

**A Verzió**

# **EGYESÜLÉSI TERV**

**Készítette:** az MKB Nyrt., valamint a Takarékbank Zrt. ügyvezetése

**Kelt:** Budapesten, 2022. november 8. napján

## 1. ELŐZMÉNYEK, AZ EGYESÜLÉS MÓDJA

- 1.1. A **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 01-10-140275 cégjegyzékszám) mint beolvadó társaság (a „**Beolvadó Társaság**”) közgyűlése 2022. december 9. napján határozott arról, hogy a Beolvadó Társaság beolvadás útján egyesül az MKB Bank Nyrt.-vel (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszám), mint átvevő társasággal (az „**Átvevő Társaság**”) (a Beolvadó Társaság és az Átvevő Társaság együtt „**Egyesülő Társaságok**”). A Beolvadó Társaság közgyűlése által elfogadott határozatokat a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 1. számú melléklete tartalmazza.
- 1.2. Az Átvevő Társaság közgyűlése szintén 2022. december 9. napján határozott arról, hogy a Beolvadó Társaság beolvadás útján egyesüljön az Átvevő Társasággal. Az Átvevő Társaság közgyűlése által elfogadott határozatot a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 2. számú melléklete tartalmazza.
- 1.3. Az Egyesülő Társaságok legfőbb adatait (cégnév, székhely, cégjegyzékszám, jegyzett tőke összege, összetétele, stb.) a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés tartalmazza.
- 1.4. Az Egyesülő társaságok vezető tisztségviselői a jelen Egyesülési Tervet az Átvevő Társaság igazgatósága által 2022. július 29. napján elhatározott 13.075.439.286,- Ft (tizenhárommillárd-hetvenötmillió-négy százharminckilencezer-kettő száznyolcvanhat forint) értékű osztalékfelosztásról szóló döntést figyelembe véve készítették el.
- 1.5. Az Átvevő Társaság közgyűlése az Átvevő Társaság alaptőkéjét az 1/2022. (12.09) számú közgyűlési határozattal 3.220.341.753,- Ft (hárommilliárd-kettő száz húszmillió-háromszáznegyvenegyezer-hétszázötvenhárom forint) összeggel emelte fel, ársziós tőkeemelés formájában a 2013. évi CXXXV. törvény 20/H § (1) és (4) bekezdésének történő megfelelés érdekében. A 3.220.341.753,- Ft (hárommilliárd-kettő száz húszmillió-háromszáznegyvenegyezer-hétszázötvenhárom forint) összegből 1.439.421.000,- Ft (egymilliárd-négy százharminckilencmillió-négy százhuszonegyezer forint) alaptőke emelés, 1.439.421 (egymillió-négy százharminckilencezer-négy százhuszonegy) darab 1.000,- Ft (ezer forint) névértékű dematerializált úton előállított törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósul meg, az elsőbbségi jog biztosításával, míg 1.780.920.753,- Ft (egymilliárd-hétszáznyolcvanmillió-kilencszázhuszezer-hétszázötvenhárom forint) tőketartalékba kerül befizetésre.
- 1.6. Az Átvevő Társaság közgyűlése a Ptk. 3:294. §-a és az Átvevő Társaság Alapszabályának 3.1.16. c) pontja alapján felhatalmazta az Átvevő Társaság Igazgatóságát, hogy az Átvevő Társaság alaptőkéjét legfeljebb 100.000.000.000,- Ft. (százmilliárd forint) összeggel, új törzsrészvények zártkörű forgalomba hozatalával felemelje. Az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére 2023. április 30. napját követő naptól - vagy amennyiben az egyesülés (beolvadás) bejegyzésére addig nem kerül sor, a bejegyzés napját követő naptól - 2024. december 31. napjáig szól.
- 1.7. Arra tekintettel, hogy az Egyesülő Társaságok vezető tisztségviselői az egyesülésről való döntéshez szükséges valamennyi okiratot előkészítették, 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 határoztak (egylépcsős döntés).

- 1.8. Egylépcsős döntés esetén az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdése lehetővé teszi, hogy az átalakulási tervben (egyesülési tervben) az átalakulásról (egyesülésről) szóló döntést legfeljebb hat hónappal megelőző, a vezető tisztségviselők által meghatározott időpontra - mint mérlegfordulónapra - vonatkozó vagyommérleg-tervezetek és azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezetek kerüljenek felhasználásra. Erre tekintettel az Egyesülő Társaságok által 2022. december 9. napján elfogadott legfőbb szervei határozatok értelmében az egyesülés (beolvadás) során az Egyesülő Társaságok záró (beolvadó és átvevő) vagyommérleg-tervezetéként, illetve az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyommérleg-tervezetéként az Egyesülő Társaságok 2022. június 30-i fordulónapra vonatkozóan elkészített vagyommérleg-tervezetei és az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezetek kerülnek felhasználásra.
- 1.9. Az Átalakulási Törvény 4. § (5) bekezdésének megfelelően a fenti vagyommérleg- és vagyonleltár-tervezeteket az Egyesülő Társaságok felügyelőbizottságai, valamint az Átalakulási Törvény 13. § (2) bekezdésének megfelelően könyvvizsgáló is ellenőrizte.
- 1.10. Az egyesülés (beolvadás) következtében a Beolvadó Társaság megszűnik olyan módon, hogy a Beolvadó Társaság általános jogutódja az Átvevő Társaság lesz. Az Egyesülő Társaságok legfőbb szerveinek döntése alapján a beolvadáshoz fűződő joghatások 2023. április 30. napjával, vagy amennyiben az egyesülés bejegyzésére addig nem kerül sor, a bejegyzés napjával állnak be (a „**Beolvadás Időpontja**”).
- 1.11. A beolvadás megfelel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény („**Tao. tv.**”) 4. § 23/a. pontjában meghatározott feltételeknek, arra tekintettel, hogy a beolvadásban jogelődként és jogutódként is csak társaság (Tao. tv. 4. § 32/a. pontja) vesz részt, és a Beolvadó Társaság egyedüli részvényese a beolvadás keretében az Átvevő Társaságban részesedést és legfeljebb a megszerzett részesedés együttes névértéke 10 százalékának megfelelő pénzeszközt szerez (kedvezményezett átalakulás), ezáltal a beolvadás kedvezményezett átalakulásnak minősül.

## **2. AZ EGYESÜLŐ TÁRSASÁGOK VAGYONMÉRLEG-TERVEZETEI ÉS AZ AZOKAT ALÁTÁMASZTÓ VAGYONLELTÁR-TERVEZETEK**

Az Egyesülő Társaságok vagyommérleg-tervezeteit, az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezeteket, valamint az ezek ellenőrzéséről készült könyvvizsgálói jelentést, illetve felügyelőbizottsági határozatokat a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 3-5. számú melléklete tartalmazza.

## **3. AZ ÁTVEVŐ TÁRSASÁG LÉTESÍTŐ OKIRATA MÓDOSÍTÁSÁNAK TERVEZETE (ALAPSZABÁLYA)**

Az Átvevő Társaság létesítő okirata (alapszabálya) módosításának tervezetét a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 6. számú melléklete tartalmazza.

## **4. AZ ÁTVEVŐ TÁRSASÁGBAN TAGKÉNT RÉSZT VENNI NEM KÍVÁNÓ SZEMÉLYEKSEL („KILÉPŐ RÉSZVÉNYES”) VALÓ ELSZÁMOLÁS MÓDJÁRÓL SZÓLÓ TERVEZET**

- 4.1. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („**Ptk.**”) 3:42. § (1) bekezdésének és az Átalakulási Törvény 5. § (2) bekezdésének megfelelően az Egyesülő Társaságok részvényesei a jelen Egyesülési Terv közzétételétől számított harminc napon belül - a jelen Egyesülési Terv 1. számú

mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 7. számú mellékleteként csatolt mintának megfelelő tartalommal - írásban nyilatkozhatnak arról, hogy az egyesülést (beolvadást) követően nem kívánják az Átvevő Társaság részvényesévé válni („**Kilépő Nyilatkozat**”). A Kilépő Nyilatkozat legkésőbb az egyesülésről (beolvadásról) szóló szavazás megkezdéséig tehető meg.

- 4.2. A Kilépő Nyilatkozathoz mellékelendő annak igazolása, hogy a Kilépő Részvényes előzetesen, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 144. §-ában foglaltak szerint rendelkezik arról, hogy a tulajdonában lévő, a Beolvadó Társaság és/vagy az Átvevő Társaság által kibocsátott részvényeket a Kilépő Részvényes értékpapír-számlavezetője határozatlan időre zárolt értékpapír alszámlára vezesse át. A Kilépő Részvényes a zárolás jogcímeként „Kilépő Részvényessel való elszámolás”-t, a zárolás kedvezményezettjeként pedig az Átvevő Társaságot, azaz az MKB Bank Nyrt.-t köteles megjelölni.
- 4.3. A Kilépő Részvényes köteles az értékpapír-számlavezetője által a fenti 4.2 pont szerinti zárolásról kiállított zárolási igazolást a Kilépő Nyilatkozatához mellékelni.
- 4.4. A Kilépő Nyilatkozat megtételéhez szükséges továbbá, hogy a Kilépő Részvényes a Kilépő Nyilatkozatában megjelölt és a fenti 4.2. pont szerint zárolt részvényei vonatkozásában az MKB Bank Nyrt.-nél vezetett 10300002-01100032-44443284 számú technikai értékpapírszámlára (KELER 0070/M00000) történő értékpapír transzferálási megbízást adjon az értékpapírszámlavezetője által elfogadott formában. A Beolvadás Időpontját követően az Átvevő Társaság, mint a zárolás jogosultja haladéktalanul hozzájárul a transzferálási megbízás végrehajtásához, amelyet követően az értékpapírszámla-vezető köteles haladéktalanul végrehajtani a transzferálási megbízást.
- 4.5. A Kilépő Részvényes köteles a fenti 4.4 pont szerinti transzferálási megbízást a Kilépő Nyilatkozatához mellékelni.
- 4.6. A zárolás, illetve a transzferálás esetlegesen felmerülő költségei a Kilépő Részvényt terhelik.
- 4.7. A Ptk. 3:42. § (2) bekezdése szerint a Kilépő Részvényesek tagsági jogviszonya a Beolvadás Időpontjában megszűnik, és az Átvevő valamint a Beolvadó Társaság vagyonából olyan hányadra jogosultak, amelyet az Átvevő illetve a Beolvadó Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén igényelhetnének. A Kilépő Részvényeseket megillető vagyonhányad a 7. pontban foglaltak szerint kerül meghatározásra.
- 4.8. A Kilépő Részvényesek számára az őket megillető vagyonhányad pénzbeli értéke a Beolvadás Időpontját követő 60 napon belül átutalásra kerül a Kilépő Részvényes által a Kilépő Nyilatkozatban megjelölt pénzforgalmi számlára.
- 4.9. Amennyiben az Egyesülő Társaságok legfőbb szerveinek döntése alapján vagy döntésének hiányában nem kerül sor az egyesülés megvalósítására, az illetékes Cégbíróság az egyesülés bejegyzését elutasítja vagy az egyesülés bármely más okból meghiúsul, akkor az elutasító, nemleges döntést, illetve a döntés hiányát, illetve az egyesülést elutasító cégbírósági végzés átvételét követő 5 munkanapon belül az Átvevő Társaság intézkedik a részvények zárolásának megszüntetése iránt.
- 5. A TŐKESZERKEZET ÁTRENDEZÉSÉNEK OKAI ÉS MEGVALÓSÍTÁSÁNAK MÓDJA**

Az egyesülés (beolvadás) során a Beolvadó Társaság részvényesei részére az Átvevő Társaság részvényeket bocsát ki a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 12. pontjában foglaltaknak megfelelően.

## **6. A BEOLVADÁSSAL EGYIDEJŰLEG BELÉPŐ ÚJ TAGOK VAGYONI HOZZÁJÁRULÁSA**

A beolvadással egyidejűleg az Átvevő Társaságba új részvényesek nem lépnek be, így vagyoni hozzájárulás szolgáltatására nem kerül sor.

## **7. AZ ÁTVEVŐ TÁRSASÁGBAN RÉSZT VENNI NEM KÍVÁNÓ TAGNAK (KILÉPŐ RÉSZVÉNYESNEK) A SZÁMVITELI TÖRVÉNY ELŐÍRÁSAI ALAPJÁN MEGHATÁROZOTT VAGYONHÁNYADA**

7.1. A Ptk. 3:42. § (2) bekezdése szerint a Kilépő Részvényesek tagsági jogviszonya a Beolvadás időpontjában megszűnik, és az Átvevő illetve a Beolvadó Társaság vagyonából olyan hányadra jogosultak, amelyet az Átvevő illetve a Beolvadó Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén igényelhetnének.

A Kilépő Részvényeseket megillető vagyonhányad az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

A Ptk. rendelkezései szerint a Kilépő Részvényeseket megillető vagyonhányad meghatározása során azt az értéket kell meghatározni, amely nem a folyamatos üzletmenet, hanem az Átvevő illetve a Beolvadó Társaság megszűnése esetén lenne realizálható. Ennek megfelelően az Átvevő/Beolvadó Társaság értéke nettó eszközei likvidációs diszkonttal csökkentett, korrigált értékeként került meghatározásra.

A likvidációs érték miatti korrekció elsősorban a következő tételeket érintette: immateriális javak, tárgyi eszközök, hitelportfólió, lejáratig tartott értékpapírok, részesedések, bankbetétek. A likvidációs érték meghatározása során az immateriális javak és tárgyi eszközök piaci értékét amortizált helyettesítési értéküként, a hitelportfólió, az értékpapírok, részesedések és bankbetétek értékét pedig diszkontált cash flows módszerrel kerültek meghatározásra.

7.2. A fentiek alapján a Kilépő Részvényeseket megillető:

- az Átvevő Társaságban tulajdonolt, egy részvényre jutó vagyonhányad: 1.937,- Ft (ezerkilencszázharminchét forint)/részvény.
- a Beolvadó Társaságban tulajdonolt egy részvényre jutó vagyonhányad: 9.215.875,- Ft (kilencmillió-kettőszázötvenöt ezer-nyolcszázhetvenöt forint)/részvény.

## **8. A SZÁMVITELI TÖRVÉNY 137. §-A SZERINTI VAGYONÁTÉRTÉKELÉS**

A beolvadás során a Számviteli Törvény 137. §-a szerinti vagyonátértékelésre nem kerül sor.

## **9. AZ EGYESÜLÉSI SZERZŐDÉS TERVEZETE**

Az Egyesülő Társaságok között létrejövő egyesülési szerződés tervezetét a jelen Egyesülési Terv 1. számú melléklete tartalmazza.

## **10. A NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOK EGYESÜLÉSÉRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK**

10.1. Tekintettel arra, hogy az Átvevő Társaság nyilvánosan működő részvénytársasági formában működik, a beolvadásra az Átalakulási Törvénynek a nyilvánosan működő részvénytársaságok egyesülésére vonatkozó különös szabályainak megfelelően kerül sor.

10.2. Az Átvevő Társaság az Átalakulási Törvény 25. § (4) bekezdésének megfelelően az egyesüléssel kapcsolatos legfőbb szervi döntések meghozatalát 30 nappal megelőzően az Átvevő Társaság honlapján közzétette az egyesülési tervet (ideértve különösen az egyesülési szerződést) az Egyesülő Társaságok utolsó három évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti beszámolóját, az Átvevő Társaság ügyvezetésének írásbeli beszámolóját, valamint a könyvvizsgálói jelentést, és azok ingyenes megismerhetőségét, letölthetőségét és kinyomtathatóságát folyamatosan biztosította az

egyesüléssel kapcsolatos legfőbb szervei döntések meghozataláig. Az iratokba való betekintés lehetősége az Átvevő Társaság székhelyén is biztosított volt.

- 10.3. Az Egyesülő Társaságok az Átalakulási Törvény 25. § (2) bekezdésének megfelelően biztosították, hogy minden részvényes legalább az, egyesüléssel kapcsolatos legfőbb szervei döntések meghozatalát 30 nappal megelőzően az Egyesülő Társaságok székhelyén megismerhesse a jelen Egyesülési Terv mellett az Egyesülő Társaságok utolsó három évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti beszámolójának tartalmát, az ügyvezetés írásbeli beszámolóját és a könyvvizsgálói jelentést is.
- 10.4. Az Egyesülő Társaságok az Átalakulási Törvény 25. § (3) bekezdésének megfelelően biztosították annak lehetőségét, hogy a részvényesek kérésére a részvényesek számára megismerhető iratok egészéről vagy a részvényesek által meghatározott egyes iratokról az Egyesülő Társaságok költségére másolatot készíttethessenek. Ha a részvényes az iratok elektronikus úton történő megküldését kérte vagy az iratok elektronikus úton történő megküldéséhez hozzájárult, az iratok a részére az általa megadott elektronikus címre kerültek megküldésre.
- 10.5. A jelen Egyesülési Tervet az Átalakulási Törvény 3. § (5) bekezdésének megfelelően az Egyesülő Társaságok erre felhatalmazott vezető tisztségviselői az alulírott helyen és napon írják alá.

Kelt: Budapest, 2022. november 08.



Képviseli: Egerszegi Ádám

Beosztás: vezérigazgató-helyettes, az  
Igazgatóság tagja

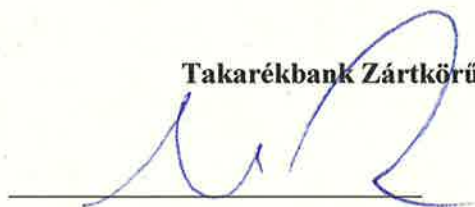
**MKB Bank Nyrt.**



Képviseli: dr. Vinnai Balázs


Beosztás: az Igazgatóság tagja

**Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**



Képviseli: Szabó Levente László

Beosztás: elnök-vezérigazgató



Képviseli: dr. Tófeji Edina

Beosztás: az Igazgatóság tagja

**1. SZÁMÚ MELLÉKLET  
AZ EGYESÜLÉSI SZERZŐDÉS**

