



JEGYZŐKÖNYV

az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci u. 38.) 2022. május 24-én megtartott

Rendkívüli Közgyűléséről

Közgyűlés időpontja: 2022. május 24. (kedd) 14:00 óra

Helyszín: videokonferencián keresztül megtartott ülés a személyes részvétel lehetőségével (MKB Bank Nyrt. Székház, 1056 Budapest, Váci utca 38. fszt. 24-es tárgyaló)

Résztvevők:

az MKB Bank Nyrt. („Társaság” vagy „MKB Bank”) képviselőjében:

dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke

Martzy Antal, vezérigazgató-helyettes

dr. Török Ilona, elnöki kabinet vezető, szavazatszámláló

dr. Tisza-Papp Ákos, ügyvezető igazgató, jogtanácsos, levezető elnök

dr. Wietecha Gergely, jogtanácsos, szavazatszámláló

Ördög Gábor, jegyzőkönyvvezető

a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében:

Molnár Gábor

a Magyar Nemzeti Bank képviselőjében:

Freisleben Vilmos, igazgató

Solymári Gábor, vezető felügyelő

Dr. Tisza-Papp Ákos, a Közgyűlés levezető elnöke (továbbiakban: „**Levezető elnök**”) köszöntötte a résztvevőket, és megnyitotta a rendkívüli közgyűlést (továbbiakban: „**Közgyűlés**”). Elmondta, hogy dr. Barna Zsolt, az Igazgatóság elnöke őt kérte fel a Közgyűlés levezetésére. Elmondta továbbá, hogy a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2022. április 1-ével beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be. A társaság a jogutód MKB Bank Nyrt. Közgyűlése elé terjesztette jóváhagyásra a 2021. évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Számviteli Standardok szerint összeállított egyedi éves beszámolóját. Továbbá szükségessé vált a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. könyvvizsgálójának megválasztása a társaság tevékenységet lezáró beszámolójának könyvvizsgálatához. A mai rendkívüli közgyűlés tehát az ezzel kapcsolatos döntések meghozatala érdekében került összehívásra.

A **Levezető elnök** tájékoztatta a résztvevőket, hogy a Közgyűlés technikai részleteiről szóló útmutatót a résztvevők előzetesen írásban is megkapták. A részvényesi azonosítás során az MKB Bank munkatársai – a videokonferencián bejelentkező részvényesek esetén a videokép segítségével – meggyőződtek a résztvevők személyazonosságáról, illetve a képviseleti jogosultság ellenőrzését a rendelkezésre bocsátott okiratok alapján elvégezték.

Megállapította, hogy a Közgyűlés megtartásának nincs akadálya, és a Közgyűlés határozatképes. Az MKB Bank Nyrt. alaptőkéje 311.319.983.000,- Ft-ra emelkedett az egyesüléssel. A tőkeemelés kapcsán kibocsátott 211.319.983 darab részvény ugyanakkor jelenleg még lekeletkeztetés alatt van, azok bejegyzése a részvénykönyvbe még nem történt meg, így az azokhoz kapcsolódó szavazati jogok jelenleg még nem gyakorolhatók. Az összes szavazatra jogosító részvény jelenleg 100.000.000 db, így a Közgyűlésen az összes szavazatra jogosító részvény képvisellete megfelelően biztosítva van, a Bank összes részvényese részt vesz a Közgyűlésen.

A Közgyűlés jegyzőkönyv-vezetőjének Ördög Gábort, szavazatszámológóinak dr. Török Ilonát és dr. Wietecha Gergelyt, az MKB Bank munkatársait jelölte ki. Indítványozta, hogy a Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítőjeként Bertalan Dóra úrhölgyet, a Magyar Bankholding Zrt. részvényes képviselőjét válassza meg. A nyílt szavazás egyszerű szótöbbséggel történik.

Szavazás a jegyzőkönyv hitelesítőjéről:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

31/2022. (május 24.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítésére Bertalan Dóra úrhölgyet, a Magyar Bankholding Zrt. részvényes képviselőjét kéri fel.

Bertalan Dóra úrhölgy kijelentette, hogy elfogadja a felkérést.

* * *

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a nyilvános társaságokra irányadó szabályok szerint a Közgyűlés 2022. április 22-én közzétett hirdetmény (továbbiakban: „**meghívó**”) útján került összehívásra. Ezzel egyidejűleg közzétételre került a Közgyűlés napirendje és a napirendi pontokhoz tartozó határozati javaslatok részletes indokolását tartalmazó írásbeli előterjesztés „Az MKB Bank Nyrt. 2022. május 24-i rendkívüli közgyűlésének dokumentumai” című kiadványban (továbbiakban: „**Közgyűlési Dokumentumok**”), amelynek mellékletét képezi a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2021.



év végi egyedi pénzügyi kimutatásai és a független könyvvizsgálói jelentés. A továbbiakban, amikor „**Közgyűlési Dokumentumok**”-ra történik hivatkozás, azalatt ezt a dokumentumcsomagot kell érteni. A Társaság a közgyűlési meghívót, valamint az ahhoz tartozó előterjesztést és határozati javaslatokat elektronikus úton külön megküldte azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették.

Az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága a 90/2022. (április 22.) számú igazgatósági határozattal, a Társaság Felügyelőbizottsága pedig a 32/2022. (április 21.) számú felügyelő bizottsági határozattal előzetesen megtárgyalta és az előterjesztésnek megfelelően elfogadta a rendkívüli közgyűlés dokumentumait, és javasolta azok Közgyűlés elé terjesztését és Közgyűlés általi elfogadását. A Felügyelőbizottságot a testület elnöke képviseli a Közgyűlésen. Az Igazgatóság tagjai illetve a Felügyelőbizottság többi tagja az előzetes egyeztetés szerint egyéb hivatalos elfoglaltságuk miatt nem vesznek részt a Közgyűlésen.

A Közgyűlés napirendje a Közgyűlési Dokumentumok 2. oldalán olvasható, amely a következő napirendi pontokat tartalmazza:

- 1. A Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (mint jogelőd) 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi éves beszámoló elfogadása**
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2021. évi üzleti tevékenységről
 - 1.2. A Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2021. évi beszámolójának elfogadása
 - 1.3. A független könyvvizsgáló jelentése
- 2. A Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. könyvvizsgálójának megválasztása a tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálatához, díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása**

* * *

A **Levezető elnök** tájékoztatta a résztvevőket, hogy a közgyűlési napirend kiegészítésére, illetve új határozati javaslat megtételére vonatkozó javaslat a Társasághoz nem érkezett. Javasolta, hogy a Közgyűlés a meghívóban szereplő közgyűlési napirendi pontok sorrendjében hozzon döntést a határozati javaslatokról.

1. napirendi pont tárgyalása

A Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (mint jogelőd) 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi éves beszámoló elfogadása

A **Levezető elnök** elmondta, hogy az első napirendi pont a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (mint jogelőd) 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi éves beszámoló elfogadásáról szól.

Tájékoztatta a résztvevőket, hogy ezen napirendi pont keretében a döntéshozatalra azért kerül sor, mert a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történt beolvadására tekintettel 2022. március 31-ei hatállyal törlésre került, jogutódja az MKB Bank Nyrt. A Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt., mint jogelőd társaság 2021. évre vonatkozó éves beszámolójának, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadása a Ptk. és az alapszabály rendelkezései alapján így a jogutód legfőbb szervének, az MKB Bank Nyrt. közgyűlésének hatáskörébe tartozik.



Ezzel összefüggésben az Igazgatóságnak a 2021. évi üzleti tevékenységről szóló részletes jelentése a Közgyűlési Dokumentumok 4-edik oldalától a 6-odik oldaláig olvasható. A jelentés bemutatja a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. működésének célját, a társaság jövedelmezőségével kapcsolatos információkat, áttekintést ad az üzleti tervről és a főbb stratégiai célokról, valamint a társadalmi felelősségvállalás szerepéről.

Elmondta, hogy a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi éves beszámolójának elfogadására vonatkozó javaslat, benne az egyedi és egyéb átfogó eredménykimutatás, az egyedi pénzügyi helyzetre, valamint az egyedi cash-flow-kra és a saját tőke változásaira vonatkozó kimutatások adataival a Közgyűlési Dokumentumok 8-adik oldalától a 12-edik oldaláig tartó részben, valamint a Közgyűlési Dokumentumokhoz mellékelte egyedi pénzügyi kimutatásokban olvasható.

Rátérve a könyvvizsgálói jelentésekre, a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült nem konszolidált és konszolidált éves beszámoló megvizsgálásáról szóló könyvvizsgálói jelentések a Közgyűlési Dokumentumok 44-edik oldalától az 56-odik oldaláig olvashatók.

A **Levezető elnök** felkérte Molnár Gábor urat, hogy tegye meg szóbeli beszámolóját az Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt.-nél végzett auditori munkával kapcsolatban, és ismertesse a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. jelentését.

Molnár Gábor tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a Deloitte munkatársai elvégezték a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült 2021. évi nem konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát. A vizsgálat során az auditor megállapította, hogy a nem konszolidált beszámoló a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2021. évi pénzügyi és vagyoni helyzetéről megbízható és valós képet nyújt, és így a Közgyűlés elfogadására javasolja korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentés mellett.

A **Levezető elnök** megköszönte a könyvvizsgáló beszámolóját, és egyúttal a könyvvizsgáló munkatársainak a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding érdekében elvégzett munkájukat és a Társaság működésében való közreműködésüket.

A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette az első napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel történik.

Szavazás a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (mint jogelőd) 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi éves beszámolójának elfogadásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:



32/2022. (május 24.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Magyar Takarékkész Bankholding Zrt. (mint jogelőd) 2021. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2021. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról szóló javaslatát.

A Közgyűlés a Magyar Takarékkész Bankholding Zrt. 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 102 194 millió Ft

ADÓZÁS ELŐTTI VESZTESEG: 184 127 millió Ft

2. napirendi pont

A Magyar Takarékkész Bankholding Zrt. könyvvizsgálójának megválasztása a tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálatához, díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása

A **Levezető elnök** tájékoztatta a Közgyűlést, hogy a második napirendi pont a Magyar Takarékkész Bankholding Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójának könyvvizsgálatához kapcsolódóan a könyvvizsgáló megválasztásáról, díjazásának megállapításáról, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyásáról, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározásáról szól. A vonatkozó javaslat a Közgyűlési Dokumentumok 20-adik oldalától a 22-adik oldaláig olvasható.

Ezen napirendi pont esetében emlékeztette a résztvevőket a 1. napirendi pontnál elmondottakra. A döntéshozatalra a Magyar Takarékkész Bankholding Zrt. esetében azért kerül sor, mert a Magyar Takarékkész Bankholding Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történt beolvadására tekintettel 2022. március 31-ei hatállyal törülésre került, jogutódja az MKB Bank Nyrt. A Magyar Takarékkész Bankholding Zrt., mint jogelőd társaság könyvvizsgálójának megválasztására vonatkozó javaslat elfogadása és a kapcsolódó döntések meghozatala a Ptk. és az alapszabály rendelkezései alapján így a jogutód legfőbb szervének, az MKB Bank Nyrt. közgyűlésének hatáskörébe tartozik.

A **Levezető elnök** megkérdezte a Közgyűlést, hogy a javaslattal kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. Kérdés, észrevétel, indítvány megtételének szándékát a részvényesek nem jelezték.

A **Levezető elnök** ismertette a második napirendhez tartozó határozati javaslatot, majd szavazásra bocsátotta azt. A nyílt szavazás egyszerű többséggel történik.

Szavazás a Magyar Takarékkész Bankholding Zrt. könyvvizsgálójának megválasztásáról a tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálatához, díjazásának megállapításáról, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyásáról, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározásáról:

Szavazatok:

Igen: 100 000 000 (100%)

Nem: 0

Tartózkodott: 0

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a Közgyűlés egyhangúlag elfogadta az indítványt, és kihirdette a határozatot:

33/2022. (május 24.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megválasztja a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (Cg 01-09-071057, Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083, továbbiakban „Deloitte”) a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójának könyvvizsgálatára és a Deloitte részére a könyvvizsgálati díjat 5 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettest és a Beszerzési területet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa. A megbízási szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően jóváhagyja Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239, kijelölését a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójának könyvvizsgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239) akadályoztatása esetén jóváhagyja helyettes könyvvizsgálóként Molnár Attila bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007379, kijelölését a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójának könyvvizsgálatáért felelős személynek.

* * *

A **Levezető elnök** megállapította, hogy a jelenlévők számában nem történt változás, a Közgyűlés mindvégig határozatképes maradt, a Közgyűlés a napirendi pontokat megtárgyalta, így munkájának végére ért. Megköszönte a résztvevők közreműködését és a Közgyűlést bezárta.

Kelt: Budapest, 2022. május 24.



.....
dr. Tisza Papp Ákos
ügyvezető igazgató
a Közgyűlés levezető elnöke



.....
Bertalan Dóra
a Magyar Bankholding Zrt. részvényes képviselője
jegyzőkönyv hitelesítő



.....
Ördög Gábor
jegyzőkönyvvezető