b>3 467</b>	<b>226 838</b>
<b>2023. január 1. – nyitó</b>	<b>186 960</b>	<b>34 947</b>	<b>-9 473</b>	<b>10 937</b>	<b>3 467</b>	<b>226 838</b>
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem			3 040	32 146		35 186
<i>ebből: Tárgyévi nyereség</i>	0	0	0	32 146	0	32 146
<i>ebből: Tárgyévi egyéb átfogó jövedelem</i>	0	0	3 040	0	0	3 040
Egyéb átsorolás	0	0	10	-10	0	0
Általános tartalék	0	0	0	-3 215	3 215	0
<b>2023. április 30. – záró</b>	<b>186 960</b>	<b>34 947</b>	<b>-6 423</b>	<b>39 858</b>	<b>6 682</b>	<b>262 024</b>

## Takarékbank Zrt.

## Tevékenységet lezáró Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2023. április 30-val végződő pénzügyi évre

(adatok millió forintban)

	Meg- jegyzés	2023. január 1. – 2023. április 30.	2022. január 1. – 2022. december 31.
<b>Üzleti tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyévi eredmény		32 146	25 481
<b>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</b>			
Értékcsökkenés és amortizáció		1 347	4 678
Tárgyi eszközök és immateriális javak se- lejtezése		242	452
Hitelezési veszteségre képzett értékvesz- tés és céltartalék képzés		4 844	21 305
Egyéb céltartalék képzés/ (-) visszairás		-150	2 140
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált ered- mény		37	35
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfor- dítások		47	125
Effektív kamatláb hatás értékpapírokon		1 227	-513
Kapott osztalék		0	574
Kereskedési célú derivatív és fedezeti ügyletek valós érték változása		34 433	-31 710
Kötelezően az eredménnyel szemben va- lósan értékelt eszköz valós érték válto- zása		-18 587	28 426
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>55 586</b>	<b>50 993</b>
<b>Működési eszközök csökkenése / - növeke- dése</b>			
Kereskedési célú ügyletek és fedezeti ügyle- tek		-20 855	- 1 131
Kötelezően az eredménnyel szemben való- san értékelt eszköz állományának változása		-1 751	-40 143
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-11 024	47 724
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának válto- zása		388 474	-283 504
Egyéb eszközök állomány változása		1 694	2 798
<b>Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-23 824	31 044
Egyéb kötelezettségek		19 117	933
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>407 417<del>8</del></b>	<b>-191 286</b>

	Meg- jegyzés	2023. január 1. – 2023. április 30.	2022. január 1. – 2022. december 31.
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyi eszköz eladás bevétele		1	2 808
Immateriális javak eladásának bevétele		0	2
Tárgyi eszköz vásárlása		-3 441	-3 977
Immateriális javak vásárlása		-418	-182
Leányvállalatok és társult vállalatok részesedés kivezetése, megszerzése		0	-440
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-3 858</b>	<b>-1 789</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Hosszú lejáratú hitel felvétel/ törlesztés		-195 162	112 791
Tőkeemelés		0	100 000
Lízing kötelezettség törlesztése		- 2 404	-2 427
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-197 566</b>	<b>210 364</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		205 994	17 289
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		234 753	217 464
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>440 747</b>	<b>234 753</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:</b>			
Készpénz		20 777	22 966
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		0	0
90 napnál korábbi eredeti lejáratú bankközi kihelyezések		419 971	211 787
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>440 747</b>	<b>234 753</b>
<b>Kiegészítő információk</b>			
<i>Kapott kamatok</i>		126 341	237 489
<i>Fizetett kamatok</i>		-43 881	-71 567



## A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi pénzügyi kimutatásairól



### FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Bank Nyrt. (mint a Takarékbank Zrt. jogutódja) részvényeseinek

#### A tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

##### Vélemény

Elvégeztük a Takarékbank Zrt. (a „Társaság”) 2023. évi tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a 2023. április 30-i fordulónapra elkészített tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és a saját tőke összesen egyező végösszege 3.344.134 M Ft –, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi eredménykimutatásból és tevékenységet lezáró egyéb átfogó eredményből – melyben a tárgyévi teljes átfogó eredmény 35.186 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásából, tevékenységet lezáró egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. április 30-án fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

##### A vélemény alapja

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

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

A Társaságnak a 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívül más szolgáltatást.

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



### Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a megjegyzések 1. pontjára, mely szerint a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) H-EN-I-57/2023. számú határozatában engedélyezte, hogy a Takarékbank 2023. április 30-i nappal beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be. Az MKB Bank Nyrt. új neve az egyesülést követően MBH Bank Nyrt lett.

Véleményünket nem minősítjük ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

### Könyvvizsgálati megközelítésünk

#### Áttekintés

Lényegességi szint	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2 600 M Ft.
Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	<ul style="list-style-type: none"> <li>Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre</li> <li>Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók</li> </ul>

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Társaság működik.

#### Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.





<i>Lényegességi szint</i>	2.600 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Egyedi saját tőke 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az egyedi saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap.  A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettünk figyelembe.

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem boesátunk ki külön véleményt.

#### *Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések*

*A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások*

#### **Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó összege 2023. április 30-án 1.681.198 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 50%-át képezi. A mérlegben megjelenített várható hitelezési veszteség összege 83.828 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések számviteli politikára vonatkozó részének 3.10-es pontjában, valamint a 18. és a 30. pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknél mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hiteligénylési és hitel felülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a



Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitéttiségtérteket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbéli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes üzfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizetékönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Bár a programok jelentős része 2022. december 31-én lejárt, ezek a programok nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítása során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- további kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére, főleg az agrármoratóriumban részt vevő ügyfelekhez kapcsolódóan,

forgatókönyvek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standarddal lévő összhangját, és az alkalmazott paramétereket. A kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést újra számoltuk.

Ellenőriztük a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetékönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 3.10. pontját, valamint a 18. és 30. pontjait annak érdekében, hogy ellenőrizzük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.



- a várható hitelezési veszteség becslési módszerének további módosítása.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

#### ***Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók***

A Társaság pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási tranzakciókat folytat kapcsolódó felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik a végső anyavállalat fölött jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolódó felekkel. A kapcsolódó felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 32. fejezetében találhatók.

A kapcsolódó felekkel folytatott finanszírozási ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésként azonosítottuk a kapcsolódó felek azonosításával és az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Megértettük a kapcsolódó felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemeztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat, és összehasonlítottuk a Társaság által vezetett kapcsolódó felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolódó felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük a mögöttes dokumentációval, és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsolódó felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsolódó felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak.

Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IAS 24 *Kapcsolódó felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.





### **Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Társaság 2023. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

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

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

Mivel a Társaság közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így az egyedi üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. évi tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásaival és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

Az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

A tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.



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

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

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

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

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által



alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

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

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

#### **Megválasztás**

A Társaság első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozat alapján jóváhagyásra került, 2 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2023. július 6.

Balázs Árpád  
Üzlettárs  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági sz.:006931  
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.  
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

## A jogutód MBH Bank Nyrt. Igazgatóságának javaslata a Takarékbank Zrt. 2023. évi eredményfelosztásáról

Az adózott eredmény terhére a Hpt. előírása szerint 3 214,6 millió Ft (az adózott eredmény 10%-a) általános tartalék kerül megképzésre, mely az Egyéb tartalékok között kerül nyilvántartásra.

Megnevezés	millió Ft
1. Adózás előtti eredmény	38 281
2. Nyerségadó ráfordítás	6 135
3. Tárgyévi (adózott) eredmény (1.-2.)	32 146
<b>Eredménytartalék növekedése</b>	<b>32 146</b>

### Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Megnevezés	millió Ft
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	7 971
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	6 423
Általános tartalék	-5 763
Tárgyidőszaki nettó eredmény	32 146
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>40 777</b>

### Javaslat a Közgyűlés részére

Az Igazgatóság javaslata, hogy az adózott eredmény teljes összegben az eredménytartalékba kerüljön.



**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés - a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében - elfogadja az MBH Bank Nyrt., mint a Takarékbank Zrt. jogutódjának ügyvezetése által készített, a Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentését és Beszámolóját, valamint az MBH Bank Nyrt., mint a Takarékbank Zrt. jogutódja Igazgatóságának adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát és a könyvvizsgáló jelentését a Takarékbank Zrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól.

A Közgyűlés a Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi tevékenységet lezáró beszámolóját az alábbi fő számokkal állapítja meg:

**MÉRLEGFŐÖSSZEG: 3 344 134 millió Ft**  
**TÁRGYÉVI (ADÓZOTT) EREDMÉNY: 32 146 millió Ft**

A Közgyűlés akként határoz, hogy a Takarékbank Zrt. adózott eredménye a jogutód MBH Bank Nyrt. eredménytartalékába kerüljön.

### ***3. napirendi pont***

**AZ MKB BANK NYRT. 2023. ÁPRILIS 30. NAPJÁRA VONATKOZÓAN  
ELKÉSZÍTETT, MINT ÁTVEVŐ TÁRSASÁG (ZÁRÓ) VAGYONMÉRLEGÉNEK ÉS  
VAGYONLELTÁRÁNAK ELFOGADÁSA**

### Indoklás:

Az MBH Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. ügyvezetései álláspontja szerint a társaságok egyesülése jelentős szinergiák kiaknázására ad lehetőséget, amelyek főbb elemei a következők:

**Üzleti szinergiák:** a Társaság, mint átvevő társaság el tudja érni az egyesülő társaságok ügyfélbázisát, keresztértékesítéssel egy ügyfélen magasabb jövedelmezőség érhető el, mindemellett az üzleti tevékenység üzletméret arányos tartalékai (például likviditási tartalék, tőketartalék, kockázati tartalékok) optimalizálhatóak, ezzel is biztosítva a hatékonyabb tőkefelhasználást. Az innovatív ügyfélkapcsolati informatikai fejlesztések új ügyfelek elérését és értékesítési csatornák racionalizálását teszik lehetővé.

**Informatikai szinergiák:** a Társaság, mint átvevő társaság által igényelt informatikai struktúra méretben és összetettségben jelentősen kisebb, mint az egyesülő társaságok által külön-külön jelenleg is használt infrastruktúra összeadva. Az egyesüléssel járó fejlesztések a meglévő állapothoz képest hatékonyabb informatikai eszközök bevezetését teszik lehetővé, mind a banki operatív működés, mind pedig az ügyfélkapcsolatok terén.

**Szervezeti szinergiák:** az informatikai fejlesztések, valamint a folyamatok egységesítése által ügyféltevékenységhez köthető erőforrások üzletarányos mértéke, valamint a kontroll és egyéb kiszolgáló területek mértéke is csökkenthető.

**Egyéb költség-szinergiák:** a külső szakértői, marketing, jogi költségek a Társaságnál, mint átvevő társaságnál az egyesülést követően jelentősen csökkenthetőek, arányosan kisebb szervezet esetén pedig racionalizálhatóak az ingatlan költségek is. Az optimalizált értékesítési hálózat szintén kihat az ingatlan, gépjármű költségekre.

Jogi szempontból a Társaságnál, mint átvevő társaságnál az egységes vállalatirányítás és az ehhez szükséges belső szabályzatok kialakítása segíti elő a gazdasági szinergiák megvalósíthatóságát, a cégérték maximalizálása érdekében.

A fenti gazdasági indokok alapján az egyesülő társaságok ügyvezetései előkészítették az egyesülés alapjául szolgáló egyesülési tervet olyan módon, hogy a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint beolvadó társaság beolvadás útján egyesüljön a Társasággal, mint átvevő társasággal. Az egyesülő társaságok ügyvezetései a beolvadáshoz szükséges valamennyi okiratot előkészítették annak érdekében, hogy az egyesülő társaságok legfőbb szervei az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény („Átalakulási Törvény”) 8. § (1) bekezdése alapján az egyesülésről (beolvadásról) egy alkalommal határozhassanak 2022. december 9-én. Az egyesülésről szóló 61/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozat szerint az egyesülési szerződés mellékleteként az egyesülő társaságok vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetei benyújtásra kerültek a cégbíróság felé.

A 2000. C törvény a számvitelről (továbbiakban „Sztv.”) 141. § szerint az átalakulás napját (2023. április 30.) követő 90 napon belül végleges vagyonmérleget és vagyonleltárt kell

készíteni. Ezt a cégbíróságnál letétbe kell helyezni mind az átalakuló gazdasági társaságra, mind az átalakulással létrejövő gazdasági társaságra.

Az Sztv. hivatkozott pontja szerint az ügyvezetés vagyonszerleget elkészítette az egyesülő entitásokra 2023. április 30-re: Takarékbank Zrt. beolvadó -, az MBH Bank Nyrt. átvevő -, valamint összevont entitásra (szintén MBH Bank Nyrt.) jogutód társaság. A vagyonszerleget alátámasztását a vagyonszerleget jelentik.

Jelen Közgyűlési előterjesztési pont az MBH Bank Nyrt., mint átvevő társaság (záró) egyedi vagyonszerlegetének és vagyonszerlegetének elfogadására készült, melyben a mérlegfőösszeg **7 265 168 millió** forint, a saját tőke **794 745 millió** forint.

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés elfogadja az MKB Bank Nyrt. ügyvezetése által elkészített, a független könyvvizsgáló által ellenőrzött, az írásbeli előterjesztés 3. számú mellékletét képező, az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített (záró) vagyonmérlegét és vagyonleltárát.

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság független könyvvizsgáló által ellenőrzött (záró) egyedi vagyonmérlegét az alábbi főbb számokkal állapítja meg:

**MÉRLEGFŐÖSSZEG: 7 265 168 millió Ft**

**SAJÁT TŐKE: 794 745 millió Ft**

## ***4. napirendi pont***

**A TAKARÉKBANK ZRT. 2023. ÁPRILIS 30. NAPJÁRA VONATKOZÓAN  
ELKÉSZÍTETT, MINT BEOLVADÓ TÁRSASÁG (ZÁRÓ) VAGYONMÉRLEGÉNEK ÉS  
VAGYONLELTÁRÁNAK ELFOGADÁSA**



### Indoklás:

Az egyesülésről szóló 61/2022. (december 09.) számú közgyűlési határozat szerint az egyesülési szerződés mellékleteként az egyesülő társaságok vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetei benyújtásra kerültek a cégbíróság felé.

A 2000. C törvény a számvitelről (a továbbiakban „Sztv”.) 141. § szerint az átalakulás napját (2023. április 30.) követő 90 napon belül végleges vagyonmérleget és vagyonleltárt kell készíteni. Ezt a cégbíróságnál letétbe kell helyezni mind az átalakuló gazdasági társaságra, mind az átalakulással létrejövő gazdasági társaságra.

Az Sztv. hivatkozott pontja szerint az ügyvezetés 2023. április 30. napjára a vagyonmérlegeket elkészítette a Takarékbank Zrt., mint beolvadó, az MBH Bank Nyrt. mint átvevő, valamint az összevont entitásra (szintén MBH Bank Nyrt.), mint jogutód társaságra vonatkozóan. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

A jelen közgyűlési határozat-tervezet a Takarékbank Zrt., mint beolvadó társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének és vagyonleltárának elfogadására készült, melyben a mérlegfőösszeg **3 344 134 millió** forint, a saját tőkéje **262 024 millió** forint.

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés elfogadja az MBH Bank Nyrt., mint jogutód ügyvezetése által elkészített, a független könyvvizsgáló által ellenőrzött, az írásbeli előterjesztés 4. számú mellékletét képező, a Takarékbank Zrt., mint beolvadó társaság 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített (záró) vagyommérlegét és vagyoneletárát.

A Közgyűlés a Takarékbank Zrt., mint beolvadó társaság független könyvvizsgáló által ellenőrzött (záró) egyedi vagyommérlegét az alábbi főbb számokkal állapítja meg:

**MÉRLEGFŐÖSSZEG: 3 344 134 millió Ft**

**SAJÁT TŐKE: 262 024 millió Ft**

## ***5. napirendi pont***

**AZ MBH BANK NYRT. 2023. ÁPRILIS 30. NAPJÁRA VONATKOZÓAN ELKÉSZÍTETT,  
MINT JOGUTÓD TÁRSASÁG (NYITÓ) VAGYONMÉRLEGÉNEK ÉS  
VAGYONLELTÁRÁNAK ELFOGADÁSA**

### **Indoklás:**

Az egyesülésről szóló 61/2022. (december 09.) számú közgyűlési határozat szerint az egyesülési szerződés mellékleteként az egyesülő társaságok vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetei benyújtásra kerültek a cégbíróság felé.

A számvitelről szóló 2000. évi C törvény (továbbiakban „Sztv.”) 141. § szerint az átalakulás napját (2023. április 30.) követő 90 napon belül végleges vagyonmérleget és vagyonleltárt kell készíteni. Ezt a cégbíróságnál letétbe kell helyezni mind az átalakuló gazdasági társaságra, mind az átalakulással létrejövő gazdasági társaságra.

Az Sztv. hivatkozott pontja szerint az ügyvezetés 2023. április 30. napjára a vagyonmérlegeket elkészítette a Takarékbank Zrt., mint beolvadó, az MBH Bank Nyrt. mint átvevő, valamint az összevont entitásra (szintén MBH Bank Nyrt.), mint jogutód társaságra vonatkozóan. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

A jelen közgyűlési határozat-tervezet az MBH Bank Nyrt., mint jogutód társaság (nyitó) összevont vagyonmérlegének és vagyon leltárának elfogadására készült, melyben a mérlegfőösszeg 10 313 104 millió forint, saját tőkéje 837 733 millió forint.

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetek oszlopban kerül megjelenítésre a 2 entitás közötti konszolidáció (Takarékbank Zrt. és MBH Bank Nyrt. egymás közötti derivatív ügyletei), a számviteli politikai egységesítések kezelése. A saját tőke rendezés oszlopban a vagyonmérleg tervezetnek megfelelő tőkerendezések szerepelnek.

A jogutód társaság cégbíróság által bejegyzett jegyzett tőkéje 322.529.625.000,- forint.

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés elfogadja az MBH Bank Nyrt. ügyvezetése által elkészített, a független könyvvizsgáló által ellenőrzött, az írásbeli előterjesztés 5. számú mellékletét képező, az MBH Bank Nyrt., mint jogutód társaság 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített (nyitó) vagyonmérlegét és vagyonelemtárát.

A Közgyűlés az MBH Bank Nyrt., mint jogutód társaság független könyvvizsgáló által ellenőrzött (nyitó) összevont vagyonmérlegét az alábbi főbb számokkal állapítja meg:

**MÉRLEGFŐÖSSZEG: 10 313 104 millió Ft**

**SAJÁT TŐKE: 837 733 millió Ft**

## ***6. napirendi pont***

**A FENTI VAGYONMÉRLEGEKHEZ ÉS VAGYONLELTÁRAKHOZ A  
MAZARS KFT. ÁLTAL KÉSZÍTETT  
KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS ELFOGADÁSA**



**Indoklás:**

Az egyesülésről szóló 61/2022. (december 09.) számú közgyűlési határozat szerint az egyesülési szerződés mellékleteként az egyesülő társaságok vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetei benyújtásra kerültek a cégbíróság felé.

A számvitelről szóló 2000. évi C törvény (továbbiakban „Sztv.”) 141. § szerint az átalakulás napját (2023. április 30.) követő 90 napon belül végleges vagyonmérleget és vagyonleltárt kell készíteni. Ezt a cégbíróságnál letétbe kell helyezni mind az átalakuló gazdasági társaságra, mind az átalakulással létrejövő gazdasági társaságra.

Az Sztv. hivatkozott pontja szerint az ügyvezetés 2023. április 30. napjára a vagyonmérlegeket elkészítette a Takarékbank Zrt., mint beolvadó, az MBH Bank Nyrt. mint átvevő, valamint az összevont entitásra (szintén MBH Bank Nyrt.), mint jogutód társaságra vonatkozóan. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

A vagyonmérlegek és -leltárak auditálását a MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft., Gábor Gabriella végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó jelentést adott ki.



## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A beolvadásban résztvevő MBH Bank Nyrt. és Takarékbank Zrt. részvényeseinek

#### Jelentés a végleges vagyonmérlegről és végleges vagyoneletről

#### Vélemény

Elvégeztük az alább megnevezett gazdasági társaságok bejegyzett egyesülésével (beolvadásával) összefüggésben a 2023. április 30-i fordulónapra elkészített végleges beolvadási vagyonmérlegek és végleges vagyoneletrák (a továbbiakban együtt: „végleges vagyonmérleg” vagy „végleges vagyonmérleg”) könyvvizsgálatát, melynek során megvizsgáltuk:

(a) az **MBH Bank Nyrt.** (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.), mint a beolvadás után változatlan formában továbbműködő átvevő társaság („átvevő társaság”), a beolvadás napjára, a beolvadás előtti állapotra vonatkozó végleges vagyonmérlegét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 7.265.168 MFt, a jegyzett tőke összege 321.699 MFt, a saját tőke összege 794.745 MFt;

(b) a **Takarékbank Zrt.**, mint a beolvadás során az átvevő társaságba történő beolvadás miatt megszűnő társaság („beolvadó társaság”) beolvadás napjára vonatkozó végleges vagyonmérlegét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 3.344.134 MFt, a jegyzett tőke összege 186.960 MFt, a saját tőke összege 262.024 MFt; valamint

(c) az **MBH Bank Nyrt.** (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) mint a beolvadás után változatlan formában továbbműködő társaság („jogutód társaság”) beolvadás napjára vonatkozó, a beolvadás utáni tényleges vagyoni helyzetét bemutató végleges vagyonmérlegét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 10.313.104 MFt, a jegyzett tőke összege 322.530 MFt, a saját tőke összege 837.733 MFt.

A beolvadásban résztvevő társaságok a továbbiakban együtt: „Egyesülő Társaságok”.

Véleményünk szerint az MBH Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt., mint beolvadó társaság, és az MBH Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában tovább működő jogutód társaság 2023. április 30-i fordulónapra elkészített, mellékelte végleges vagyonmérlegeit minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló végleges vagyonmérlegek könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

**mazars**

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

**Egyéb kérdések***A felhasználás korlátozása*

Ez a független könyvvizsgálói jelentés az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (a továbbiakban: „átalakulási törvény”) 11. § (2a) bekezdésére tekintettel, valamint a számviteli törvény 136. § (9) bekezdése alapján az Egyesülő Társaságok részvényesei részére készült, és a jelentésünk az e törvényekben meghatározott céltól eltérő más célra nem használható fel.

*A végleges vagyonmérlegek és vagyonleltárak alapjául szolgáló közbenső mérleg és tevékenységet lezáró beszámoló*

Az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-i időpontra vonatkozó, a Számviteli törvény 114/A§ alapján elkészített közbenső mérlegéről és a Takarékbank Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójáról 2023. július 6-án a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentéseket bocsátott ki.

**A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a végleges vagyonmérlegekért**

A vezetés felelős a végleges vagyonmérlegeknek a számviteli törvény 136-141. §-okban foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes végleges vagyonmérlegek elkészítése.

A végleges vagyonmérlegek elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a jogutód társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és a tudomásunkra hozza a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló végleges vagyonmérlegek összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a jogutód társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

**A könyvvizsgáló végleges vagyonmérlegek könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a végleges vagyonmérlegeket a számviteli törvény 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze és a végleges vagyonmérlegek egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott végleges vagyonmérlegek alapján meghozott gazdasági döntéseit.


A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.


**mazars**

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a végleges vagyonszerkezetek akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollokat annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Egyesülő Társaságok belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló végleges vagyonszerkezet összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a jogutód társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívjunk erre a figyelmet, vagy ha arra a következtetésre jutunk, hogy a vezetés részéről nem helytálló a végleges vagyonszerkezet elkészítése során a vállalkozás folytatása elvének alkalmazása, abban az esetben ellenvéleményt kell kibocsátanunk. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Előre nem látható jövőbeli események vagy feltételek következtében előfordulhat, hogy a jogutód társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a végleges vagyonszerkezet átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a végleges vagyonszerkezetekben teljesül-e az alapul szolgáló ügyleteknek és eseményeknek számviteli törvény 136.-141. §-okban foglaltak szerinti bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett -, a könyvvizsgálat tervezett hatókörét, ütemezését és a könyvvizsgálat jelentős megállapításait.

Budapest, 2023. július 6.

  
Philippe Michalak Budzan  
Partner

  
Gábor Gabriella  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: 007036  
IFRS Minősítés: IFRS000270

Mazars Kft.  
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2. em.  
Nyilvántartási szám: 000220

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés elfogadja az egyesülő társaságok vagyonmérlegei és vagyonleltárai ellenőrzése eredményeként a könyvvizsgáló, a MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. (székhelye: 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2. em.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 01-09-078412 cégjegyzékszámmon), személyében Gábor Gabriella bejegyzett könyvvizsgáló (lakcíme: 1221 Budapest, Kőérberki út 25. 1a., Magyarország; anyja születési neve: Antal Zsuzsanna Kornélia) által kibocsátott, az írásbeli előterjesztés 6. számú mellékletét képező független könyvvizsgálói jelentést.

## ***7. napirendi pont***

**FELMENTVÉNY A TAKARÉKBANK ZRT. (MINT JOGELŐD) IGAZGATÓSÁGA  
ÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁGA TAGJAI RÉSZÉRE**



**Indoklás:**

A jelen előterjesztésben arra született javaslat, hogy a Közgyűlés 2023. január 1-től a jogelőd Takarékbank Zrt. (a továbbiakban: „Társaság”) beolvadással való megszűnéséig (2023. április 30.) tartó időszak vonatkozásában adja meg a Társaságnak ebben az időszakban tagsági jogviszonnal rendelkező valamennyi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagja részére a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) 3:117. § (1) bekezdése szerinti felmentvényt az egyesülésre való tekintettel egységes eljárást alkalmazva:

Takarékbank Zrt. – IGAZGATÓSÁG		
Név	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége <sup>1</sup>
Szabó Levente (elnök)	2022.01.01.	2023.04.30 (2024.05.31.)
Egerszegi Ádám	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)
dr. Tófeji Edina	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)
Bogdán János Zoltán	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)
Schamschula György	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)
Váradi Zoltán	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)

Takarékbank Zrt. – FELÜGYELŐBIZOTTSÁG		
Név	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége <sup>1</sup>
Hetzman Béla (elnök)	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)
dr. Bencze András Csaba	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)
Katona Viktor Iván	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)
Vargáné Králik Katalin	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)
Tölgyes András József	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)

A Ptk. 3:117. § rendelkezései alapján a társaság legfőbb szervének (azaz jelen esetben a jogutód MBH Bank Nyrt. Közgyűlésének) lehetősége van arra, hogy a jogviszonyuk tartama alatt az igazgatóság tagjai által kifejtett ügyvezetési, illetve a felügyelő bizottság tagjai által kifejtett ellenőrzési tevékenységük megfelelőségét a felmentvénnel megállapítsák.

A felmentvény megadása esetén a társaság e személyek ellen az ügyvezetési (ellenőrzési) kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel csak akkor léphet fel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

<sup>1</sup> Zárójelben a jogviszony eredeti, megválasztáskor meghatározott lejárata szerepel.

A vonatkozó időszakban készült belső ellenőrzési, compliance és pénzmosás megelőzési, safeguarding officer-i jelentés és a működési kockázati beszámoló sem tárt fel olyan számottevő hiányosságot a Társaság esetében, amely a felmentvény kiadását akadályozná.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a felmentvény megadása.

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés megállapítja a jogelőd Takarékbank Zrt. alábbi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagjai ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét az alábbi időszakban, ezért részükre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. § szerinti felmentvényt megadja az alábbiak szerint:

**Takarékbank Zrt. – Igazgatóság**

Szabó Levente (elnök): 2023.01.01-2023.04.30.

Egerszegi Ádám: 2023.01.01-2023.04.30.

dr. Tófeji Edina: 2023.01.01-2023.04.30.

Bogdán János Zoltán: 2023.01.01-2023.04.30.

Schamschula György: 2023.01.01-2023.04.30.

Váradi Zoltán: 2023.01.01-2023.04.30.

**Takarékbank Zrt. - Felügyelő Bizottság**

Hetzman Béla (elnök): 2023.01.01-2023.04.30.

dr. Bencze András Csaba: 2023.01.01-2023.04.30.

Katona Viktor Iván: 2023.01.01-2023.04.30.

Vargáné Králik Katalin: 2023.01.01-2023.04.30.

Tölgyes András József: 2023.01.01-2023.04.30.

## MELLÉKLETEK:

1. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30-i fordulónapra vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlege; Könyvvizsgáló jelentése az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlegéről (1. napirendi pont melléklete)
2. A Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése; Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi Pénzügyi kimutatásai; Könyvvizsgáló jelentése a Takarékbank Zrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi pénzügyi kimutatásairól (2. napirendi pont melléklete)
3. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (3. napirendi pont melléklete)
4. A Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (4. napirendi pont melléklete)
5. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára (5. napirendi pont melléklete)
6. MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. független könyvvizsgálói jelentése a Takarékbank Zrt. az MBH Bank Nyrt.-be (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérlegéről és vagyonleltáráról 2023. április 30. (6. napirendi pont melléklete)