



AZ MKB BANK NYRT.

2022. JÚNIUS 23-i

RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSÉNEK

DOKUMENTUMAI

Közyűlés időpontja: 2022. jűnius 23. 10:00 óra

Helyszín: MKB Bank Nyrt. Székháza (1056 Budapest, V. Váci u. 38.),
Földszint 24-es tárgyaló

Közyűlés megtartásának módja: Microsoft Teams értekezlet
(videókonferencia) és személyes megjelenés

A közgyűlés napirendje

- 1.1. Az MKB Bank Nyrt. vezetése által készített 2022. március 31-i fordulónapra vonatkozó közbenső mérlegének elfogadása, a könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlegéről3**
- 1.2. A Budapest Bank Zrt. vezetése által készített 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentés és Beszámoló elfogadása, döntés az adózott eredmény felhasználásáról, a könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól.....11**
- 1.3. A Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. vezetése által készített 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentés és Beszámoló elfogadása, döntés az adózott eredmény felhasználásáról, a könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól31**
- 2.1. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlegének és vagyonleltárának elfogadása.....45**
- 2.2. A Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlegének és vagyonleltárának elfogadása49**
- 2.3. A Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint a beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltárának elfogadása ...52**
- 2.4. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlegének és vagyonleltárának elfogadása55**
- 2.5. A fenti vagyonmérlegek és vagyonleltárakhoz készített H K Adócontroll Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. könyvvizsgálói jelentés elfogadása58**
- 3. Felmentvény a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (mint jogelőd) Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére61**

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

1.1. napirendi pont

AZ MKB BANK NYRT. VEZETÉSE ÁLTAL KÉSZÍTETT 2022. MÁRCIUS 31-I FORDULÓNAPRA VONATKOZÓ KÖZBENSŐ MÉRLEGÉNEK ELFOGADÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2022. MÁRCIUS 31-I, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK („IFRS”) SZERINTI KÖZBENSŐ MÉRLEGÉRŐL

MKB Bank Nyrt.**Pénzügyi helyzet kimutatása a 2022. március 31-ével végződő időszakra**

Adatok: millió Ft-ban

	2022. március 31.	2021. december 31.
Eszközök		
Pénzeszközök	1 011 075	831 434
Hitelintézetekkel szembeni követelések	83 068	61 814
Származékos pénzügyi eszközök	157 723	104 402
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13 144	-
Értékpapírok	1 184 523	1 003 751
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 227 183	1 201 209
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	32	35
Egyéb eszközök	24 606	18 810
Halasztott adókövetelések	7 871	7 756
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	54 035	49 563
Immateriális javak	26 754	27 388
Tárgyi eszközök	12 202	14 020
Eszközök összesen	3 802 216	3 320 182
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	946 523	705 565
Folyó- és betétszámlák	2 232 461	2 233 694
Származékos pénzügyi kötelezettségek	73 904	41 528
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	244 673	50 188
Tényleges adókötelezettségek	2 480	1 862
Kibocsátott kötvények	7 702	3 394
Hátrasorolt kötelezettségek	45 635	45 070
Kötelezettségek összesen	3 553 378	3 081 301
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	148 838	138 881
Tőke összesen	248 838	238 881
Tőke és kötelezettségek összesen	3 802 216	3 320 182

MKB Bank Nyrt.**Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla a 2022. március 31-ével végződő időszakra**

Adatok: millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Adózás utáni eredmény	-	-	55 916	-	55 916
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(20 009)	(20 009)
2021. december 31-én	100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881
Adózás utáni eredmény	-	-	22 648	-	22 648
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(12 691)	(12 691)
2022. március 31.	100 000	21 729	163 369	(36 260)	248 838

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2022.03.31	2021.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 000	100 000
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	-	-
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2022.03.31	2021.12.31
Eredménytartalék (+/-)	163 369	140 721
Jogsabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések (-)	19 305	17 040
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	144 064	123 681

MKB Bank Nyrt.**Közbenső mérleg I. számú melléklete: az MKB Bank Nyrt. Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása a 2022. március 31-ével végződő időszakra**

Adatok: millió Ft-ban

	2022. első negyedév	2021. év
Eredménykimutatás		
Kamatbevétel	43 419	82 330
Kamatráfordítás	27 825	32 472
Nettó kamatjövedelem	15 594	49 858
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 531	25 051
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	15 728	43 768
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	(3 643)	3 753
Banküzemi költség	15 734	55 541
Adózás előtti eredmény	24 762	59 383
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	2 114	3 467
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	22 648	55 916
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelé	(12 691)	(20 009)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	(12 691)	(20 009)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	9 957	35 907
Adózás utáni eredményből:		
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható	22 648	55 916
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható	-	-
A teljes időszakai átfogó bevételből:		
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható	9 957	35 907
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható	-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem	22 648	55 916
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)	100 000	100 000
Egy részesvényre jutó eredmény (Ft)		
Alap	226	559
Hígított	226	559

A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi közbenső mérlegéről



Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyeztve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) 2022. március 31-i fordulónapra elkészített közbenső mérlegének a könyvvizsgálatát, melyben az eszközök összesen 3.802.216 M Ft, az adózás utáni eredmény 22.648 M Ft nyereség.

Véleményünk szerint a mellékelt közbenső mérleget minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb kérdések: a közbenső mérleg készítésének alapja és célja

A mellékelt közbenső mérleg kizárólag a Társaság átalakulásáról szóló döntés megalapozása céljából készült a számviteli törvény 114/A. §-ának előírásai szerint. Emiatt a közbenső mérleg áttekintése nem helyettesíti a Társaság 2021. december 31-i könyvvizsgált pénzügyi kimutatásainak elolvasását és annak megjegyzéseiben bemutatott, és a közbenső mérleg elkészítése során is alkalmazott, számviteli politika ismeretét. A közbenső mérleg az előzőleg említett célból készült, de nem abból a célból, hogy MKB Bank Nyrt. 2022. március 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetét, valamint az ezen időponttal végződő időszakra vonatkozó jövedelmi helyzetét a valós bemutatás követelményének megfelelően bemutassa.

Egyéb kérdések: a felhasználás korlátozása

Jelentésünk kizárólag a Társaság tulajdonosainak tájékoztatása céljából és részére készült, az más célból, vagy más által nem használható fel, a jelentés bármilyen más célú felhasználása, illetve nyilvánosságra hozatala csak előzetes írásos engedélyünkkel lehetséges.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a közbenső mérlegért

A vezetés felelős a közbenső mérlegnek a számviteli törvény 114/A.§-al 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, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló közbenső mérleg 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 Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló közbenső mérleg könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a közbenső mérleg 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 és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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 Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok 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 könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk 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 könyvvizsgálati 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 észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló közbenső mérleg összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati 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, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet, vagy minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati 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, 2022. június 1.



József Bálint
Devoitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083



Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés - a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében - elfogadja az Igazgatóságnak az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31-i, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi közbenső mérlegéről szóló javaslatát.

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31-i Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi közbenső mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 3 802 216 millió Ft
ADÓZOTT EREDMÉNY: 22 648 millió Ft

1.2. napirendi pont

**A BUDAPEST BANK ZRT. VEZETÉSE ÁLTAL KÉSZÍTETT 2022.
JANUÁR 1-TŐL 2022 MÁRCIUS 31-IG TARTÓ ÜZLETI ÉVRE
VONATKOZÓ TEVÉKENYSÉGET LEZÁRÓ EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS
ÉS BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSA, DÖNTÉS AZ ADÓZOTT EREDMÉNY
FELHASZNÁLÁSÁRÓL, A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A TÁRSASÁG
2022. MÁRCIUS 31-I, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK („IFRS”) SZERINTI (EGYEDI) PÉNZÜGYI
KIMUTATÁSAIRÓL**

Budapest Bank Zrt.

2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi üzleti jelentés

Általános bemutató

A Budapest Bank

A Budapest Bank az egyik legelső hazai kereskedelmi bankként 1987-ben jött létre. A magyar bankpiac egyik meghatározó szereplője, a nyolc hazai nagybank egyike. A Budapest Bankcsoport főbb tagjai a bank 100 százalékos tulajdonú leányvállalatai: a Budapest Alapkezelő Zrt. és a Budapest Lízing Zrt. és a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

A bankcsoport 2015. június 29-én állami tulajdonba került: a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. megvásárolta a GE Capital-től a Budapest Bank Zrt. 100 százalékos üzletrészt.

2020-ban a Budapest Banknál tulajdonos váltás történt. A Bank eddigi tulajdonosa, az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. 100%-os tulajdonrészét az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. – vel együtt közös holding társaságba a Magyar Bankholding Zrt.-be apportálta. Így a Budapest Bank új 100%-os tulajdonosa a Magyar Bankholding Zrt. lett, 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.

A Magyar Bankholding az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezet Csoportot tulajdonló Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékszövetkezet Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-én egyesült a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takarékszövetkezet Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte a tervezett fúziót. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt.

A Budapest Bank vezetői

2021. november 3-án a Magyar Bankholding a fúziós terveinek megfelelően jóváhagyta az MBH Egységes Irányítási Konceptiójának (Triple Hatting) tagbankokban történő bevezetését.

Az Egységes Irányítási Konceptióban meghatározott szervezeti struktúra szerint a Budapest Bank vezérigazgató-helyettesi és ügyvezető igazgatói pozíciói 2021. november 16. megszűntek és az MBH vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói látják el a szakmai és a munkajogi irányítást többes munkaszerződés vagy kirendelés keretében.

Eredeti vezető	„Tripple Hatting” vezető	Szervezeti egység	Beosztás
Dr. Lélfai Koppány	Dr. Barna Zsolt 2022.04.01-től	Vezérigazgatóság	elnök-vezérigazgató
Csáki Béla	Szabó Levente Ginzer Ildikó	Üzleti kiszolgálás	üzleti vezérigazgató-helyettesek
Puskás András	Pecsenye Roland	Operáció	működtetésért felelős vezérigazgató-helyettes
Dr. Németh Krisztián	Dr. Tisza Papp Ákos	Jog és Compliance	jogi és compliance vezető
Dr. Barna Kornél	Dr. Török Ilona	Vezérigazgatóság	vezérigazgatói kabinet vezető
Alföldi Ferenc	Pecsenye Roland	Informatika	informatikai vezérigazgató-helyettes
Kovács Anita	Kádas Miklós	Operáció	operáció és minőségi vezető
Polgár Péter	Dr. Szomolai Csaba	Kockázatkezelés	kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes
Almási Ákos	Ludvig Csilla	Belső ellenőrzés	belső ellenőrzési vezető
Dr. Sándor Csaba	Dobi Kitti	Humán Erőforrás	Humán Erőforrásért felelős vezető
Keresztyénné Deák Katalin	Martzy Antal	Pénzügy	pénzügyi vezérigazgató-helyettes
	Puskás András	Vezérigazgatóság	kiemelt ügyekért és kommunikációért felelős vezérigazgató-helyettes
	Dr. Mészáros Beatrix	Vezérigazgatóság	leányvállalatokért felelős vezérigazgató-helyettes
	Egerszegi Ádám	Vezérigazgatóság	transzformációért felelős vezérigazgató-helyettes
Somodi László	Kisvárdai Zsolt	Bankbiztonság és ingatlangazdálkodás	bankbiztonsági és ingatlangazdálkodási vezető

A Bank 2021 évre megválasztott könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. Henye István bejegyzett könyvvizsgálóval. Mivel a fuzionált MKB Bank Nyrt. 2022 évi könyvvizsgálója még nem került kijelölésre, a 2022. március 31-vel záródó közbenső beszámoló könyvvizsgálatát még a KPMG Hungária Kft. végezte el. A KPMG a 2021 féléves és éves auditon kívül a következő audit munkákat végezte 2021. év és 2022 első negyedév folyamán: a Bank által felajánlott jelzáloghitel követelésállomány csomag törvényben és belső szabályzatban való megfelelésének vizsgálata.

2022 üzleti év eredményei

A Budapest Bank a 2022-es évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében történő működést. 2022 márciusáig a Bank forrásainak továbbra is 64%-át a betétállomány, 27%-át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 2%-os növekedése mellett a betétek állománya 2%-kal csökkent, ezt ellensúlyozandó, a refinanszírozási források 4%-kal nőttek.

Az üzleti betétek aránya az összes betétben belül továbbra is 94%. Az egyéb betéteket az Alapkezelői betétállomány, a Befektetési szolgáltatás elszámolási számlák és az NFA letétek alkotják. (NFA: a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet letéti számlákból származó, átmenetileg a bank rendelkezésére álló forrás). Az üzleti betéteken belül a látra szóló betétek aránya fél százaléppal nőtt.

A refinanszírozási források összetétele az előző évhez hasonló maradt. A 2020-ban új elemként megjelent MNB hosszú lejáratú hitel aránya a refinanszírozási forrásokon belül újabb 1 százalékpontot csökkent. A Növekedési Hitelprogram (NHP) refinanszírozási forrás súlya 28%. A jelzálog refinanszírozás és a bankközi és egyéb refinanszírozási források aránya ezzel párhuzamosan 2-2 százaléppal nőtt.

Ebben a negyedévben a Bankcsoport lakossági hitelállománya lényegében nem változott. A jelzáloghitel 2%-kal, a babaváró hitel 1%-kal nőtt az év végéhez képest. A követelés értékesítési és portfólió tisztítási tevékenység folytatódott a bankban 2022-ben is.

Lakossági oldalon az első negyedév fő fókusza a fúzió volt. Emellett a biztosítások értékesítése a Magyar Bankholding tagbankjaként a Budapest Bankban új alapokra helyeződött, melynek eredményeképp a Magyar Bankholding tagbankjai stratégiai együttműködési megállapodást kötöttek a CIG Pannónia Csoporttal 2022 első negyedévében.

2022. január 1-től Euroleasing márkanév alatt integráltan, egységes irányítással folytatja működését az MKB-Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takaréklízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága. A lízingtársaságok már egyenként is meghatározó szereplői a magyar piacnak, összesítve pedig az újonnan kihelyezett összesített lízingállomány alapján 20 százalékosan jelentősen meghaladó piaci részesedést tudhatnak magukénak. A gépjármű- és mezőgazdaságigép-lízing szegmensekben még magasabb, 30 százalékos feletti piaci részesedéssel rendelkeznek.

A Bankcsoport továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra.

A 2020-ban elindított Budapest Pénzügyi Asszisztenshez kapcsolódóan 2021 decemberében elindult a BUPA blog, a Budapest Pénzügyi Asszisztens saját, kisvállalkozók számára releváns tartalmakat nyújtó felülete, valamint a BUPA saját Facebook oldala is. Az ügyfelek szeretik ezt az alkalmazást – hamarosan elindul a BUPA mobilalkalmazása is, és fejlesztési cél, hogy az eddigi MKB-s és Takarékbankos netbankkal is összekapcsolható legyen a BUPA.

Továbbra is fókuszban van a Bank által nyújtott szolgáltatások kapcsán az ügyfélélmény minőségének javítása, ezáltal is pozitívan megkülönböztetve magát a piacon.

Az Európai Unió második pénzforgalmi irányelve (PSD2) számos innovatív, digitális szolgáltatásokat egyszerűbbé és biztonságosabbá tevő megoldás bevezetésére teremtette meg a lehetőséget. Ezek alapján az erős ügyfélazonosítástól bizonyos esetekben el lehet térni, erre nyújt lehetőséget a Budapest Banknál 2021. október 7-től bevezetésre került újítás is, melynek következtében egy intelligens, innovatív rendszer figyeli a gyakran ismétlődő internetes bankkártyás vásárlásokat, így a már azonosított, megbízhatónak ítélt kereskedőknél nem lesz szükség az erős ügyfél-hitelesítésre. Mindez kényelmesebbé teszi az online bankkártyás fizetés folyamatát.

A Budapest Bankcsoport hálózata 92 bankfiókból áll. A Budapest területén található bankfiókok telephelynek, a Budapest területén kívüli fiókok fióktelepnek minősülnek.

A Bankcsoport a törvényi előírásoknak megfelelően Üzemi Tanáccsal működik. A foglalkoztatáspolitikai döntések, a mindenkori Üzemi Tanács egyetértésével történnek.

Eszközminőség és portfólió

A Bank mérlegfőösszege 2022. első negyedévében 2493 milliárd forintról 2537 milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 1344 milliárd forintot tettek ki 2022. március 31-én. Ez az összes eszközöknek az 52%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfeleknek nyújtott kölcsönök nettó állománya nem változott jelentősen és 1160 milliárd forintot tett ki 2022. március 31-én. A 2022-es év folyamán a Bankcsoport az üzleti hangsúlyt továbbra is a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. A kis- és középvállalati számlanyitások terén a nagybankok között az előző évhez hasonlóan második pozíciót ért el a Bank, például az MFB Pontok kínálta keresztértékesítési lehetőséggel élve. A túlnyomórészt kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt vállalati hitelállománya 647 milliárd forintot tett ki, ami jól érzékelteti e szegmensnek a Bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A Bank lakossági hitelállománya is jelentős, melynek értékvesztés nélkül számított összege 498 milliárd forint volt.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2022 első negyedéve folyamán kisebb mértékben 50 milliárd forintról 48 milliárd forintra csökkent elsősorban a moratóriumi változások hatására, ami összességében 3.9 %-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2022. március 31-én.

A Bank a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

Eszköz-forrás szerkezet és likviditás

A Bank deviza alapú kihelyezései és forrásai 2015-ben jelentősen lecsökkentek a jelzálog és autó hitelek törvényileg kötelező forintosítása miatt.

Az összes eszközök 15%-a devizában nominált (15% 2021-ban), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben, CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás szintén 17 %-a (17% 2021-ban) devizában nominált, a devizaforrások többsége szintén EUR-ban, USD-ben, CHF-ben nomináltak.

A devizaárfolyamok változása a Bankot a kockázatkerülő üzletpolitikája miatt lényeges mértékű, nyitott deviza pozíció hiányában csupán kismértékben érintheti. A banknak nem volt jelentős deviza nyitott pozíciója az üzleti év végén.

A Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacon tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követelései illetve értékpapírai mérlegfőösszegének 52%-át teszik ki. Összes egy éven belül lejáró eszköze 961 mrd-ot tett ki, ezzel szemben az egy éven belüli kötelezettségek 1146 mrd Ft-t.

A Bank az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, előre meghatározott szinten belül kezelte, a kamatkockázatot folyamatosan a mérlegtételek egészére ügyletszintű mélységben monitorozza, illetve stressz-tesztekkel értékeli. 2016 óta a növekvő fix kamatozású eszközök (mind értékpapírokra, mind egyes hitelekre) kamatkockázatának csökkentésére kamat swapok kerültek megkötésre.

Összességében a Budapest Bank nagyon erős likviditás-, cash flow- és kamatláb menedzsmentet tartott fent az év folyamán.

Tőkepozíció

2020-ban a Budapest Banknál tulajdonos váltás történt. A Bank tulajdonosa, az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. 100%-os tulajdonrészét az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. –vel együtt közös holding társaságba a Magyar Bankholding Zrt apportálta. A tulajdonos váltás a Bank stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19 396 millió forint. 2022 március 31.-én a Bank saját tőkéje 179 666 millió Ft-ot tett ki.

A Bank az adózott eredményéből (9 048 millió Ft) a magyar jogszabályok által előírt általános tartalékot képzett meg az elmúlt évek folyamán. 2021 és 2022 évek folyamán nem fizetett osztalékot a tulajdonosa felé, ami segítette a Bank erős tőkepozícióját illetve üzleti növekedési lehetőségét.

A Budapest Bank egyedi, teljes tőke megfelelési mutatója 19,36%, mely a Jegybank által kötelezően előírt 12,86% fölött van. Az alapvető tőkére eső mutató 15,32%. Ennek minimum szintje 10,36%.

A 2022 évi közbeső eredmény nem került beszámításra a fenti százalékokba. 2022. március 31.-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 191 555 millió Ft volt (2021-ben 172 440 millió Ft). A szavatoló tőke változását (+ 19 115 millió Ft) a tartalékok csökkenése (- 1 909 millió Ft), immateriális javak levonásának csökkenése (+ 1 041 millió Ft), alárendelt kölcsöntőke igénybevétele (+ 20 000 millió Ft) és az értékelési korrekciók változása (- 17 millió Ft) okozta. A tőkemenedzsment alkalmazása során a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2021. év végi 945 330 millió Ft-ról 4,68 %-kal 989 539 millió Ft-ra nőtt. A kockázattal súlyozott eszközök növekedését elsősorban hitelezési kockázat (+ 36 518 millió forint), és a CVA kockázat (+ 7 511 millió forint) növekedése idézte elő. Előbbit a növekvő hitelezési aktivitás, utóbbit a piaci kamatok emelkedése okozta. Kisebb mértékben emelkedett a piaci kockázatból (+ 63 millió Ft) és működési kockázatból (+ 117 millió Ft) származó kitettség.

Jövedelmezőség

Eredménykimutatás	adatok mFt-ban	
	2022.03.31	2021.12.31
Nettó kamateredmény	19 551	56 190
Osztalék bevétel	2 900	2 200
Nettó jutalék és díjeredmény	9 606	36 695
Pénzügyi instrumentumok nyeresége	2 530	6 695
Egyéb bevétel/ráfordítás (nettó)	(3 420)	(6 898)
Működési költségek	(19 906)	(74 184)
Módosítási eredmény	(36)	(644)
Értékvesztés	774	(7 583)
Leányvállalatokra képzett értékvesztés	39	(260)
Nyereségadó	(1 156)	(2 572)
Adózott eredmény	10 882	9 639

A változás nem kerül bemutatásra ebben a táblázatban, mivel a tavalyi 12 hónapos eredmény nem összehasonlítható az idei 3 hónappal. Az eredmény sorok változását elsősorban a következő tételek okozták:

- A Bank nettó kamatbevétele 6,5 milliárd forinttal javult az előző negyedévhez képest, a magasabb alapkamat és a IV. negyedévben könyvelt kártya moratórium korrekció miatt.
- A 2022. évi osztalékbevétel a Budapest Alapkezelő Zrt.-től és Budapest Lízing Zrt.-től származik.
- A nettó jutalék arányaiban nem változott jelentősen.
- A pénzügyi instrumentumok nyeresége soron a nagyobb időarányos nyereség elsősorban kamat swap ügyleteken 2022 első negyedévében kimutatott közel egy milliárdos nyereségből származik.
- A nettó egyéb ráfordítások 780 millió forintos romlását az első negyedévben az okozza, hogy a bankadót a Bank a teljes összegben elszámolja az év elején.
- Működési költségeink kis mértékű növekedését a bankadó támogatási részének időarányosan nagyobb összege okozza.
- 2022 első negyedévében az értékvesztés kedvező irányát a kedvezőbb portfólió alakulás miatti overlay felszabítás okozta.

A Bank 2022 első negyedévében 10,882 Mrd Ft-os adózott eredményt ért el.

Budapest Bank Zrt.**2022. március 31-i egyedi (nem konszolidált) időszak végi pénzügyi helyzet kimutatása (Mérleg)***Adatok: millió Ft-ban*

Megnevezés	Megjegyzések	2022.03.31	2021.12.31
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	4.1	289 758	294 821
Származékos pénzügyi eszközök	4.2	62 968	41 247
Értékpapírok	4.3	743 714	565 214
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4.4	247 778	387 137
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	4.5 & 3.1	1 160 962	1 163 932
Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során eszköz		(37 361)	(25 542)
Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	4.6	7 674	7 634
Ingatlanok, gépek és berendezések	4.7	21 630	22 561
Immateriális javak	4.7	18 193	19 234
Tényleges nyereségadó-követelés	4.8	101	172
Halasztott adó követelés	4.8	526	374
Egyéb eszközök	4.9	21 734	13 426
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 537 677	2 490 210
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.2	26 060	18 016
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.10	717 294	672 941
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.11	1 573 289	1 601 715
Céltartalékok	4.12 & 3.1	3 390	3 325
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	4.8	44	411
Halasztott adó kötelezettség	4.8	-	-
Egyéb kötelezettségek	4.13	37 934	23 466
Kötelezettségek összesen		2 358 011	2 319 874
Jegyzett tőke	4.14	19 396	19 396
Tartalékok	4.15	160 270	150 940
Saját tőke összesen		179 666	170 336
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		2 537 677	2 490 210

Budapest Bank Zrt.**2022. március 31-i egyedi (nem konszolidált) eredménykimutatása**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022.03.31	2021. év vége
Kamatbevétel		23 399	64 831
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat		2 142	7 191
Kamatráfordítás		(3 848)	(8 641)
Nettó kamateredmény	5.1	19 551	56 190
 Osztalékbevétel		 2 900	 2 200
Jutalék és díjbevétel		12 095	46 358
Jutalék és díjrátfordítás		(2 489)	(9 663)
Nettó jutalék és díjeredmény	5.2	9 606	36 695
 Eredménnyel szemben valóban értékelten kívüli pénzügyi - instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	5.3	115	1 273
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok - nyeresége vagy vesztesége	5.4	2 255	602
Eredménnyel szemben valóban értékelten értékelten kívüli (nem kereskedési célú) - pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége	5.5	(678)	(2 196)
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		838	7 016
Egyéb működési bevétel	5.6	1 537	4 744
Egyéb működési ráfordítás	5.6	(4 957)	(11 642)
Személyi jellegű ráfordítások	5.7	(6 936)	(30 225)
Egyéb adminisztratív költségek	5.7	(10 285)	(34 411)
Értékcsökkenés és amortizáció	5.8	(2 685)	(9 548)
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség		(36)	(644)
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszaírása	5.9	774	(7 583)
Leányvállalatokra képzett értékvesztés vagy - értékvesztés visszaírása		39	(260)
Adózás előtti eredmény		12 038	12 211
 Nyereségadó	5.10	(1 156)	(2 572)
ADÓZOTT EREDMÉNY		10 882	9 639
 EBBŐL: - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható		-	-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		10 882	9 639

Budapest Bank Zrt.**2022. március 31-i egyedi (nem konszolidált) átfogó jövedelemkimutatása***Adatok: millió Ft-ban*

	2022.03.31	2021. év vége
ADÓZOTT EREDMÉNY	10 882	9 639
Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	(1 705)	(5 098)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok nettó valós érték változása	(1 705)	(4 925)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok eredménybe átvett nettó összeg	-	(173)
Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható		
- tételekhez kapcsolódó nyereségadó	153	459
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	9 330	(4 639)
TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	9 330	5 000
EBBŐL:		
- Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható	-	-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	9 330	5 000

Budapest Bank Zrt.**Saját tőke változásainak egyedi (nem konszolidált) kimutatása 2022. március 31-vel végződő időszakra**

Adatok: millió Ft-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK részletezése			TARTALÉKOK	SAJÁT TŐKE
		Értékelési tartalék	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok		
Egyenleg 2021. január 01-én	19 396	2 089	136 855	6 996	145 940	165 336
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	9 639	-	9 639	9 639
Egyéb átfogó jövedelem	-	(4 639)	-	-	(4 639)	(4 639)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(4 639)	9 639	-	5 000	5 000
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részesvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(964)	964	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(964)	964	-	-
Egyenleg 2021. december 31-én	19 396	(2 550)	145 530	7 960	150 940	170 336
Egyenleg 2022. január 01-én	19 396	(2 550)	145 530	7 960	150 940	170 336
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	10 882	-	10 882	10 882
Egyéb átfogó jövedelem	-	(1 552)	-	-	(1 552)	(1 552)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(1 552)	10 882	-	9 330	9 330
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részesvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(1 088)	1 088	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(1 088)	1 088	-	-
Egyenleg 2022. március 31-én	19 396	(4 102)	155 324	9 048	160 270	179 666

A Banknak és leányvállalatainak nincsen ellenőrzést nem biztosító részesedésre jutó saját tőke részük.

Budapest Bank Zrt.**2022. március 31-re vonatkozó egyedi (nem konszolidált) cash flow-k kimutatása**

Adatok: millió Ft-ban

	2022.03.31	2021.
Működési cash flow		
Adózás előtti eredmény	12 038	12 211
Módosító tényezők		
Értécsökkenés (+), Amortizáció (+)	2 685	9 548
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség, veszteség (+/-)	36	644
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	(774)	7 583
Értékvesztés képzés, feloldás befektetésekre(+)	(39)	260
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	487	(705)
Halasztott adó	1	11
Nettó kamateredmény (-)	(19 551)	(56 190)
Osztalékbevételek (-)	(2 900)	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(21 721)	(36 543)
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	2	1 409
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	140 199	(214 912)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	4 337	(153 311)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	6 444	27 714
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refinanszírozási célú	20 729	28 723
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(31 284)	201 863
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	8 044	8 980
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	15 443	5 055
Kapott kamat (+)	23 195	62 350
Fizetett kamat (-)	(5 064)	(7 726)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(1 451)	(2 142)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	150 855	(105 178)
Befektetési cash flow		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	-
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(551)	(3 039)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	176	77
Immateriális javak beszerzése	(338)	(5 943)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	-	9
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(412 242)	(178 934)
Nem FVTPL értékpapírok kivezetése	232 124	229 052
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	(180 831)	41 222
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	66 000	392 102
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(62 468)	(353 099)
Kapott alárendelt kölcsöntőke	20 000	20 000
Visszafizetett alárendelt kölcsöntőke	-	-
Részvénnyalajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	23 532	59 003
Pénzeszközök nettó változása	(6 444)	(3 543)
Pénzeszközök devizaértékteljesítményének különbözete	1 381	6 543
Pénzeszközök állománya év elején	294 821	291 821
Pénzeszközök állománya a periódus végén	289 758	294 821

A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi (nem konszolidált) pénzügyi kimutatásairól



KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
Email: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. („a Bank”) 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2022. március 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 2.537.677 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 10.882 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, sajátátkezelés-kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2022. március 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-ról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-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 eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő megjegyzések 6.10 pontjára, ahol bemutatásra került, hogy a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-én az MKB Bank Nyrt.-be beolvadás miatt jogutódlással megszűnt. Véleményünk e kérdés vonatkozásában nincs minősítve.



Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztése

2022. március 31-én az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések állománya 1.160.962 millió Ft, ez az összes eszköz 46%-a; az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések utáni értékvesztés 47.790 millió Ft.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
Az értékvesztési veszteségtartalékok a vezetés legjobb becslését testesítik meg a várható hitelezési veszteségekre az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követeléseken („hitelek”, „kitettségek”) belül a beszámolási fordulónapon. Középpontba állítottuk ezt a területet, mivel az értékvesztési veszteségtartalékok meghatározása szükségessé teszi, hogy a Bank jelentős megítéléseket és összetett feltételezéseket alkalmazzon bármely ilyen értékvesztés összegének számítása során. Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek utáni értékvesztés miatti veszteségek a Banknak a hitelek közül a jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozó becslésein alapulnak, amelyek eredendően bizonytalanok. A becsült értéket befolyásolja többek között a fedezeti érték és a fedezeti értékre alkalmazott diszkonttényező („haircut”), a behajtási folyamat időtartama, valamint a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége. Az egyéni értékvesztésképzéssel le nem fedett hitelekre alkalmazott csoportos értékvesztés meghatározása olyan kulcsfontosságú paraméterekre támaszkodó modellezési technikákkal történik, mint az ügyfélminősítés, staging besorolás, a bedőlési valószínűség és a nemteljesítés esetén várható veszteség. Ezek a modellezési technikák figyelembe vesznek olyan tényezőket is, mint a múltbeli tapasztalatok, az olyan kitettségek azonosítása, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, jövőre vonatkozó információk és az egyéb megítélések. A kormány által a Covid19-járvány miatt hozott intézkedések, valamint az ezek következtében a szabályozói prudenciális keretelvekben bekövetkező változások a nemteljesítésre és halasztásra vonatkozóan még összetettebbé teszik	A területen, adott esetben saját pénzügyi kockázatkezelési, IT- és értékelési szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban: – Megvizsgáltuk a Bank várható hitelezési kockázattal kapcsolatos módszereit és modelljeit, és értékeltük azoknak a pénzügyi beszámolási standardok releváns követelményeinek való megfelelését. Ennek részeként vizsgáltuk, hogy az ügyfelek szintjén lévő tényezők értékelése alapján megfelelően kifinomult-e a Bank módszertana. – Vizsgáltuk az értékvesztés számítása, az ügyfélminősítés, a hitel monitoring és a fedezetnyilvántartás feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a késedelmes napok számítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat, valamint a default indikátorokra vonatkozó beállításokat is; – Felmértük a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok relevanciáját és megbízhatóságát; – Felmértük, hogy a nemteljesítés fogalmát és a staging kritériumokat következetesen és a releváns standardok előírásaival összhangban alkalmazták-e. – Értékeljük, hogy a hitelek staging besorolása és a várható hitelezési veszteségek meghatározása során a Bank megfelelően figyelembe vette-e a piac Covid19-járványból fakadó zavarainak hatásait. Az eljárás részeként felmértük a moratóriummal érintett ügyfelekkel kapcsolatos nyomon követési folyamatokat, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének méréséhez használt alternatív tényezők megfelelőségét.

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K31 - 2022.03.31.



a várható hitelezési veszteség becslését. A nemteljesítéskori kitettségek azonosítása a jelenlegi gazdasági környezetben szintén magasabb becslési bizonytalansággal jár. Ha a Bank várható hitelezési veszteség modelljeiben lévő mögöttes feltételezések vagy adatok nem aktuális körülményeket, eseményeket vagy feltételeket tükröznek, szükség lehet modell utáni módosításra is. A fenti tényezők és összetettségek következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések értékvesztéséhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért ezt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.	Az egyedileg számított értékvesztési veszteségtartalékok esetében, a hitelek egy kockázatalapú mintájára vonatkozóan: – megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitelaktáját, beleértve a hitelfelvevővel folytatott levelezést és a hitelfelvevő legfrissebb rendelkezésre álló adósságszolgálati és pénzügyi információit, valamint ehhez kapcsolódó interjúkat készítettünk a hitelkockázat-kezelőkkel; – az alábbiak szerint megvizsgáltuk a Bank hitelből várható jövőbeli cash flow-k jelenértékére vonatkozó becsléseiben lévő következő kulcsfontosságú feltételezéseket: • jövőbeli követeléstérülési forgatókönyveket – a kockázati bizottság elemzései és döntései alapján, azáltal, hogy különböző elemeket és feltételezéseket ütköztettünk a kitettség múltbeli alakulásával és az adós ágazatával, valamint a jelenlegi és várható gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalatainkkal. • fedezeti értékeket – a Bank által megbízott szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a tapasztalatára, kompetenciájára és objektivitására független felmérést készítettünk. A csoportos értékvesztési veszteségtartalékokra vonatkozóan: – megszereztük a Bank várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérése során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket. Elvégeztük az információk független felmérését a Modelllezési terület vezetőjével készített megerősítő interjú és a nyilvánosan elérhető információk megvizsgálása útján; – az adott nemteljesítéseken korábban realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével megvizsgáltuk a Bank által alkalmazott, nemteljesítés esetén várható veszteségi és bedőlési valószínűségi paramétereket; – felmértük a Bank várható hitelezési veszteség modellje által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett esetleges modell utáni módosítások
--	---



	megfelelőségét, beleértve azokat, amelyeket a Covid19-járvány kitörése eredményezett. Az Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések teljességére vonatkozóan: – megvizsgáltuk, hogy a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban lévő, a hitelek értékvesztésével és a hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételek megfelelően ismertetik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek által előírt releváns mennyiségi és minőségi információkat.
--	---

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő időszakra vonatkozó üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és annak során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő időszakra vonatkozó üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő időszakra vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásaival a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival 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 egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréséért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek



megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli alkalmazásáért.

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

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. 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 kontrolli 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 Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói 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 ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2022. március 22-én választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen huszonhat üzleti év, a 1997. december 31-ével végződő üzleti évtől 2022. március 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2022. május 26-ai keltezésű kiegészítő jelentéssel.

- nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálói megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2022. június 1.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Hénye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674

Budapest Bank Zrt.**A jogutód MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának 2022. évi eredményfelhasználási javaslata**

A Budapest Bank egyedi saját tőke változás kimutatás szerint az adózott eredmény terhére a Hpt. előírása szerint 1 088 millió Ft (az adózott eredmény 10%-a) általános tartalék kerül megképzésre, mely az eredménytartalékon belül elkülönítetten kerül nyilvántartásra.

Adatok: millió Ft-ban

	Eredmény tartalék	Értékelési tartalék	Jogszabályi tartalék
Nyitó	145 530	-2 550	7 960
Adózott eredmény	10 882		
Egyéb átfogó jövedelem			
Tágyévi átfogó Jövedelem		-1 552	
Tartalékképzés	-1 088		1 088
Záró	155 324	-4 102	9 048

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 MKB Bank Nyrt., mint a Budapest Bank Zrt. jogutódjának vezetése által készített, a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentését és Beszámolóját, valamint az MKB Bank Nyrt., mint a Budapest Bank Zrt. jogutódja Igazgatóságának adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát és a könyvvizsgáló jelentését a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól.

A Közgyűlés a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) tevékenységet lezáró beszámolóját az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 2 537 677 millió Ft
ADÓZOTT EREDMÉNY: 10 882 millió Ft

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

1.3. napirendi pont

**A MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT. VEZETÉSE ÁLTAL
KÉSZÍTETT 2022. JANUÁR 1-TŐL 2022 MÁRCIUS 31-IG TARTÓ
ÜZLETI ÉVRE VONATKOZÓ TEVÉKENYSÉGET LEZÁRÓ EGYEDI
ÜZLETI JELENTÉS ÉS BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSA, DÖNTÉS AZ
ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRÓL, A KÖNYVVIZSGÁLÓ
JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2022. MÁRCIUS 31-I, NEMZETKÖZI
PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK („IFRS”) SZERINTI
(EGYEDI) PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL**

Magyar Takaréék Bankholding Zrt.

2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi üzleti jelentése

A Társaság működési célja

A Magyar Takaréék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (továbbiakban a „Társaság”) a Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban a „Bankholding”) alapította 2021. július 9-én 4 100 millió forinttal (2 000 millió forint jegyzet tőke, 2 100 millió forint árszió). A Társaság 2021. augusztus 9.-én kezdte meg tényleges működését a cégbírósági bejegyzését követően.

A Társaság tulajdonosát, a Magyar Bankholdingot abból a célból alapították meg 2020. május 26-án, hogy megvizsgálják és előkészítsék egy meghatározó piaci súllyal rendelkező, hazai tulajdonú bankcsoport létrehozásának lehetőségét. A Magyar Bankholding többségi tulajdonosa három, a magyar bankszektorban meghatározó kereskedelmi banknak: a Magyar Külkereskedelmi Bank Nyrt.-nek, a Budapest Bank Zrt.-nek illetve a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek. 2021 folyamán a három bank tevékenységét önállóan, de a bankcsoport részeként összehangoltan folytatta. A Bankcsoport stratégiai terve szerint az elkövetkezendő két évben a három pénzügyi holding egy bankként fúzionál és így válik a hazai bankszektor egyik legjelentősebb szereplőjévé.

A Társaság feladata, hogy a Bankcsoport meghatározó befektetései és leányvállalatai a legoptimálisabb csoport struktúrában működjenek közre a fenti terv magvalósításában. Társaság ezt a feladatot, mint olyan pénzügyi holding társaság látja el, mely pénzügyi szolgáltatást, ezen belül fő tevékenységként, vagyonkezelést végez.

A Bankcsoport stratégia tervének részeként a Bankholding úgy határozott, hogy a tulajdonában álló Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban MTB Zrt) 99.9% szavazati jogát biztosító részvénycsomagját (mint apportot) a Társaság részére bocsájtotta nem pénzbeni hozzájárulásként 2021. október 13-án.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takaréék Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében a tervek szerint 2022. március 31-én egyesült a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank és a Magyar Takaréék Bankholding. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik. A Bankcsoport harmadik meghatározó tagja a Takaréék Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte a tervezett fúziót. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

Jövedelmezőség

A Társaság 22 millió Ft veszteséggel zárta a 2022 első negyedét. A veszteség a 25 millió forintos működési költségek és a 3 millió forintos kamatbevétel nettójaként keletkezett. A Társaság a vagyonkezelésen kívül egyéb jövedelmező operatív tevékenységet nem végzett.

Üzleti Terv

2023 közepére a Magyar Bankholding egy integrált, egységes irányítással rendelkező bank hoz létre, a Bankholding bankjainak és a Társaság fúziója révén. A fuzionált bank egyaránt épít a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank elvitathatatlan erősségeire és kiemelkedő piaci pozícióira az egyes szegmensekben, ugyanakkor szilárd tud lenni olyan kihívások közepette is, mint a gyorsan változó ügyféligenyek, a soha nem látott sebességű technológiai fejlődés, az erősödő piaci verseny, vagy akár a mostani világjárvány.

Az alábbi legfőbb stratégiai célokat, irányokat kerültek kitűzésre:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankjának létrehozása, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Aktívan hozzájárul a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- Létrehozásra kerül a kelet-közép-európai régió legfejlettebb banki technológiai hátterét és digitális csatornáit.
- Hosszú távon is a megmarad a legnagyobb magyarországi fiókhálózat, amely országos lefedettséget biztosít, ugyanakkor hatékony működésével hozzájárul a minőségi, értékalapú ügyfélszolgáláshoz.
- Innovatív szervezetet és vállalati kultúrára épít, amelynek keretében kiemelt figyelmet fordít munkatársaira, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.

Társadalmi felelősségvállalás

A felelős gondolkodás a Magyar Bankholding Csoport tevékenységének minden szintjén érvényesül. A Vállalati Társadalmi Felelősségvállalás stratégiánkat a teljes működési környezetünket érintő felelős magatartás és működés, az ügyfelek, a munkatársak és a civil társadalom iránti elkötelezettség határozzák meg. Meghatározó eleme a pénzügyi kultúra fejlesztése, a közösségi értékek iránti elkötelezettség, az önkéntesség, az esélyegyenlőség biztosítása és a környezetvédelem.

Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.**2022. március 31-i egyedi (nem konszolidált) időszak végi pénzügyi helyzet kimutatása (Mérleg)**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022. március 31.	2021. december 31.
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7	4 062	4 094
Leányvállalatokba történt befektetések	8	98 100	98 100
Eszközök összesen		102 162	102 194
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	12	0	8
Egyéb kötelezettségek	13	11	13
Kötelezettségek összesen		11	21
Saját tőke			
Jegyzett tőke	14	30 220	30 220
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	14	256 080	256 080
Eredménytartalék		-184 127	0
Az üzleti év vesztesége		-22	-184 127
Saját tőke összesen		102 151	102 173
Kötelezettségek és saját tőke összesen		102 162	102 194

Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.**2022. március 31-i egyedi (nem konszolidált) átfogó eredménykimutatása**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022. január 1.- 2022. március 31.	2021. július 9.- 2021. december 31.
Kamatbevétel	4	3	3
Kamatráfordítás	4	0	0
Nettó kamatjövedelem		3	3
Díjak és jutalékok eredménye		0	0
Deviza műveletek eredménye	5	0	0
Nettó üzleti (trading) eredmény		0	0
Nettó működési nyereség		3	3
Működési költségek	5,6	-25	-30
Részesedések értékvesztése	8	0	-184 100
Adózás előtti veszteség		-22	-184 127
Jövedelemadó		0	0
Tárgyévi veszteség		-22	-184 127

Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.**2022. március 31-i egyedi (nem konszolidált) egyéb átfogó eredménykimutatása**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022. január 1.- 2022. március 31.	2021. július 9.- 2021. december 31.
Az üzleti év vesztesége		-22	-184 127
Egyéb átfogó eredmény		0	0
Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0
Eredménybe átsorolható tételek		0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-22	-184 127

Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.**Saját tőke változásainak egyedi (nem konszolidált) kimutatása 2022. március 31-vel végződő időszakra**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névérté- ken felüli befizetés (ázsio)	Halmazott egyéb át- fogó jöve- delem	Ered- ménytar- talék	Egyéb tarta- lák	Saját tőke össze- sen
2022. január 1. – nyitó		30 220	256 080	0	-184 127	0	102 173
Tőkeemelés részvény ap- port keretében		0	0	0	0	0	0
Üzleti év vesztesége		0	0	0	-22	0	-22
2022. március 31. – záró		30 220	256 080	0	-184 149	0	102 151

Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.**2022. március 31-re vonatkozó egyedi (nem konszolidált) cash flow-k kimutatása**

Adatok: millió Ft-ban

		Megjegyzés	2022. január 1.- 2022. március 31.	2021. július 9.- 2021. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma				
Tárgyévi veszteség			-22	-184 127
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:				
Értékcsökkenés és amortizáció			0	0
Értékvesztés	8		0	184 100
Működési eszközök változása előtti üz- leti nyereség			-22	-27
Működési eszközök csökkenése /(-) nö- vekedése				
Egyéb eszközök	11		0	0
Működési kötelezettségek növekedése / (-) csökkenése			-8	8
Egyéb kötelezettségek	13		-2	13
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom			-32	-6

Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.**2022. március 31-re vonatkozó egyedi (nem konszolidált) cash flow-k kimutatása (folytatás)**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022. január 1.- 2022. március 31.	2021. július 9.- 2021. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása	9	0	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		0	0
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
A társaság létrehozása		0	4 100
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		0	4 100
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		-32	4 094
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		4 094	0
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		4 062	4 094
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Látra szóló bankszámla követelés	8	4 062	4 094
90 napnál korábbi lejáratú bankbetétek	8	0	0
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		4 062	4 094
Kiegészítő információk			
Kapott kamatok	4	3	3
Fizetett kamatok	4	0	0

Az egyedi cash flow kimutatásra nincs hatással a tőkeemelés, mivel részvény apport történt.

A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi (nem konszolidált) pénzügyi kimutatásairól



Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 94/C
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. (a „Társaság”) 2022. március 31-i tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások a 2022. március 31-i fordulónapra készített tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 102.162 M Ft –, az ezen időszakra végződő üzleti évről vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 22 M Ft veszteség –, egyedi saját tőke változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2022. március 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évről vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-járól az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival 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 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 megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások megjegyzésének 1. pontjára (Társaság bemutatása), mely szerint a Társaság 2022. március 31-vel beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be. Ennek megfelelően a Társaság üzleti évet záró egyedi pénzügyi kimutatásokat készített 2022. március 31-re. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a tekintetében.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2022. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az 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.

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

Véleményünk szerint a Társaság 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. évi tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének 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 közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való 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 pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni 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 független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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 pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a tevékenységet egyedi lezáró pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a 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 a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, 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, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független 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.

Budapest, 2022. június 1.



Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.

A jogutód MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának 2022. évi eredményfelhasználási javaslata

Adatok: millió Ft-ban

	Eredmény tartalék
Nyitó	-184 127
Adózott eredmény	-22
Záró	<u>-184 149</u>

Javaslat a Közgyűlés részére

Az Igazgatóság javaslata, hogy az adózott veszteség az eredménytartalékba kerüljön.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés - a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében - elfogadja az MKB Bank Nyrt., mint a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. jogutódjának vezetése által készített, a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentését és Beszámolóját, valamint az MKB Bank Nyrt., mint a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. jogutódja Igazgatóságának adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát és a könyvvizsgáló jelentését a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól.

A Közgyűlés a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) tevékenységet lezáró beszámolóját az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 102 162 millió Ft
ADÓZOTT VESZTESÉG: 22 millió Ft

A Közgyűlés akként határoz, hogy a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. adózott vesztesége a jogutód MKB Bank Nyrt. eredménytartalékába kerüljön.

2.1. napirendi pont

**AZ MKB BANK NYRT. 2022. MÁRCIUS 31. NAPJÁRA
VONATKOZÓAN ELKÉSZÍTETT, MINT ÁTVEVŐ TÁRSASÁG (ZÁRÓ)
VAGYONMÉRLEGÉNEK ÉS VAGYONLELTÁRÁNAK ELFOGADÁSA**

Indoklás:

Az MKB Bank Nyrt., a Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. ügyvezetéseinek 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 csökkenthetők, 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 Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt., mint beolvadó társaságok beolvadás útján egyesüljenek 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 (az „**Átalakulási Törvény**”) 8. § (1) bekezdése alapján az egyesülésről (beolvadásról) egy alkalommal határozhassanak 2021. december 15-én. Az egyesülésről szóló 13/2021. (december 15.) 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 (2022. március 31.) 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 vagyonmérlegeket elkészítette az egyesülő entitásokra 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)- beolvadó, Magyar Takarékszövetkezet Zrt. („MTBH”)- beolvadó, az MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”)- jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Jelen Közgyűlési előterjesztési pont az **MKB Bank Nyrt.**, mint átvevő társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének és vagyonleltárának elfogadására készült, melyben a mérlegfőösszeg 3.802.216 millió forint, a saját tőke 248.838 millió forint.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés jóváhagyja az MKB Bank Nyrt. ügyvezetése által elkészített, a független könyvvizsgáló által ellenőrzött, az írásbeli előterjesztés 4. számú mellékletét képező, az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság 2022. március 31. 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: 3.802.216 MILLIÓ FORINT
SAJÁT TŐKE: 248.838 MILLIÓ FORINT

2.2. napirendi pont

**A BUDAPEST BANK ZRT. 2022. MÁRCIUS 31. NAPJÁRA
VONATKOZÓAN ELKÉSZÍTETT, MINT BEOLVADÓ TÁRSASÁG
(ZÁRÓ) VAGYONMÉRLEGÉNEK ÉS VAGYONLELTÁRÁNAK
ELFOGADÁSA**

Indoklás:

Az egyesülésről szóló 13/2021. (december 15.) 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 (2022. március 31) 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 vagyonmérlegeket elkészítette az egyesülő entitásokra 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)– beolvadó, Magyar Takarékszövetkezet Zrt. („MTBH”)– beolvadó, az MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”)– jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Jelen Közgyűlési előterjesztési pont a **Budapest Bank Zrt.**, mint beolvadó társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének és vagyon leltárának elfogadására készült, melyben a mérlegfőösszeg 2.537.677 millió forint, saját tőkéje 179.666 millió forint.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés jóváhagyja az MKB Bank Nyrt., mint jogutód ügyvezetése által elkészített, a független könyvvizsgáló által ellenőrzött, az írásbeli előterjesztés 5. számú mellékletét képező, a Budapest Bank Zrt., mint beolvadó társaság 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített (záró) vagyonmérlegét és vagyonleltárát.

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

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 2.537.677 MILLIÓ FORINT
SAJÁT TŐKE: 179.666 MILLIÓ FORINT

2.3. napirendi pont

**A MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT. 2022. MÁRCIUS 31.
NAPJÁRA VONATKOZÓAN ELKÉSZÍTETT, MINT A BEOLVADÓ
TÁRSASÁG (ZÁRÓ) VAGYONMÉRLEGE ÉS VAGYONLELTÁRÁNAK
ELFOGADÁSA**

Indoklás:

Az egyesülésről szóló 13/2021. (december 15.) 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 (2022. március 31) 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 vagyonmérlegeket elkészítette az egyesülő entitásokra 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)- beolvadó, Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. („MTBH”)- beolvadó, az MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”)- jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Jelen Közgyűlési előterjesztési pont a **Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt.**, mint beolvadó társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének és vagyon leltárának elfogadására készült, melyben a mérlegfőösszeg 102.162 millió forint, saját tőkéje 102.151 millió forint.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés jóváhagyja az MKB Bank Nyrt., mint jogutód ügyvezetése által elkészített, a független könyvvizsgáló által ellenőrzött, az írásbeli előterjesztés 6. számú mellékletét képező, a Magyar Takarékbank Holding Zrt., mint beolvadó társaság 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített (záró) vagyonmérlegét és vagyonleltárát.

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

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 102.162 MILLIÓ FORINT
SAJÁT TŐKE: 102.151 MILLIÓ FORINT

2.4. napirendi pont

**AZ MKB BANK NYRT. 2022. MÁRCIUS 31. NAPJÁRA
VONATKOZÓAN ELKÉSZÍTETT, MINT JOGUTÓD TÁRSASÁG (NYITÓ)
VAGYONMÉRLEGÉNEK ÉS VAGYONLELTÁRÁNAK ELFOGADÁSA**

Indoklás:

Az egyesülésről szóló 13/2021. (december 15.) 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 (2022. március 31) 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 vagyonmérlegeket elkészítette az egyesülő entitásokra 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)- beolvadó, Magyar Takarékszövetkezet Zrt. („MTBH”)- beolvadó, az MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”)- jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Jelen Közgyűlési előterjesztési pont az **MKB Bank Nyrt., mint jogutód társaság** (nyitó) összevont vagyonmérlegének és vagyon leltárának elfogadására készült, melyben a mérlegfőösszeg 6.446.224 millió forint, saját tőkéje 715.719 millió forint.

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetek oszlopban kerül megjelenítésre a 3 entitás közötti konszolidáció (BB és MKB egymás közötti derivatív ügyletei), a számviteli politikai egységesítések kezelése, a Magyar Bankholding Zrt. által az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság részére az egyesülési szerződés és a vonatkozó közgyűlési határozat alapján teljesített tőkeemelés 185 milliárd forint összegben. A saját tőke rendezés oszlopban a vagyonmérleg tervezetnek megfelelő tőkerendezések szerepelnek. A jogutód társaság cégbíróság által bejegyzett jegyzett tőkéje 311.319.983.000 forint.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés jóváhagyja az MKB Bank Nyrt. ügyvezetése által elkészített, a független könyvvizsgáló által ellenőrzött, az írásbeli előterjesztés 7. számú mellékletét képező, az MKB Bank Nyrt., mint jogutód társaság 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített (nyitó) vagyonmérlegét és vagyonleltárát.

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

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 6.446.224 MILLIÓ FORINT
SAJÁT TŐKE: 715.719 MILLIÓ FORINT

2.5. napirendi pont

**A FENTI VAGYONMÉRLEGEK ÉS VAGYONLELTÁRAKHOZ KÉSZÍTETT
H K ADÓCONTROLL KÖNYVELŐ ÉS KÖNYVVIZSGÁLÓ KFT.
KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS ELFOGADÁSA**

Indoklás:

Az egyesülésről szóló 13/2021. (december 15.) 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 (2022. március 31) 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 vagyonmérlegeket elkészítette az egyesülő entitásokra 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)– beolvadó, Magyar Takarékszövetkezet Zrt. („MTBH”)– beolvadó, az MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”)– jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

A vagyonmérlegek és -leltárak auditálását a H K Adókontroll Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft., dr. Hegedűs Mihály végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó jelentés adott ki.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés jóváhagyja az egyesülő társaságok vagyonmérlegei és vagyonleltárai ellenőrzése eredményeként a könyvvizsgáló, a H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. (székhelye: 6055 Felsőlajos, Hársfa utca 10., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.03-09-109816 cégjegyzékszámon), személyében dr. Hegedűs Mihály bejegyzett könyvvizsgáló (lakcíme: 6050 Lajosmizse, Batthyány utca 9., Magyarország; anyja születési neve: Varga Ilona) által kibocsátott, az írásbeli előterjesztés 8. számú mellékletét képező független könyvvizsgálói jelentést.

3. napirendi pont

**FELMENTVÉNY A MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT. (MINT
JOGELŐD) IGAZGATÓSÁGA ÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁGA TAGJAI
RÉSZÉRE**

Indoklás:

Jelen előterjesztésben arra teszünk javaslatot, hogy a Közgyűlés a jogelőd Magyar Takarékkészlet Bankholding Zrt. („Társaság”) megalapításától (2021. július 9.) a Társaság beolvadással való megszűnéséig (2022. március 31.) tartó időszak vonatkozásában adja meg a Társaságnak ebben az időszakban tagsági jogviszonnyal rendelkező valamennyi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagja részére a Ptk. 3:117. § (1) bekezdése szerinti felmentvényt az egyesülésre való tekintettel egységes eljárást alkalmazva:

Magyar Takarékkészlet Bankholding Zrt. - Igazgatóság		
	Tagság kezdete	Tagság megszűnése
dr. Barna Zsolt, elnök	2021.07.09.	2022.03.31.
dr. Lélfa Koppány Tibor	2021.07.09.	2022.03.31.
Szabó Levente László	2022.01.01.	2022.03.31.
dr. Balog Ádám	2021.07.09.	2022.03.31.
dr. Tajthy Attila Tamás	2021.07.09.	2022.03.31.
Vida József	2021.07.09.	2021.12.31.

Magyar Takarékkészlet Bankholding Zrt. - Felügyelő Bizottság		
	Tagság kezdete	Tagság megszűnése
dr. Rózsa Zsolt, elnök	2021.07.09.	2022.03.31.
dr. Bánkúti Erzsébet Beáta	2021.07.09.	2022.03.31.
dr. Ipacs László	2021.07.09.	2022.03.31.
Várad Zoltán	2021.07.09.	2022.03.31.
Inámi-Bolgár Rita	2021.07.09.	2022.03.31.

A Ptk. 3:117. §¹ rendelkezései alapján a társaság legfőbb szervének (azaz jelen esetben a jogutód MKB 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 igényel csak akkor léphet fel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

¹ **3:117. §** [A vezető tisztségviselő társasággal szembeni kártérítési felelőssége]

(1) Ha a társaság legfőbb szerve a vezető tisztségviselő kérésére a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt ad, a társaság a vezető tisztségviselő ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igényel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

(2) Ha a vezető tisztségviselői jogviszony két egymást követő, beszámolóval foglalkozó ülés között megszűnik, a vezető tisztségviselő kérheti, hogy a legfőbb szerv következő ülésén döntsön a felmentvény kiadásáról.

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 Magyar Takarékkészlet Bankholding 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:

Magyar Takarékkészlet Bankholding Zrt. - Igazgatóság

dr. Barna Zsolt: 2021.07.09-2022.03.31.

dr. Lélfi Koppány Tibor: 2021.07.09-2022.03.31.

Szabó Levente László: 2022.01.01-2022.03.31.

dr. Balog Ádám: 2021.07.09-2022.03.31.

dr. Tajthy Attila Tamás: 2021.07.09-2022.03.31.

Vida József: 2021.07.09-2021.12.31.

Magyar Takarékkészlet Bankholding Zrt. - Felügyelő Bizottság

dr. Rózsa Zsolt: 2021.07.09-2022.03.31.

dr. Bánkúti Erzsébet Beáta: 2021.07.09-2022.03.31.

dr. Ipacs László: 2021.07.09-2022.03.31.

Várad Zoltán: 2021.07.09-2022.03.31.

Inámi-Bolgár Rita: 2021.07.09-2022.03.31.

MELLÉKLETEK

1. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31-i fordulónapra vonatkozó közbenső mérlege; Könyvvizsgáló jelentése az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlegéről (1.1. napirendi pont melléklete)
2. A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól (1.2. napirendi pont melléklete)
3. A Magyar Takarékbankholding Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Magyar Takarékbankholding Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól (1.3. napirendi pont melléklete)
4. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (2.1. napirendi pont melléklete)
5. A Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (2.2. napirendi pont melléklete)
6. A Magyar Takarékbank Holding Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (2.3. napirendi pont melléklete)
7. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára (2.4. napirendi pont melléklete)
8. H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt., a Magyar Takarékbankholding Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérleg és végleges vagyonleltár könyvvizsgálói hitelesítéséről (2.5. napirendi pont melléklete)