Egyesülési Terv

Készítette: az MKB Nyrt., a Budapest Bank Zrt., valamint a Magyar Takarék Bankholding Zrt. ügyvezetése

Kelt Budapesten, 2021. december 15. napján

1. ELŐZMÉNYEK, AZ EGYESÜLÉS MÓDJA

1.1. A **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon) és a **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon) mint beolvadó társaságok (a továbbiakban együtt: a „**Beolvadó Társaságok**") egyedüli részvényese 2021. december 15. napján határozott arról, hogy a Beolvadó Társaságok beolvadás útján egyesülnek az **MKB Bank Nyrt.**-vel (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon), mint átvevő társasággal (az „**Átvevő Társaság**") (a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság együtt „**Egyesülő Társaságok**"). A Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese által elfogadott határozatokat a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 1-2. számú melléklete tartalmazza.

1.2. Az Átvevő Társaság közgyűlése szintén 2021. december 15. napján határozott arról, hogy a Beolvadó Társaságok beolvadás útján egyesüljenek az Átvevő Társasággal. Az Átvevő Társaság közgyűlése által elfogadott határozatot a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 3. 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 közgyűlése által 2021. december 15. napján elhatározott 4.300.000.000,- Ft értékű osztalékelőleg-fizetésről szóló döntést figyelembe véve készítették el.

1.5. 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).

1.6. 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 vagyonmérleg-tervezetek és azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezetek kerüljenek felhasználásra. Erre tekintettel az Egyesülő Társaságok által 2021. december 15. napján elfogadott legfőbb szervi határozatok értelmében az egyesülés (beolvadás) során az Egyesülő Társaságok záró (beolvadó és átvevő) vagyonmérleg-tervezeteként, illetve az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezeteként az Egyesülő Társaságok 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozóan elkészített vagyonmérlegek-tervezetei és az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezetek kerülnek felhasználásra.

1.7. Az Átalakulási Törvény 4. § (5) bekezdésének megfelelően a fenti vagyonmérleg- és vagyonleltár-tervezeteket az Egyesülő Társaságok felügyelőbizottságai, valamint az Átalakulási Törvény 13. § (2) bekezdésének megfelelően könyvvizsgáló is ellenőrizte.

1.8. Az egyesülés (beolvadás) következtében a Beolvadó Társaságok megszűnnek olyan módon, hogy valamennyi Beolvadó Társaság általános jogutódja az Átvevő Társaság lesz. Az Egyesülő Társaságok legfőbb szerveinek döntése alapján a beolvadáshoz fűződő joghatások 2022. március 31. napjával, vagy amennyiben az egyesülés bejegyzésére addig nem kerül sor, a bejegyzés napjával állnak be („**Beolvadás Időpontja**").

1.9. 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 Társaságok 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 vagyonmérleg-tervezeteit, az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezeteket, valamint az ezek ellenőrzéséről készült könyvvizsgálói jelentéseket, illetve felügyelőbizottsági határozatokat a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 4-7. számú melléklete tartalmazza.

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

Az Átvevő Társaság létesítő okirata (alapszabálya) módosításának tervezetét a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 8. számú melléklete tartalmazza.

4. AZ ÁTVEVŐ TÁRSASÁGBAN TAGKÉNT RÉSZT VENNI NEM KÍVÁNÓ SZEMÉLYEKKEL („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 közlésétől számított harminc napon belül – a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 9. számú mellékleteként csatolt mintának megfelelő tartalommal – írásban nyilatkozhatnak arról, hogy az egyesülést (beolvadást) követően nem kívánnak az Átvevő Társaság részvényesévé válni („**Kilépő Nyilatkozat**”). A Kilépő Nyilatkozat legkésőbb az egyesülésről (beolvadásról) szóló szavazás megkezdéséig tehető meg.

4.2. A Beolvadó Társaságok egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaságok melyek egyedüli részvényese dönt az egyesülésről (beolvadásról), így a jelen pont és az alábbi 8. pont kizárólag az Átvevő Társaság részvényesei vonatkozásában alkalmazandóak.

4.3. A Kilépő Nyilatkozat érvényes megtételének feltétele, hogy a Kilépő Részvényes előzetesen, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 144. §-ában foglaltak szerint rendelkezik arról, hogy a tulajdonában lévő, Átvevő Társaság által kibocsátott részvényeket a Kilépő Részvényes értékpapír-számlavezetője határozatlan időre zárolt érékpapír 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.

4.4. A Kilépő Részvényes köteles az értékpapír-számlavezetője által a fenti 4.3 pont szerinti zárolásról kiállított zárolási igazolást a Kilépő Nyilatkozatához mellékelni.

4.5. A Kilépő Nyilatkozat érvényes megtételének feltétele továbbá, hogy a Kilépő Részvényes a Kilépő Nyilatkozatában megjelölt és a fenti 4.3 pont szerint zárolt részvényei vonatkozásában az MKB Bank Nyrt.-nél vezetett 10300002-01100032-44443284 számú technikai értékpapírszámlájára (KELER 0070/M00000) történő értékpapír transzferálási megbízást ad az értékpapírszámla-vezetője 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.

4.6. A Kilépő Részvényes köteles a fenti 4.5 pont szerinti transzferálási megbízást a Kilépő Nyilatkozatához mellékelni.

4.7. A zárolás, illetve a transzferálás esetlegesen felmerülő költségei a Kilépő Részvényest terhelik.

4.8. A Ptk. 3:42. § (2) bekezdése szerint a Kilépő Részvényesek tagsági jogviszonya a Beolvadás Időpontjában megszűnik, és az Átvevő Társaság vagyonából olyan hányadra jogosultak, amelyet az Átvevő Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén igényelhetnének. A Kilépő Részvényeseket megillető vagyonhányad a 8. pontban foglaltak szerint kerül meghatározásra.

4.9. 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.

4.10. 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 Társaságok egyedüli részvényese részére az Átvevő Társaság részvényeket bocsát ki a jelen Egyesülési Terv 1. számú mellékleteként csatolt Egyesülési Szerződés 13. pontjában foglaltaknak megfelelően. Tekintettel arra, hogy a Beolvadó Társaságok jegyzett tőkéje nem fedezi az egyesülés (beolvadás) során kibocsátásra kerülő részvények névértékét, így az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetében tőke átrendezésre került sor a névértéken felüli befizetés (ázsió) terhére.

6. 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. BEOLVADÁS FELTÉTELEKÉNT MEGHATÁROZOTT, A MEGLÉVŐ TAGOKAT TERHELŐ, PÓTLÓLAGOSAN TELJESÍTENDŐ VAGYONI HOZZÁJÁRULÁS

A beolvadás keretében a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszáma: Cg.01-10-140865; „**MBH**”), mint a Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese és az Átvevő Társaság részvényese az Átvevő Társaság részére 185.000.000.000,- Ft értékben pótlólagos vagyoni hozzájárulást teljesít. Az MBH köteles a pótlólagos vagyoni hozzájárulást az Átvevő Társaság pénzforgalmi számlájára történő átutalás útján 2022. február 28. napjáig rendelkezésre bocsátani, oly módon, hogy a pótlólagos vagyoni hozzájárulásból 75.602.779.000,- Ft összeggel az Átvevő Társaság alaptőkéje kerül felemelésre, míg a fennmaradó 109.397.221.000,- Ft összegű rész a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 36. § (1) bekezdés a) pontja alapján az Átvevő Társaság névértéken felüli befizetésébe (ázsió) véglegesen átadásra kerül és azt a névértéken felüli befizetés (ázsió) növekedéseként kell kimutatni.

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

8.1. A Ptk. 3:42. § (2) bekezdése szerint a Kilépő Részvényesek tagsági jogviszonya a Beolvadás Időpontjában megszűnik, és az Átvevő Társaság vagyonából olyan hányadra jogosultak, amelyet az Átvevő 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 Társaság megszűnése esetén lenne realizálható. Ennek megfelelően az Átvevő 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 értékükként, a hitelportfólió, az étékpapírok, részesedések és bankbetétek értékét pedig diszkontált cash flows módszerrel kerültek meghatározásra.

8.2. A fentiek alapján a Kilépő Részvényeseket megillető, egy Átvevő Társaságban tulajdonolt részvényre jutó vagyonhányad: 2.165,- Ft / részvény.

9. A SZÁMVITELI TÖRVÉNY 137. §-A SZERINTI VAGYONÁTÉRTÉKELÉS

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

10. AZ EGYESÜLÉSI SZERZŐDÉS TERVEZETE

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

11. A NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOK EGYESÜLÉSÉRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

11.1. 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.

11.2. Az Egyesülő Társaságok 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 szervi döntések meghozataláig. Az iratokba való betekintés lehetősége az Átvevő Társaság székhelyén is biztosított volt.

11.3. Az Egyesülő Társaságok az Átalakulási Törvény 25. § (2) bekezdésének megfelelően biztosították, hogy minden részvényes legalább az egyesüléssel kapcsolatos legfőbb szervi 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 beszámolóinak tartalmát, az ügyvezetés írásbeli

beszámolóját és a könyvvizsgálói jelentést is.

11.4. 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.

11.5. 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 Budapesten, 2021. december 15. napján

MKB Bank Nyrt.

Képviseli:	Képviseli:
Beosztás:	Beosztás:

BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Képviseli:	Képviseli:
Beosztás:	Beosztás:

Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Képviseli:	Képviseli:
Beosztás:	Beosztás:

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

AZ EGYESÜLÉSI SZERZŐDÉS

Egyesülési Szerződés

Készítette: az MKB Nyrt., a Budapest Bank Zrt., valamint a Magyar Takarék Bankholding Zrt. ügyvezetése

Kelt Budapesten, 2021. december 15. napján

Egyesülési Szerződés

amely létrejött egyrészről a

(1) **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon) mint beolvadó társaság (a „**BB**”); és

(2) **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon) mint beolvadó társaság (a „**MTBH**”);

(a továbbiakban együtt a „**Beolvadó Társaságok**”);

másrészről az

(3) **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon) mint átvevő társaság (az „**Átvevő Társaság**”);

(a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság együtt „**Egyesülő Társaságok**”) között az alulírott helyen és napon.

ELŐZMÉNYEK

(A) A Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese 2021. december 15. napján határozott arról, hogy a Beolvadó Társaságok beolvadás útján egyesülnek az Átvevő Társasággal. A Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese vonatkozó határozatait a jelen Egyesülési Szerződés 1-2. számú melléklete tartalmazza.

(B) Az Átvevő Társaság közgyűlése szintén 2021. december 15. napján határozott arról, hogy a Beolvadó Társaságok beolvadás útján egyesüljenek az Átvevő Társasággal. Az Átvevő Társaság közgyűlésének vonatkozó határozatait a jelen Egyesülési Szerződés 3. számú melléklete tartalmazza.

(C) Az Egyesülő Társaságok vezető tisztségviselői a jelen Egyesülési Szerződést az Átvevő Társaság közgyűlése által 2021. december 15. napján elhatározott 4.300.000.000,- Ft értékű osztalékelőleg-fizetésről szóló döntést figyelembe véve készítették el.

(D) Arra tekintettel, hogy az Egyesülő Társaságok vezető tisztségviselői a beolvadáshoz 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.

1. MEGÁLLAPODÁS AZ EGYESÜLÉSRŐL, AZ EGYESÜLÉS MÓDJA

1.1 Fenti előzményekre tekintettel az Egyesülő Társaságok megállapodnak, hogy a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a „**Ptk.**”), valamint az Átalakulási Törvény vonatkozó rendelkezései alapján egyesülnek olyan módon, hogy a Beolvadó Társaságok beolvadnak az Átvevő Társaságba. **Az egyesülés módja: beolvadás.**

1.2 Az Egyesülő Társaságok megállapodnak, hogy a beolvadáshoz fűződő joghatások **2022. március 31.** napjával, vagy amennyiben az egyesülés bejegyzésére addig nem kerül sor, a

bejegyzés napjával állnak be (a „**Beolvadás Időpontja**”). A Beolvadás Időpontjában (a cégjegyzékből való törléssel) a Beolvadó Társaságok megszűnnek olyan módon, hogy valamennyi Beolvadó Társaság általános jogutódja az Átvevő Társaság lesz.

2. AZ EGYESÜLŐ TÁRSASÁGOK NYILATKOZATAI

Az Egyesülő Társaságok kijelentik, hogy nem állnak jogutód nélküli megszűnés iránti eljárás vagy csődeljárás alatt, velük szemben jogi személy elleni büntetőjogi intézkedés iránti eljárás nincs folyamatban, illetve jogi személlyel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedés hatálya alatt nem állnak, továbbá, hogy részvényeseik a létesítő okiratuk szerinti vagyoni hozzájárulásukat teljesítették.

3. AZ EGYESÜLŐ TÁRSASÁGOK FŐBB ADATAI

3.1 A Beolvadó Társaságok

3.1.1 BB

Cégnév:	BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Cégjegyzékszám:	Cg.01-10-041037
Székhely:	1138 Budapest, Váci út 193.
Jegyzett tőke:	19.395.945.000,- Ft
Egyedüli részvényes:	Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Részvények:	19.395.945 db egyenként 1.000,- Ft névértékű törzsrészvény
Felügyelőbizottság:	van
Főtevékenység:	6419’08 Egyéb monetáris közvetítés

3.1.2 MTBH

Cégnév:	Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Cégjegyzékszám:	Cg.01-10-141497
Székhely:	1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.
Jegyzett tőke:	30.220.000.000,- Ft
Egyedüli részvényes:	Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Részvények:	30.220.000 db egyenként 1.000,- HUF névértékű törzsrészvény
Felügyelőbizottság:	van
Főtevékenység:	6420’08 Vagyonkezelés (holding)

3.2 Az Átvevő Társaság

Cégnév:	MKB Bank Nyrt.
Cégjegyzékszám:	Cg.01-10-040952
Székhely:	1056 Budapest, Váci u. 38.
Jegyzett tőke:	100.000.000.000,- Ft
Részvények:	100.000.000 db egyenként 1.000,- Ft névértékű törzsrészvény
Felügyelőbizottság:	van
Főtevékenység:	6419’08 Egyéb monetáris közvetítés

4. AZ EGYESÜLŐ TÁRSASÁGOK VAGYONMÉRLEG-TERVEZETE ÉS AZ AZT ALÁTÁMASZTÓ VAGYONLELTÁR-TERVEZETEK

4.1 Az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdése egylépcsős döntés esetén 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 vagyonmérleg-tervezetek és az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezetek kerüljenek felhasználásra. Erre tekintettel az egyesülés (beolvadás) során az Egyesülő Társaságok záró (beolvadó és átvevő) vagyonmérleg-tervezeteként, illetve az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezeteként az Egyesülő Társaságok 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozó vagyonmérlegek-tervezetei és az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezetek kerülnek felhasználásra.

4.2 Az Átalakulási Törvény 4. § (5) bekezdésének megfelelően a fenti vagyonmérleg- és vagyonleltár-tervezeteket az Egyesülő Társaságok felügyelőbizottságai, valamint az Átalakulási Törvény 13. § (2) bekezdésének megfelelően könyvvizsgáló is ellenőrizte.

4.3 Az Egyesülő Társaságok vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit valamennyi Egyesülő Társaság vonatkozásában független könyvvizsgálóként a H K ADÓCONTROLL KFT. (székhelye: 6055 Felsőlajos, Hársfa utca 10., Magyarország; nyilvántartja a Kecskeméti Törvényszék Cégbírósága a Cg.03-09-109816 cégjegyzékszámon), személyesen dr. Hegedűs Mihály (lakcíme: 6050 Lajosmizse, Batthyány utca 9., Magyarország; anyja születési neve: Varga Ilona) ellenőrizte.

4.4 Az Egyesülő Társaságok záró (beolvadó és átvevő) és nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezeteit, az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezeteket, valamint az ezek ellenőrzéséről készült könyvvizsgálói jelentéseket, illetve felügyelőbizottsági határozatokat a jelen Egyesülési Szerződés 4-7. számú melléklete tartalmazza az alábbi bontásban:

4. számú melléklet

A független könyvvizsgáló jelentése az Egyesülő Társaságok vagyonmérleg-tervezetei és vagyonleltár-tervezetei, az Egyesülő Társaságok részvénycserearánya, valamint annak meghatározása, az egyesülési szerződésben és a vezető tisztségviselők írásbeli beszámolójában foglaltak megalapozottsága és az Egyesülő Társaságokkal szembeni hitelezői követelések kielégítésének veszélyeztetettsége vonatkozásában

5. számú melléklet

A BB záró (beolvadó) vagyonmérleg-tervezete és vagyonleltár-tervezete, valamint a felügyelőbizottság véleménye

6. számú melléklet

Az MTBH záró (beolvadó) vagyonmérleg-tervezete és vagyonleltár-tervezete, valamint a felügyelőbizottság véleménye

7. számú melléklet

Az Átvevő Társaság záró (átvevő) és nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetei és vagyonleltár-tervezetei, valamint a felügyelőbizottság véleménye

5. AZ ÁTVEVŐ TÁRSASÁG LÉTESÍTŐ OKIRATÁBAN (ALAPSZABÁLYÁBAN) SZÜKSÉGES MÓDOSÍTÁSOK TERVEZETE

Az Átvevő Társaság létesítő okiratában (alapszabályában) szükséges módosítások tervezetét a jelen Egyesülési Szerződés 8. számú melléklete tartalmazza oly módon, hogy változáskövetéssel kerülnek jelölésre az új, illetve a törölni szándékozott rendelkezések.

6. AZ ÁTVEVŐ TÁRSASÁGBAN TAGKÉNT RÉSZT VENNI NEM KÍVÁNÓ SZEMÉLYEKKEL („KILÉPŐ RÉSZVÉNYES") VALÓ ELSZÁMOLÁS MÓDJÁRÓL SZÓLÓ TERVEZET

6.1 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 az egyesülési terv közlésétől számított harminc napon belül – a jelen Egyesülési Szerződéshez 9. számú mellékletként csatolt mintának megfelelő tartalommal – írásban nyilatkozhatnak arról, hogy az egyesülést (beolvadást) követően nem kívánnak az Átvevő Társaság részvényesévé válni („**Kilépő Nyilatkozat**"). A Kilépő Nyilatkozat legkésőbb az egyesülésről (beolvadásról) szóló szavazás megkezdéséig tehető meg.

6.2 A Beolvadó Társaságok egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaságok, melyek egyedüli részvényese dönt az egyesülésről (beolvadásról), így a jelen pont és az alábbi 10. pont kizárólag az Átvevő Társaság részvényesei vonatkozásában alkalmazandóak.

6.3 A Kilépő Nyilatkozat érvényes megtételének feltétele, hogy a Kilépő Részvényes előzetesen, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 144. §-ában foglaltak szerint rendelkezik arról, hogy a tulajdonában lévő, Átvevő Társaság által kibocsátott részvényeket a Kilépő Részvényes értékpapír-számlavezetője határozatlan időre zárolt érékpapír 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.

6.4 A Kilépő Részvényes köteles az értékpapír-számlavezetője által a fenti 6.3 pont szerinti zárolásról kiállított zárolási igazolást a Kilépő Nyilatkozatához mellékelni.

6.5 A Kilépő Nyilatkozat érvényes megtételének feltétele továbbá, hogy a Kilépő Részvényes a Kilépő Nyilatkozatában megjelölt és a fenti 6.3 pont szerint zárolt részvényei vonatkozásában az MKB Bank Nyrt.-nél vezetett 10300002-01100032-44443284 számú technikai értékpapírszámlára (KELER 0070/M00000) történő értékpapír transzferálási megbízást ad az értékpapírszámla-vezetője 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.

6.6 A Kilépő Részvényes köteles a fenti 6.5 pont szerinti transzferálási megbízást a Kilépő Nyilatkozatához mellékelni.

6.7 A zárolás, illetve a transzferálás esetlegesen felmerülő költségei a Kilépő Részvényest terhelik.

6.8 A Ptk. 3:42. § (2) bekezdése szerint az Átvevő Társaságban részt venni nem kívánó, Kilépő Nyilatkozatot tett részvényesek tagsági jogviszonya a Beolvadás Időpontjában megszűnik, és az Átvevő Társaság vagyonából olyan hányadra jogosultak, amelyet az Átvevő Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén igényelhetnének. A Kilépő Nyilatkozatot tett részvényeseket megillető vagyonhányad a 10. pontban foglaltak szerint kerül meghatározásra.

6.9 A Kilépő Nyilatkozatot tett részvényesek számára az őket megillető vagyonhányad pénzbeli értéke a Beolvadás Időpontját követő 60 napon belül átutalásra kerül a részvényes által a Kilépő Nyilatkozatban megjelölt pénzforgalmi számlára.

6.10 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 legfőbb szervi döntést, illetve a döntés hiányát vagy az egyesülést elutasító cégbírósági végzés átvételét követő 5 munkanapon belül az Átvevő Társaság intézkedik a részvények zárolásának megszüntetése iránt.

7. A TŐKESZERKEZET ÁTRENDEZÉSÉNEK OKAI ÉS MEGVALÓSÍTÁSÁNAK MÓDJA

Az egyesülés (beolvadás) során a Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese részére az Átvevő Társaság részvényeket bocsát ki a 13. pontban foglaltaknak megfelelően. Tekintettel arra, hogy a Beolvadó Társaságok jegyzett tőkéje nem fedezi az egyesülés (beolvadás) során kibocsátásra kerülő részvények névértékét, így az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetében tőke átrendezésre került sor a névértéken felüli befizetés (ázsió) terhére.

8. 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.

9. A BEOLVADÁS FELTÉTELEKÉNT MEGHATÁROZOTT, A MEGLÉVŐ TAGOKAT TERHELŐ, PÓTLÓLAGOSAN TELJESÍTENDŐ VAGYONI HOZZÁJÁRULÁS

A beolvadás keretében a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszáma: Cg.01-10-140865; „**MBH**”), mint a Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese és az Átvevő Társaság részvényese az Átvevő Társaság részére 185.000.000.000,- Ft értékben pótlólagos vagyoni hozzájárulást teljesít. Az MBH köteles a pótlólagos vagyoni hozzájárulást az Átvevő Társaság pénzforgalmi számlájára történő átutalás útján 2022. február 28. napjáig rendelkezésre bocsátani, oly módon, hogy a pótlólagos vagyoni hozzájárulásból 75.602.779.000,- Ft összeggel az Átvevő Társaság alaptőkéje kerül felemelésre, míg a fennmaradó 109.397.221.000,- Ft összegű rész a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 36. § (1) bekezdés a) pontja alapján az Átvevő Társaság névértéken felüli befizetésébe (ázsió) véglegesen átadásra kerül és azt a névértéken felüli befizetés (ázsió) növekedéseként kell kimutatni.

10. AZ ÁTVEVŐ TÁRSASÁGBAN RÉSZT VENNI NEM KÍVÁNÓ TAGNAK A SZÁMVITELI TÖRVÉNY ELŐÍRÁSAI ALAPJÁN MEGHATÁROZOTT VAGYONHÁNYADA

10.1 A Ptk. 3:42. § (2) bekezdése szerint az Átvevő Társaságban részt venni nem kívánó részvényesek tagsági jogviszonya a Beolvadás Időpontjában megszűnik, és az Átvevő Társaság vagyonából olyan hányadra jogosultak, amelyet az Átvevő Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén igényelhetnének.

10.2 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 Társaság megszűnése esetén lenne realizálható. Ennek megfelelően az Átvevő 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 értékükként, a hitelportfólió, az étékpapírok, részesedések és bankbetétek értékét pedig diszkontált cash flows módszerrel kerültek meghatározásra.

10.3 A fentiek alapján az Átvevő Társaságban részt venni nem kívánó részvényeseket megillető egy, az Átvevő Társaságban tulajdonolt részvényre jutó vagyonhányad: 2.165,- Ft / részvény.

11. A SZÁMVITELI TÖRVÉNY 137. §-A SZERINTI VAGYONÁTÉRTÉKELÉS

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

12. KEDVEZMÉNYEZETT ÁTALAKULÁS

12.1 A beolvadás megfelel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 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 Társaságok 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.

12.2 Az egyesülés (beolvadás) kapcsán az Átvevő Társaság vállalja, hogy Tao. tv. 16.§ (10) bekezdésének megfelelően az alapszabályában a következő kötelezettségvállalást teszi:

12.2.1 Tekintettel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 16. § (9)-(11) bekezdéseiben foglaltakra, az Átvevő Társaság kijelenti, hogy az egyesülést követően a jogelőd társaságoktól átvett eszközöket és kötelezettségeket (ideértve a céltartalékot és a passzív időbeli elhatárolást is) figyelembe véve, adóalapját – az adózás előtti eredmény módosítása révén – úgy határozza meg, mintha az egyesülés nem történt volna meg.

13. A NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOK EGYESÜLÉSÉRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

13.1 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.

13.2 A beolvadás során az Átvevő Társaság jegyzett tőkéje 311.319.983.000,- Ft-ra emelkedik az alábbiak szerint:

13.2.1 a fenti 9. pontban foglalt pótlólagos vagyoni hozzájárulás következtében 75.602.779 darab egyenként 1.000,- Ft névértékű és 2.446,9999971827 Ft kibocsátási értékű (azaz mindösszesen 185.000.000.000,- Ft kibocsátási értékű) dematerializált úton előállított törzsrészvény kerül kibocsátásra, amelyekre a pótlólagos vagyoni hozzájárulást teljesítő MBH, mint Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese és az Átvevő Társaság részvényese válik jogosulttá;

13.2.2 a Beolvadó Társaságok részvényei ellenében 135.717.204 darab egyenként 1.000,- Ft névértékű dematerializált úton előállított törzsrészvény kerül kibocsátásra, amelyekre az MBH, mint a Beolvadó Társaságok egyedüli

részvényese válik jogosulttá az alábbi cserearány szerint:

Részvény	**Cserearány**
BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvény	1 / 4,88181277
Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvény	1 / 1,35770457

13.3 A fenti 13.2.2 pont alapján az MBH-t, mint a Beolvadó Társaságok egyedüli részvényesét a Beolvadó Társaságok részvényei ellenében a beolvadás eredményeképp az alábbiak szerinti Átvevő Társaság által kibocsátott törzsrészvény illeti meg:

Beolvadó Társaság részvénye	**Átvevő Társaság törzsrészvénye**
19.395.945 darab BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvény ellenében	94.687.372 darab
30.220.000 darab Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvény ellenében	41.029.832 darab

13.4 A fenti cserearányok az alábbi értékelések alapján kerültek meghatározásra.

A cserearányok meghatározása a BB, az MTBH és az Átvevő Társaság cégértékelésén alapul. Az értékelés fordulónapja 2021. augusztus 31. napja. Az értékelést az Ernst & Young Tanácsadó Kft. (székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-09-699932 cégjegyzékszámon) („**Független Értékelő**”) készítette.

Az elvégzett értékelések a piaci érték fogalmán alapszanak, amelynek definíciója a következő: „A piaci érték az a becsült összeg, amelyért az értékelés napján az eszköz gazdát cserél egy hajlandóságot mutató vevő és egy hajlandóságot mutató eladó között megfelelő marketingtevékenységet követő tranzakció keretében, ahol a felek tájékozottan, körültekintően és kényszer nélkül jártak el.” (IVS 2020)

Az Egyesülő Társaságok értékelésére a diszkontált cash flows („DCF”) módszerek közé tartozó diszkontált osztalék modellt („DDM”) alkalmazzuk. A DDM modell úgy határozza meg egy társaság saját tőkéjének piaci értékét, hogy a társaság által a jövőben a tulajdonosok számára kifizethető maximális osztalékokat diszkontálja. A tulajdonosok számára maximálisan kifizethető osztalék mértéke a tőkekövetelményt meghaladó szavatoló tőke értékeként került megbecslésre (figyelembe véve az elsődleges szavatoló tőkére vonatkozó, valamint a rendelkezésre álló eredménytartalék általi korlátot is).

Az értékelések alapjául az Egyesülő Társaságok, már az együttműködés hatásait is tartalmazó középtávú üzleti terve szolgált.

13.5 A részvények cserearányai olyan módon kerültek meghatározásra, hogy az egyesülés (beolvadás) eredményeképp az Egyesülő Társaságok részvényeseinek az Átvevő Társaság vonatkozásában meghatározásra kerülő alaptőke-részesedése arányosan tükrözze az Egyesülő Társaságok független cégértékelés alapján megállapított teljes cégértékeit. Ennek megfelelően az Átvevő Társaság alaptőkéjének és cégértékének egymáshoz viszonyított aránya megegyezik az egyesülés (beolvadás) eredményeképp az Átvevő Társaság vonatkozásában

meghatározásra kerülő alaptőke és kialakuló „egyesült” cégérték egymáshoz viszonyított arányával. Az egyesülés (beolvadás) eredményeképp kibocsátandó részvények névértéke és darabszáma szintén a cégértékek arányának megfelelően került meghatározásra tekintettel arra, hogy a Független Értékelő az MTBH cégértékének megállapítása során számításba vette a 2013. évi CXXXV. törvényben meghatározott az Integrációs Szervezet hitelintézet tagjai vagy a velük együtt összevont alapú felügyelet alatt álló további hitelintézetek saját tőkéjének növelésére vonatkozó – többek között a 9. pont szerint teljesítésre kerülő – kötelezettség teljesítését is. Mindazonáltal az MTBH cserearányának meghatározása során az Átalakulási Törvény 24. § (1) bekezdés a) pontjára, illetve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 139. § (2) bekezdés b) pontjában foglaltak figyelembe vételével került sor – azaz a 9. pontban meghatározott pótlólagos vagyoni hozzájárulás az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetében került feltüntetésre.

A cégértékek százmillió Ft-ra történő kerekítés, a cserearány nyolc tizedesjegyre történő kerekítés, az Átvevő Társaság (jogutód) alaptőkéje pedig az ezer Ft-ra történő kerekítés matematikai szabályai alapján került meghatározásra.

13.6 A Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese számára az alaptőkén felüli vagyon terhére kiegészítő készpénzfizetés nem kerül juttatásra.

13.7 Az Átvevő Társaság részvényeinek a beolvadás lebonyolításával összefüggésben szükséges átruházására vonatkozó szabályok:

A Beolvadás Időpontját követően az Átvevő Társaság ügyvezetése haladéktalanul intézkedik az Átvevő Társaság által korábban kibocsátott egyenként 1.000,- Ft névértékű, dematerializált módon előállított törzsrészvényekkel azonos jogokat megtestesítő egyenként 1.000.- Ft névértékű, dematerializált módon előállított törzsrészvények 13.2 pont szerinti kibocsátása iránt. Az újonnan előállított törzsrészvényeknek az MBH értékpapírszámláján történő jóváírására a kibocsátást követően haladéktalanul sor kerül.

13.8 Az újonnan kibocsátott részvények a Beolvadás Időpontjának üzleti éve után járó osztalékra jogosítanak, azaz amennyiben a Beolvadás Időpontja 2022. évre esik, akkor az újonnan kibocsátott részvények a 2022. január 1. napjával kezdődő üzleti évtől kezdődően jogosítanak osztalékra (az adózott eredményből való részesedésre). A félreértések elkerülése érdekében rögzítésre kerül, hogy ebben az esetben az újonnan kibocsátott részvények a 2021. üzleti évre vonatkozóan 2022. évben elhatározott osztalékból való részesedésre nem jogosítanak.

13.9 Az Egyesülő Társaságok rögzítik, hogy a Beolvadás Időpontja az az időpont, amelytől fogva a Beolvadó Társaságok jogügyletei számviteli szempontból az Átvevő Társaság jogügyleteinek minősülnek.

13.10 Az Egyesülő Társaságok az Átalakulási Törvény 24. § (1) bekezdés e) pontjára tekintettel rögzítik, hogy nincsenek olyan jogok, amelyeket az Átvevő Társaság a különleges jogokkal felruházott részvényeseknek vagy más értékpapír-tulajdonosoknak biztosítana, ezért nem szükségesek és nincsenek ezekkel kapcsolatos intézkedési javaslatok.

13.11 Az Egyesülő Társaságok az Átalakulási Törvény 24. § (1) bekezdés f) pontjára hivatkozással rögzítik, hogy nincsenek olyan előnyök, amelyeket az eljáró könyvvizsgálónak, az igazgatóságok tagjainak, a vezető állású munkavállalóknak és a felügyelőbizottságok tagjainak nyújtanak.

13.12 Az Átvevő Társaság ügyvezetése az Átalakulási Törvény 25. § (2) bekezdésének megfelelően elkészítette a jelen Egyesülési Szerződés 10. számú mellékleteként csatolt írásbeli beszámolót, amelyben a jogi és a gazdasági szempontok ismertetésével megindokolták az egyesülés szükségességét, valamint a részvények cserearányát és ismertették az értékelés

különös nehézségeit.

14. KONZULTÁCIÓ AZ ÜZEMI TANÁCCSAL, A MUNKAVÁLLALÓI ÉRDEK-KÉPVISELETI SZERVEK TÁJÉKOZTATÁSA

14.1 Az Egyesülő Társaságok rögzítik, hogy az Egyesülő Társaságok közül azon társaságoknál, ahol üzemi tanács, illetve üzemi megbízott működik, kezdeményezték a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény 264. § szerinti konzultációt.

14.2 A Egyesülő Társaságok rögzítik, hogy az Átalakulási Törvény 7. § értelmében az egyesülés (beolvadás) elhatározásáról az egyesülésről (beolvadásról) döntő legfőbb szervi határozatok meghozatalának napját követő 15 (tizenöt) napon belül tájékoztatni fogják az Egyesülő Társaságoknál működő munkavállalói érdek-képviseleti szerveket.

15. INGATLANOKKAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

15.1 Az Egyesülő Társaságok rögzítik, hogy a BB tulajdonában állnak a jelen Egyesülési Szerződés 5. számú mellékleteként csatolt vagyonleltár tervezetben feltüntetett ingatlanok („**Ingatlanok**”), amelyek a beolvadással bekövetkező általános jogutódlás tárgyát képezik, és az Egyesülő Társaságok közös szándéka az, hogy az Átvevő Társaság mindezen Ingatlanok tulajdonjogát a BB általános jogutódjaként egyesülés (beolvadás) jogcímén megszerezze.

15.2 A BB és az Átvevő Társaság a jelen Egyesülési Szerződés aláírásával egyidejűleg az Ingatlanok tekintetében a jelen Egyesülési Szerződés 11. számú mellékleteként csatolt mintának megfelelő megállapodásokat írnak alá az ezen Ingatlanok tulajdonjogának ingatlan-nyilvántartásbeli átjegyzése érdekében.

16. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

16.1 Az Egyesülő Társaságok kijelentik, hogy a tisztességtelen piaci magatartásról és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvényben foglaltak alapján az egyesüléshez (beolvadáshoz) a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét nem kell kérni, mert a vállalkozások összefonódásának feltételei - tekintettel arra, hogy az egymástól nem független vállalkozások egyesülése nem minősül összefonódásnak - jelen esetben nem állnak fenn.

16.2 A Egyesülő Társaságok megállapodnak, hogy a Beolvadást követően az Átvevő Társaság működési formája, cégneve és székhelye változatlan marad.

16.3 A Beolvadás Időpontját követően a Beolvadó Társaságok székhelyei, telephelyei és fióktelepei az Átvevő Társaság telephelyeiként és fióktelepeiként működnek tovább.

16.4 Az Átalakulási Törvény 14. § (5) bekezdés alapján az Egyesülő Társaságok maguk közül az Átvevő Társaságot jelölik ki arra, hogy kezdeményezze a Cégközlönynél a Ptk. és az Átalakulási Törvény szerinti tartalommal közlemény közzétételét az egyesülésről (beolvadásról) döntő legfőbb szervi határozatok meghozatalának napjától számított nyolc (8) napon belül. A közleményt két egymást követő lapszámban kell közzétenni.

16.5 A jelen Egyesülési Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és az Átalakulási Törvény rendelkezései az irányadók.

Jelen Egyesülési Szerződést az Egyesülő Társaságok vezető tisztségviselői írják alá a Beolvadó Társaságok, illetve az Átvevő Társaság legfőbb szervei által 2021. december 15. napján elfogadott határozatokban foglalt felhatalmazások alapján, a határozatokban elfogadott és jóváhagyott tartalommal és formában.

Aláírási oldal következik.

Kelt Budapesten, 2021. december 15. napján

MKB Bank Nyrt.

_____	_____
Képviseli:	Képviseli:
Beosztás:	Beosztás:

BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

_____	_____
Képviseli:	Képviseli:
Beosztás:	Beosztás:

Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság

_____	_____
Képviseli:	Képviseli:
Beosztás:	Beosztás:

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

BB Egyedüli Részvényesi Határozatai

EGYEDÜLI RÉSZVÉNYESI HATÁROZATOK
BUDAPEST BANK ZRT.

Alulírott, **Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-140865 cégjegyzékszámon) mint a **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon; „**Társaság**") egyedüli részvényese (az „**Egyedüli Részvényes**") a mai napon az alábbi határozatokat hozza:

A **Társaság** és a **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon), mint beolvadó társaságok (a továbbiakban együtt: a „**Beolvadó Társaságok**") és az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon), mint átvevő társaság (az „**Átvevő Társaság**"; a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság együtt „**Egyesülő Társaságok**") legfőbb szervei a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a „**Ptk.**") 3:44. § (1) bekezdése szerinti egyesülésről kívánnak határozni. Az egyesülés módja: beolvadás.

Az Egyesülő Társaságok vezető tisztségviselői az egyesülésről való döntéshez szükséges valamennyi okiratot előkészítették, így az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (az „**Átalakulási Törvény**") 8. § (1) bekezdése alapján a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság legfőbb szervei egyesülésről egy alkalommal is határozhatnak (egylépcsős döntés).

A fenti előzmények alapján az Egyedüli Részvényes megvizsgálta a Társaság ügyvezetésének az egyesülésre vonatkozó előterjesztését, valamint az egyesülésről való döntéshez szükséges, az ügyvezetés által előkészített okiratokat és az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdése alapján az alábbiak szerint határozott:

15/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes úgy határoz, hogy a Társaság az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdésében foglalt egylépcsős döntéshozatal útján egyesül az Átvevő Társasággal. Az egyesülés módja: beolvadás.

Az egyesülés (beolvadás) következtében a Társaság megszűnik olyan módon, hogy általános jogutódja az Átvevő Társaság lesz. Az egyesüléshez (beolvadáshoz) fűződő joghatások 2022. március 31. napjával, vagy amennyiben az egyesülés (beolvadás) bejegyzésére addig nem kerül sor, a bejegyzés napjával állnak be („**Beolvadás Időpontja**").

16/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az egylépcsős döntéshozatalra tekintettel az Egyedüli Részvényes mellőzi a határozathozatalt az Átalakulási Törvény 2. § (2)-(3) bekezdésében foglalt kérdések tekintetében, illetve ezen kérdésekről az egylépcsős döntéshozatal sajátosságainak figyelembevételével határoz.

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Képviseli: [*] Beosztás: [*]	**Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** Képviseli: [*] Beosztás: [*]

EGYEDÜLI RÉSZVÉNYESI HATÁROZATOK
BUDAPEST BANK ZRT.

17/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

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, könyvvizsgáló által ellenőrzött vagyonmérleg-tervezetek és vagyonleltár-tervezetek szerepeljenek. Erre tekintettel az Egyedüli Részvényes jóváhagyja, hogy az egyesülés (beolvadás) során a Társaság záró (beolvadó) vagyonmérleg-tervezeteként és vagyonleltár-tervezeteként a 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozóan elkészített, független könyvvizsgáló által ellenőrzött vagyonmérleg-tervezet és az azt alátámasztó vagyonleltár-tervezet kerüljön felhasználásra.

18/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes jóváhagyja, hogy a vagyonmérleg-tervezetek és vagyonleltár-tervezetek ellenőrzése során az Egyesülő Társaságok esetében ugyanaz a könyvvizsgáló, a H K ADÓCONTROLL KFT. (székhelye: 6055 Felsőlajos, Hársfa utca 10., Magyarország; nyilvántartja a Kecskeméti Törvényszék Cégbírósága a Cg.03-09-109816 cégjegyzékszámon), személyesen dr. Hegedűs Mihály (lakcíme: 6050 Lajosmizse, Batthyány utca 9., Magyarország; anyja születési neve: Varga Ilona) járjon el.

19/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes vállalja, hogy a beolvadás keretében az Átvevő Társaság részére 185.000.000.000,- Ft értékben pótlólagos vagyoni hozzájárulást teljesít. Az Egyedüli Részvényes köteles a pótlólagos vagyoni hozzájárulást az Átvevő Társaság pénzforgalmi számlájára történő átutalás útján 2022. február 28. napjáig rendelkezésre bocsátani, oly módon, hogy a pótlólagos vagyoni hozzájárulásból 75.602.779.000,- Ft összeggel az Átvevő Társaság alaptőkéje kerül felemelésre, míg a fennmaradó 109.397.221.000,- Ft összegű rész a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 36. § (1) bekezdés a) pontja alapján az Átvevő Társaság névértéken felüli befizetésébe (ázsió) véglegesen átadásra kerül és azt a névértéken felüli befizetés (ázsió) növekedéseként kell kimutatni.

20/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes jóváhagyja az Egyesülő Társaságok ügyvezetései által közösen – az Átvevő Társaság közgyűlése által 2021. december 15. napján elhatározott 4.300.000.000,- Ft értékű osztalékelőleg-fizetésről szóló döntést figyelembe véve – elkészített, a jelen határozatokhoz 1. számú mellékletként csatolt egyesülési tervet és annak mellékleteit, így az egyesülési szerződés tervezetét, az Egyesülő Társaságok 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozó záró (beolvadó és átvevő) vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit, az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetét és vagyonleltár-tervezetét, valamint az Átvevő Társaság létesítő okiratában szükséges módosítások tervezetét.

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Képviseli: [*] Beosztás: [*]	**Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** Képviseli: [*] Beosztás: [*]

EGYEDÜLI RÉSZVÉNYESI HATÁROZATOK
BUDAPEST BANK ZRT.

21/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes felhatalmazza a Társaság ügyvezetését az egyesülési terv és annak mellékletei aláírására.

22/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes felhatalmazza az Átvevő Társaság ügyvezetését arra, hogy aláírja az Átvevő Társaság egyesülésre (beolvadásra) tekintettel módosított létesítő okiratát.

23/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes megállapítja, hogy az Átvevő Társaság jegyzett tőkéje – a fenti 19/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozatban meghatározott pótlólagos vagyoni hozzájárulást is figyelembe véve – 311.319.983.000,- Ft-ra emelkedik. Az Átvevő Társaság, mint jogutód társaság jegyzett tőkéje az Átvevő Társaság részvényeseit az alábbi hányadok szerint illeti meg:

1)	Magyar Bankholding Zrt.	99,095788 %
2)	MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ág Fedezeti Tartalék Kiegyensúlyozott portfolió	0,258500 %
3)	MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	0,220318 %
4)	Pannónia Nyugdíjpénztár	0,213606 %
5)	MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,081909 %
6)	MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,053514 %
7)	MKB Nyugdíjpénztár Magán Ág Fedezeti Tartalék Növekedési portfolió	0,023952 %
8)	MKB Nyugdíjpénztár Magán Ág Fedezeti Tartalék Kiegyensúlyozott portfolió	0,015128 %
9)	MKB PB Top Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,013491 %
10)	MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	0,012527 %
11)	MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ág Fedezeti Tartalék Növekedési portfolió	0,011265 %

Az Egyedüli Részvényes rögzíti, hogy mivel a Beolvadó Társaságok egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaságok, melyek egyedüli részvényese dönt az egyesülésről (beolvadásról), a jogutód jogi személyben tagként részt venni nem kívánó személyekkel való elszámolás szabályai

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Képviseli: [*] Beosztás: [*]	**Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** Képviseli: [*] Beosztás: [*]

alkalmazásának kizárólag az Átvevő Társaság részvényesei vonatkozásában lehet helye.

Az Átvevő Társaságban, mint jogutód jogi személyben részvényesként részt venni nem kívánó személyeket megillető, egy az Átvevő Társaságban tulajdonolt részvényre jutó vagyonhányad: 2.165,- Ft / részvény, amely a jelen határozatokhoz 1. számú mellékletként csatolt egyesülési terv 8. pontjában foglaltak szerint került meghatározásra és az egyesülési terv 4. pontjában foglaltak szerint kerül kiadásra a kilépő részvényes számára.

24/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes az Átalakulási Törvény 14. § (5) bekezdés alapján – az Egyesülő Társaságok legfőbb szervei által elfogadott hasonló tárgyú határozatokkal összhangban - az Átvevő Társaságot jelöli ki arra, hogy a Ptk. és az Átalakulási Törvény szerinti tartalommal és határidőben közlemény közzétételét kezdeményezze a Cégközlönynél. A közleményt két egymást követő lapszámban kell közzétenni.

25/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes megállapítja, hogy a beolvadás megfelel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 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 Társaságok 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.

[Aláírási oldal következik]

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Képviseli: [*] Beosztás: [*]	**Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** Képviseli: [*] Beosztás: [*]

EGYEDÜLI RÉSZVÉNYESI HATÁROZATOK
BUDAPEST BANK ZRT.

Kelt: Budapest, 2021. december 15.

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság

_____	_____
Képviseli: [*]	Képviseli: [*]
Beosztás: [*]	Beosztás: [*]

Ügyvédi ellenjegyzés

*A jelen okirat az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (az „**Üttv.**”) 43-44. §-ában foglaltak szerinti, ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott okirat.*

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal nyilatkoztak arról, hogy az okiratban foglaltak az akaratuknak mindenben megfelelnek.

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal tudomásul vették az eljáró ügyvédnek az Üttv. 43. § (5) bekezdése szerinti tájékoztatását, miszerint a jelen okirat ellenjegyzésének ténye nem hoz létre megbízási jogviszonyt a jelen okiratot aláíró személyek, valamint az okiratot szerkesztő és ellenjegyző ügyvéd között.

Ellenjegyzem:

Kelt: Budapest, 2021. _____

_____

dr. Molnár Gábor Lajos
Ügyvéd
Kamarai azonosítószám (KASZ): 36065564
DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda

1. számú melléklet

Egyesülési terv tervezete

2. számú melléklet

Az Átvevő Társaság új alapszabálya

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

MTBH Egyedüli Részvényesi Határozatai

EGYEDÜLI RÉSZVÉNYESI HATÁROZATOK
MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT.

Alulírott, **Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-140865 cégjegyzékszámon) mint a **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon; „**Társaság**”) egyedüli részvényese (az „**Egyedüli Részvényes**”) a mai napon az alábbi határozatokat hozza:

A **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon) és a **Társaság**, mint beolvadó társaságok (a továbbiakban együtt: a „**Beolvadó Társaságok**”) és az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon), mint átvevő társaság (az „**Átvevő Társaság**”; a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság együtt „**Egyesülő Társaságok**”) legfőbb szervei a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a „**Ptk.**”) 3:44. § (1) bekezdése szerinti egyesülésről kívánnak határozni. Az egyesülés módja: beolvadás.

Az Egyesülő Társaságok vezető tisztségviselői az egyesülésről való döntéshez szükséges valamennyi okiratot előkészítették, így az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (az „**Átalakulási Törvény**”) 8. § (1) bekezdése alapján a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság legfőbb szervei az egyesülésről egy alkalommal is határozhatnak (egylépcsős döntés).

A fenti előzmények alapján az Egyedüli Részvényes megvizsgálta a Társaság ügyvezetésének az egyesülésre vonatkozó előterjesztését, valamint az egyesülésről való döntéshez szükséges, az ügyvezetés által előkészített okiratokat és az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdése alapján az alábbiak szerint határozott:

1/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes úgy határoz, hogy a Társaság az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdésében foglalt egylépcsős döntéshozatal útján egyesül az Átvevő Társasággal. Az egyesülés módja: beolvadás.

Az egyesülés (beolvadás) következtében a Társaság megszűnik olyan módon, hogy általános jogutódja az Átvevő Társaság lesz. Az egyesüléshez (beolvadáshoz) fűződő joghatások 2022. március 31. napjával, vagy amennyiben az egyesülés (beolvadás) bejegyzésére addig nem kerül sor, a bejegyzés napjával állnak be („**Beolvadás Időpontja**”).

2/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az egylépcsős döntéshozatalra tekintettel az Egyedüli Részvényes mellőzi a határozathozatalt az Átalakulási Törvény 2. § (2)-(3) bekezdésében foglalt kérdések tekintetében, illetve ezen

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Képviseli: [*] Beosztás: [*]	**Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** Képviseli: [*] Beosztás: [*]

kérdésekről az egylépcsős döntéshozatal sajátosságainak figyelembevételével határoz.

3/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Egylépcsős döntés esetén az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdése lehetővé teszi, hogy az átalakulási tervben (egyesülési tervben) az átalakulásról szóló döntést legfeljebb hat hónappal megelőző, a vezető tisztségviselők által meghatározott időpontra - mint mérlegfordulónapra - vonatkozó, könyvvizsgáló által ellenőrzött vagyonmérleg-tervezetek és vagyonleltár-tervezetek szerepeljenek. Erre tekintettel az Egyedüli Részvényes jóváhagyja, hogy a beolvadás során a Társaság záró (beolvadó) vagyonmérleg-tervezeteként és vagyonleltár-tervezeteként a 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozóan elkészített, független könyvvizsgáló által ellenőrzött vagyonmérleg-tervezet és az azt alátámasztó vagyonleltár-tervezet kerüljön felhasználásra.

4/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes jóváhagyja, hogy a vagyonmérleg-tervezetek és vagyonleltár-tervezetek ellenőrzése során az Egyesülő Társaságok esetében ugyanaz a könyvvizsgáló, a H K ADÓCONTROLL KFT. (székhelye: 6055 Felsőlajos, Hársfa utca 10., Magyarország; nyilvántartja a Kecskeméti Törvényszék Cégbírósága a Cg.03-09-109816 cégjegyzékszámon), személyesen dr. Hegedűs Mihály (lakcíme: 6050 Lajosmizse, Batthyány utca 9., Magyarország; anyja születési neve: Varga Ilona) járjon el.

5/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes vállalja, hogy a beolvadás keretében az Átvevő Társaság részére 185.000.000.000,- Ft értékben pótlólagos vagyoni hozzájárulást teljesít. Az Egyedüli Részvényes köteles a pótlólagos vagyoni hozzájárulást az Átvevő Társaság pénzforgalmi számlájára történő átutalás útján 2022. február 28. napjáig rendelkezésre bocsátani, oly módon, hogy a pótlólagos vagyoni hozzájárulásból 75.602.779.000,- Ft összeggel az Átvevő Társaság alaptőkéje kerül felemelésre, míg a fennmaradó 109.397.221.000,- Ft összegű rész a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 36. § (1) bekezdés a) pontja alapján az Átvevő Társaság névértéken felüli befizetésébe (ázsió) véglegesen átadásra kerül és azt a névértéken felüli befizetés (ázsió) növekedéseként kell kimutatni.

6/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes jóváhagyja az Egyesülő Társaságok ügyvezetései által közösen – az Átvevő Társaság közgyűlése által 2021. december 15. napján elhatározott 4.300.000.000,- Ft értékű osztalékelőleg-fizetésről szóló döntést figyelembe véve – elkészített, a jelen határozatokhoz 1. számú mellékletként csatolt egyesülési tervet és annak mellékleteit, így az egyesülési szerződés tervezetét, az Egyesülő Társaságok 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozó záró (beolvadó és átvevő) vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit, az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetét és vagyonleltár-tervezetét, valamint az Átvevő Társaság létesítő okiratában szükséges módosítások tervezetét.

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Képviseli: [*] Beosztás: [*]	**Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** Képviseli: [*] Beosztás: [*]

EGYEDÜLI RÉSZVÉNYESI HATÁROZATOK
MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT.

7/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes felhatalmazza Társaság ügyvezetését az egyesülési terv és annak mellékletei aláírására.

8/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes felhatalmazza az Átvevő Társaság ügyvezetését arra, hogy aláírja az Átvevő Társaság egyesülésre (beolvadásra) tekintettel módosított létesítő okiratát.

9/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes megállapítja, hogy az Átvevő Társaság jegyzett tőkéje – a fenti 5/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozatban meghatározott pótlólagos vagyoni hozzájárulást is figyelembe véve – 311.319.983.000,- Ft-ra emelkedik. Az Átvevő Társaság, mint jogutód társaság jegyzett tőkéje az Átvevő Társaság részvényeseit az alábbi hányadok szerint illeti meg:

1)	Magyar Bankholding Zrt.	99,095788 %
2)	MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ág Fedezeti Tartalék Kiegyensúlyozott portfolió	0,258500 %
3)	MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	0,220318 %
4)	Pannónia Nyugdíjpénztár	0,213606 %
5)	MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,081909 %
6)	MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,053514 %
7)	MKB Nyugdíjpénztár Magán Ág Fedezeti Tartalék Növekedési portfolió	0,023952 %
8)	MKB Nyugdíjpénztár Magán Ág Fedezeti Tartalék Kiegyensúlyozott portfolió	0,015128 %
9)	MKB PB Top Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,013491 %
10)	MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	0,012527 %
11)	MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ág Fedezeti Tartalék Növekedési portfolió	0,011265 %

Az Egyedüli Részvényes rögzíti, hogy mivel a Beolvadó Társaságok egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaságok, melyek egyedüli részvényese dönt az egyesülésről (beolvadásról), a jogutód jogi személyben tagként részt venni nem kívánó személyekkel való elszámolás szabályai alkalmazásának kizárólag az Átvevő Társaság részvényesei vonatkozásában lehet helye.

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Képviseli: [*] Beosztás: [*]	**Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** Képviseli: [*] Beosztás: [*]

EGYEDÜLI RÉSZVÉNYESI HATÁROZATOK
MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT.

Az Átvevő Társaságban, mint jogutód jogi személyben részvényesként részt venni nem kívánó személyeket megillető, egy az Átvevő Társaságban tulajdonolt részvényre jutó vagyonhányad: 2.165,- Ft / részvény, amely a jelen határozatokhoz 1. számú mellékletként csatolt egyesülési terv 8. pontjában foglaltak szerint került meghatározásra és az egyesülési terv 4. pontjában foglaltak szerint kerül kiadásra a kilépő részvényes számára.

10/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes az Átalakulási Törvény 14. § (5) bekezdés alapján – az Egyesülő Társaságok legfőbb szervei által elfogadott hasonló tárgyú határozatokkal összhangban - az Átvevő Társaságot jelöli ki arra, hogy a Ptk. és az Átalakulási Törvény szerinti tartalommal és határidőben közlemény közzétételét kezdeményezze a Cégközlönynél. A közleményt két egymást követő lapszámban kell közzétenni.

11/2021. (12.15.) sz. Egyedüli Részvényesi Határozat

Az Egyedüli Részvényes megállapítja, hogy a beolvadás megfelel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 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 Társaságok 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.

[Aláírási oldal következik]

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Képviseli: [*] Beosztás: [*]	**Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** Képviseli: [*] Beosztás: [*]

EGYEDÜLI RÉSZVÉNYESI HATÁROZATOK
MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT.

Kelt: Budapest, 2021. december 15.

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság

_____	_____
Képviseli: [*]	Képviseli: [*]
Beosztás: [*]	Beosztás: [*]

Ügyvédi ellenjegyzés

*A jelen okirat az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (az „**Üttv.**”) 43-44. §-ában foglaltak szerinti, ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott okirat.*

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal nyilatkoztak arról, hogy az okiratban foglaltak az akaratuknak mindenben megfelelnek.

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal tudomásul vették az eljáró ügyvédnek az Üttv. 43. § (5) bekezdése szerinti tájékoztatását, miszerint a jelen okirat ellenjegyzésének ténye nem hoz létre megbízási jogviszonyt a jelen okiratot aláíró személyek, valamint az okiratot szerkesztő és ellenjegyző ügyvéd között.

Ellenjegyzem:

Kelt: Budapest, 2021. _____

_____

dr. Molnár Gábor Lajos
Ügyvéd
Kamarai azonosítószám (KASZ): 36065564
DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda

1. számú melléklet

Egyesülési terv tervezete

2. számú melléklet

Az Átvevő Társaság új alapszabálya

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

Átvevő Társaság Közgyűlési Határozatai

AZ MKB BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSI JEGYZŐKÖNYVI KIVONATA

Alulírott, **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon; „**Átvevő Társaság**") Közgyűlése 2021. december 15. napján az alábbi határozatokat hozta (igen: - _____, nem: _____, tartózkodás: _____):

A **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon) és a **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon), mint beolvadó társaságok (a továbbiakban együtt: a „**Beolvadó Társaságok**") és az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon; „**Átvevő Társaság**"**)**, mint átvevő társaság (a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság együtt „**Egyesülő Társaságok**") legfőbb szervei a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a „**Ptk.**") 3:44. § (1) bekezdése szerinti egyesülésről kívánnak határozni. Az egyesülés módja: beolvadás.

Az Egyesülő Társaságok vezető tisztségviselői az egyesülésről való döntéshez szükséges valamennyi okiratot előkészítették, így az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (az „**Átalakulási Törvény**") 8. § (1) bekezdése alapján a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság legfőbb szervei az egyesülésről egy alkalommal is határozhatnak (egylépcsős döntés).

A fenti előzmények alapján az Átvevő Társaság Közgyűlése megvizsgálta az Átvevő Társaság ügyvezetésének az egyesülésre vonatkozó előterjesztését, valamint az egyesülésről való döntéshez szükséges, az ügyvezetés által előkészített okiratokat és az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdése alapján az alábbiak szerint határozott:

1) A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Beolvadó Társaságok az Átalakulási Törvény 8. § (1) bekezdésében foglalt egylépcsős döntéshozatal útján egyesülnek az Átvevő Társasággal. Az egyesülés módja: beolvadás.

   Az egyesülés (beolvadás) következtében a Beolvadó Társaságok megszűnnek olyan módon, hogy valamennyi Beolvadó Társaság általános jogutódja az Átvevő Társaság lesz. Az egyesüléshez (beolvadáshoz) fűződő joghatások 2022. március 31. napjával, vagy amennyiben az egyesülés (beolvadás) bejegyzésére addig nem kerül sor, a bejegyzés napjával állnak be („**Beolvadás Időpontja**").

2) Az egylépcsős döntéshozatalra tekintettel a Közgyűlés mellőzi a határozathozatalt az Átalakulási Törvény 2. § (2)-(3) bekezdésében foglalt kérdések tekintetében, illetve ezen kérdésekről az egylépcsős döntéshozatal sajátosságainak figyelembevételével határoz.

3) 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, könyvvizsgáló által ellenőrzött vagyonmérleg-tervezetek és vagyonleltár-tervezetek szerepeljenek. Erre tekintettel a Közgyűlés jóváhagyja, hogy az egyesülés (beolvadás) során az Átvevő Társaság záró (átvevő)

MKB Bank Nyrt. Képviseli: dr. Barna Zsolt Beosztás: Igazgatóság elnöke és Vezérigazgató	**MKB Bank Nyrt.** Képviseli: Ginzer Ildikó Beosztás: Igazgatósági tag

vagyonmérleg-tervezeteként és vagyonleltár-tervezeteként, illetve nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezeteként és vagyonleltár-tervezeteként a 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozóan elkészített, független könyvvizsgáló által ellenőrzött vagyonmérleg-tervezetek és az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezetek kerüljenek felhasználásra.

4) A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a vagyonmérleg-tervezetek és vagyonleltár-tervezetek ellenőrzése során az Egyesülő Társaságok esetében ugyanaz a könyvvizsgáló, a H K ADÓCONTROLL KFT. (székhelye: 6055 Felsőlajos, Hársfa utca 10., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.03-09-109816 cégjegyzékszámon), személyesen dr. Hegedűs Mihály (lakcíme: 6050 Lajosmizse, Batthyány utca 9., Magyarország; anyja születési neve: Varga Ilona) járjon el.

5) A Közgyűlés megállapítja, hogy a beolvadás keretében a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszáma: Cg.01-10-140865; „**MBH**”), mint a Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese és az Átvevő Társaság részvényese az Átvevő Társaság részére 185.000.000.000,- Ft értékben pótlólagos vagyoni hozzájárulást teljesít. Az MBH köteles a pótlólagos vagyoni hozzájárulást az Átvevő Társaság pénzforgalmi számlájára történő átutalás útján 2022. február 28. napjáig rendelkezésre bocsátani, oly módon, hogy a pótlólagos vagyoni hozzájárulásból 75.602.779.000,- Ft összeggel az Átvevő Társaság alaptőkéje kerül felemelésre, míg a fennmaradó 109.397.221.000,- Ft összegű rész a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 36. § (1) bekezdés a) pontja alapján az Átvevő Társaság névértéken felüli befizetésébe (ázsió) véglegesen átadásra kerül és azt a névértéken felüli befizetés (ázsió) növekedéseként kell kimutatni.

6) A Közgyűlés jóváhagyja az Egyesülő Társaságok ügyvezetései által közösen – a Közgyűlés által 2021. december 15. napján elhatározott 4.300.000.000,- Ft értékű osztalékelőleg-fizetésről szóló döntést figyelembe véve – elkészített, a jelen határozatokhoz 1. számú mellékletként csatolt egyesülési tervet és annak mellékleteit, így az egyesülési szerződés tervezetét, az Egyesülő Társaságok 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozó záró (beolvadó és átvevő) vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit, az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetét és vagyonleltár-tervezetét, valamint az Átvevő Társaság létesítő okiratában szükséges módosítások tervezetét.

7) A Közgyűlés felhatalmazza az Átvevő Társaság ügyvezetését az egyesülési terv és annak mellékletei aláírására.

8) A Közgyűlés megállapítja, hogy az Átvevő Társaság jegyzett tőkéje – a fenti 5. pontban meghatározott pótlólagos vagyoni hozzájárulást is figyelembe véve – 311.319.983.000,- Ft-ra emelkedik. Az Átvevő Társaság, mint jogutód társaság jegyzett tőkéje az Átvevő Társaság részvényeseit az alábbi hányadok szerint illeti meg:

1)	Magyar Bankholding Zrt.	99,095788 %
2)	MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ág Fedezeti Tartalék Kiegyensúlyozott portfolió	0,258500 %

MKB Bank Nyrt.	**MKB Bank Nyrt.**
Képviseli: dr. Barna Zsolt	Képviseli: Ginzer Ildikó
Beosztás: Igazgatóság elnöke és Vezérigazgató	Beosztás: Igazgatósági tag

3)	MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	0,220318 %
4)	Pannónia Nyugdíjpénztár	0,213606 %
5)	MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,081909 %
6)	MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,053514 %
7)	MKB Nyugdíjpénztár Magán Ág Fedezeti Tartalék Növekedési portfolió	0,023952 %
8)	MKB Nyugdíjpénztár Magán Ág Fedezeti Tartalék Kiegyensúlyozott portfolió	0,015128 %
9)	MKB PB Top Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	0,013491 %
10)	MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	0,012527 %
11)	MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ág Fedezeti Tartalék Növekedési portfolió	0,011265 %

A Közgyűlés rögzíti, hogy mivel a Beolvadó Társaságok egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaságok, melyek egyedüli részvényese dönt az egyesülésről (beolvadásról), a jogutód jogi személyben tagként részt venni nem kívánó személyekkel való elszámolás szabályai alkalmazásának kizárólag az Átvevő Társaság részvényesei vonatkozásában lehet helye.

Az Átvevő Társaságban, mint jogutód jogi személyben részvényesként részt venni nem kívánó személyeket megillető, egy az Átvevő Társaságban tulajdonolt részvényre jutó vagyonhányad: 2.165,- Ft / részvény, amely a jelen határozatokhoz 1. számú mellékletként csatolt egyesülési terv 8. pontjában foglaltak szerint került meghatározásra és az egyesülési terv 4. pontjában foglaltak szerint kerül kiadásra a kilépő részvényes számára.

9) A Közgyűlés az Átalakulási Törvény 14. § (5) bekezdés alapján – a Beolvadó Társaságok legfőbb szervei által elfogadott hasonló tárgyú határozatokkal összhangban - az Átvevő Társaságot jelöli ki arra, hogy a Ptk. és az Átalakulási Törvény szerinti tartalommal és határidőben közlemény közzétételét kezdeményezze a Cégközlönynél. A közleményt két egymást követő lapszámban kell közzétenni.

10) A Közgyűlés megállapítja, hogy az egyesülés (beolvadás) megfelel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 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 Társaságok egyedüli részvényese a beolvadás keretében az Átvevő Társaságban részesedést és legfeljebb a megszerzett részesedés együttes névértéke 10 százalékának megfelelő pénzeszközt szerez (kedvezményezett átalakulás), ezáltal az egyesülés (beolvadás) kedvezményezett átalakulásnak minősül.

11) A Közgyűlés megállapítja, hogy az Átvevő Társaság az Átalakulási Törvény 25. § (4)

MKB Bank Nyrt.	**MKB Bank Nyrt.**
Képviseli: dr. Barna Zsolt	Képviseli: Ginzer Ildikó
Beosztás: Igazgatóság elnöke és Vezérigazgató	Beosztás: Igazgatósági tag

bekezdésének megfelelően a jelen Közgyűlés napja előtt harminc nappal a saját honapján 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 biztosítja a jelen Közgyűlés lezárásáig. Az iratokba való betekintés lehetősége az Átvevő Társaság székhelyén is biztosított volt.

12) A Közgyűlés elfogadja az Átvevő Társaság mint jogutód társaság új, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt alapszabályát, amely a jelen határozatokhoz 2. számú melléklete ként került csatolására és felhatalmazza az Átvevő Társaság igazgatóságát az alapszabály aláírására. Az Átvevő Társaság új alapszabálya a Beolvadás Időpontjától hatályos.

[Aláírási oldal következik]

MKB Bank Nyrt. Képviseli: dr. Barna Zsolt Beosztás: Igazgatóság elnöke és Vezérigazgató	**MKB Bank Nyrt.** Képviseli: Ginzer Ildikó Beosztás: Igazgatósági tag

AZ MKB BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSI JEGYZŐKÖNYVI KIVONATA

A jelen Közgyűlési jegyzőkönyvi kivonat hitelességének igazolásául:

Kelt: Budapest, 2021. december 15.

MKB Bank Nyrt.

Képviseli: dr. Barna Zsolt	Képviseli: Ginzer Ildikó
Beosztás: Igazgatóság elnöke és Vezérigazgató	Beosztás: Igazgatósági tag

Ügyvédi ellenjegyzés

*A jelen okirat az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (az „**Üttv.**”) 43-44. §-ában foglaltak szerinti, ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott okirat.*

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal nyilatkoztak arról, hogy az okiratban foglaltak az akaratuknak mindenben megfelelnek.

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal tudomásul vették az eljáró ügyvédnek az Üttv. 43. § (5) bekezdése szerinti tájékoztatását, miszerint a jelen okirat ellenjegyzésének ténye nem hoz létre megbízási jogviszonyt a jelen okiratot aláíró személyek, valamint az okiratot szerkesztő és ellenjegyző ügyvéd között.

Ellenjegyzem:

Kelt: Budapest, 2021. december 15.

dr. Hollós Gábor Imre
Ügyvéd
Kamarai azonosítószám (KASZ): 36061583
DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda

1. számú melléklet

Egyesülési terv tervezete

2. számú melléklet

Az Átvevő Társaság új alapszabálya

1. számú melléklet

Egyesülési terv tervezete

2. számú melléklet

Az Átvevő Társaság új alapszabálya

4. SZÁMÚ MELLÉKLET

A független könyvvizsgáló jelentése az Egyesülő Társaságok vagyonmérleg-tervezetei és vagyonleltár-tervezetei vonatkozásában

H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.
6050 Felsőlajos, Hársfa utca 10.
Tel: +36 30 938 4847
Fax: +36 76 459 000
e-mail: hegedus@hkaudit.hu
www.hkaudit.hu

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.,

a

Magyar Takarék Bankholding Zrt.

a

MKB Bank Nyrt.-be

történő egyesülési (beolvadási)

vagyonmérleg-, és vagyonleltár-tervezetének

könyvvizsgálói hitelesítéséről

2021. november 15.

Dr. Hegedűs Mihály
HK ADÓCONTROLL Kft.
6055 Felsőlajos, Hársfa utca 10.
kamarai nyilvántartási szám: 002125

Dr. Hegedűs Mihály
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám:006219

TARTALOMJEGYZÉK

A./ FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

B./ MELLÉKLETEK

1. a **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.** vagyonmérleg-, és vagyonleltár-tervezete az egyesülés (beolvadás) előtt **2021. augusztus 31.** fordulónapra,

2. a **Magyar Takarék Bankholding Zrt.** vagyonmérleg-, és vagyonleltár-tervezete az egyesülés (beolvadás) előtt **2021. augusztus 31.** fordulónapra,

3. a **MKB Bank Nyrt.** vagyonmérleg-, és vagyonleltár-tervezete az egyesülés (beolvadás) előtt **2021. augusztus 31.** fordulónapra,

4. a **MKB Bank Nyrt.** vagyonmérleg-, és vagyonleltár-tervezete az egyesülés (beolvadás) után **2021. augusztus 31.** fordulónapra,

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.,
a Magyar Takarék Bankholding Zrt.,
illetve
a MKB Bank Nyrt.
tulajdonosainak és részvényeseinek!

Vélemény

Elvégeztük az alább megnevezett gazdasági társaságok (továbbiakban „Egyesülő társaságok") tervezett átalakulásával (egyesülésével) összefüggésben a **2021. augusztus 31-i** fordulónapra elkészített átalakulási **vagyonmérleg-tervezetek, és vagyonleltár-tervezetek** könyvvizsgálatát, amelynek során megvizsgáltuk:

1. a **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon), mint az átalakuló-beolvadó, mint az egyesülés során az átvevő társaságba történő beolvadás után megszűnő társaság az egyesülés (beolvadás) előtti állapotra vonatkozó vagyonleltár-tervezetét és vagyonmérleg-tervezetét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege **2.319.580 M Ft,** a jegyzett tőke értéke **19.396 M Ft**, a saját tőke értéke **177.099 M Ft**.
2. a **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon), mint az átalakuló-beolvadó, mint az egyesülés során az átvevő társaságba történő beolvadás után megszűnő társaság az egyesülés (beolvadás) előtti állapotra vonatkozó vagyonleltár-tervezetét és vagyonmérleg-tervezetét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege **4.100 M Ft,** a jegyzett tőke értéke **2.000 M Ft**, a saját tőke értéke **4.093 M Ft**.

3. a **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon), mint az egyesülés után változatlan formában továbbműködő átvevő társaság („átvevő társaság"), az egyesülés (beolvadás) az egyesülés (beolvadás) **előtti állapotra** vonatkozó vagyonleltár-tervezetét és vagyonmérleg-tervezetét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege **3.093.566** M **Ft,** a jegyzett tőke értéke **100.000 M Ft**, a saját tőke értéke **232.645 M Ft**.

4. a **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon), mint az egyesülés után változatlan formában tovább működő átvevő társaság („átvevő társaság"), az egyesülés (beolvadás) az egyesülés (beolvadás), a különbözeti, valamint a saját tőke rendezés **utáni** állapotra vonatkozó **összevont** vagyonleltár-tervezetét és vagyonmérleg-tervezetét,

   a./ amelyben az eszközök és források egyező végösszege **osztalék nélkül 5.698.124 M Ft**, a jegyzett tőke értéke **307.671 M Ft** a saját tőke értéke **694.715 M Ft**.

   b./ amelyben az eszközök és források egyező végösszege **osztalékfizetés esetén 5.698.124 M Ft**, a jegyzett tőke értéke **311.320 M Ft** a saját tőke értéke **690.415 M Ft**.

az Átvevő Társaság közgyűlése által 2021. december 15. napján elhatározandó 4.300.000.000, - Ft értékű osztalékelőleg-fizetésről szóló közgyűlési döntéstől függően.

Az egyesülésben résztvevő társaságok a továbbiakban együtt:

„Egyesülő Társaságok".

Véleményünk szerint a **MKB Bank Nyrt.** , mint átvevő, beolvasztó társaság, a **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.,** mint a beolvadó társaság, a **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság,** mint beolvadó társaság, a **MKB Bank Nyrt.** mint a beolvadás után változatlan formában tovább működő jogutód társaság **2021. augusztus 31**-i fordulónapra elkészített mellékelt vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény") 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „*A könyvvizsgáló vagyonmérleg-tervezet könyvvizsgálatáért való felelőssége*" szakasza tartalmazza.

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

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

Egyéb kérdések – a felhasználás korlátozása

Ez a független könyvvizsgálói jelentés az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (a továbbiakban: „átalakulási törvény) 4. § (6) bekezdésére tekintettel, valamint a számviteli törvény 136. § (9) bekezdése alapján az egyesülésben résztvevő társaságok tulajdonosai részére készült, és a jelentésünk az e törvényekben meghatározott céltól eltérő más célra nem használható fel.

Egyéb információk: Az egyesülési (beolvadási) terv

Az egyéb információk, az Egyesülő Társaságok vagyonmérleg-tervezetei és az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezetek kivételével az átalakulási törvény 3. §-ában meghatározott átalakulásai (egyesülési) tervet foglalják magukban.

A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény" szakaszában a vagyonmérleg-tervezetekre adott könyvvizsgálói véleményünk nem vonatkozik az átalakulási (egyesülési) tervre. A vezetés felelős az átalakulási (egyesülési) tervnek a Polgári Törvénykönyvről szóló **2013. évi V.** törvény és az átalakulási törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A **vagyonmérleg-tervezetek** általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az átalakulási (egyesülési) terv átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az átalakulási (egyesülési) terv lényegesen ellentmond-e a vagyonmérleg-tervezeteknek vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az átalakulási (egyesülési) terv lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. tervezett beolvadását megelőző, a 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozó az EU IFRS-ek szerint összeállított közbenső mérlegéről a KPMG Hungária Kft. 2021. november 11-én minősítés nélküli jelentést bocsátott ki.

Az MKB Bank Nyrt. tervezett beolvadását megelőző, a 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozó az EU IFRS-ek szerint összeállított közbenső mérlegéről a Deloitte Kft. 2021.november 15-én figyelemfelhívást tartalmazó könyvvizsgálói jelentést adott ki, a 2021.augusztus 31-i fordulónapot követő időszak szabályozói környezetváltozások hatásaira tekintettel.

A Magyar Takarék Bankholding Zrt. tervezett beolvadását megelőző, a 2021. augusztus 31-i fordulónapra vonatkozó közbenső mérlege az átalakulás során került az átalakulást auditáló által felülvizsgálatra.

A vezetés felelőssége a vagyonmérleg-tervezetekért és vagyonleltár-tervezetekért

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

A vagyonmérleg-tervezetek elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a jogutód társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és a tudomásunkra hozza a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló vagyonmérleg-tervezetek 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 az irányításuk alatt lévő társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló felelőssége a vagyonmérleg-tervezetek- és vagyonleltár-tervezetek könyvvizsgálatáért

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a vagyonmérleg-tervezetek akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából 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 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 vagyonmérleg-tervezetek összeállítása. A vállalkozás folytatása elvének érvényesülésével kapcsolatos vizsgálatainkat a jogutód társaságra vonatkozóan végeztük el és az átalakulás tervezett napjáig terjesztettük ki. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy a vezetés részéről nem helytálló a vagyonmérleg-tervezetek elkészítése során a vállalkozás folytatása elvének alkalmazása, abban az esetben ellenvéleményt kell kibocsátanunk. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Előre nem látható jövőbeli események vagy feltételek következtében előfordulhat, hogy a jogutód társaság nem tudja a vállalkozást folytatni,
- Értékeljük a vagyonmérleg-tervezetek átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a vagyonmérleg-tervezetekben teljesül-e az alapul szolgáló ügyleteknek és eseményeknek számviteli törvény 136-141. §-okban foglaltak szerinti bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét, ütemezését és a könyvvizsgálat jelentős megállapításait.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az összevont vagyonmérleg összegét megelőző különbözetek eszközök rendezésoszlopa számviteli politika egységesítése miatti módosításokat **-1.322** M Ft összegben, a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések (leányvállalati apport IFRS szerinti érteke) **97.200** M Ft, az egyéb eszközök (tőkeemelés), tulajdonossal szembeni követelés 185.000 M Ft tartalmazza.

Az Integrációs Törvény 2021.október 29. napjától hatályos módosítása szerint az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete 2042-ig a magyar bankrendszerből kivezetésre kerül. Ennek első lépéseként az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezet a tagok szavatoló tőkéjébe beszámítandó eszközeit (190 Mrd Ft) kötelező jelleggel kötvényekbe fekteti, amelyet a Magyar Bankholding Zrt. („MBH") bocsát ki, és amellyel az MBH tőkeemelést hajvégre a Magyar Takarékbank Csoportban.

A Magyar Takarék Bankholding Zrt. értékelése során figyelembe vett a 2013. évi CXXXV. törvényben („Törvény") foglalt kötelezettség teljesítéseként 185 milliárd Ft pótlólagos hozzájárulás formájában kerül rendelkezésre bocsátásra, míg a Törvényben foglalt kötvénykibocsátásból befolyó összeg és a pótlólagos hozzájárulás összegének különbözete a Törvényben foglaltak szerint a Törvényben meghatározott entitás(ok) saját tőkéjének növelésére kerül a jövőben felhasználásra.

A pótlólagos vagyoni hozzájárulásból osztalékfizetés esetén 75.602.779.000, - Ft összeggel az Átvevő Társaság alaptőkéje kerül felemelésre, míg a fennmaradó 109.397.221.000, - Ft összegű rész a számvitelről szóló 2000. C. törvény alapján az Átvevő Társaság tőketartalékába véglegesen átadásra kerül és azt a tőketartalék növekedéseként mutatják ki.

Osztalékfizetés nélkül 74.297.189.000, - Ft összeggel az Átvevő Társaság alaptőkéje kerül felemelésre, míg a fennmaradó 110.702.811.000, - Ft összegű rész a számvitelről szóló 2000. C törvény alapján az Átvevő Társaság tőketartalékába véglegesen átadásra kerül és azt a tőketartalék növekedéseként mutatják ki.

Az 536/2021 (IX.15) Kormányrendelet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet módosításával meghosszabbította a hiteltörlesztési moratórium lejáratát, továbbá kihirdetésre került a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó egyes szerződések elszámolási szabályairól szóló 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet.

A meghosszabbított és kihirdetett hiteltörlesztési moratórium a mérlegfordulónapot követő hatásait az összevont vagyonmérleg-tervezet összegét megelőző különbözetek rendezésoszlopa **47 257** M Ft összegben lekötött tartalék címén történő elkülönítése tartalmazza, amely a vagyonvesztés fedezetére, a meghosszabbított és kihirdetett hiteltörlesztési moratórium a mérlegfordulónapot követő hatásaira, valamint és az esetleges kilépő tagok miatti vagyonvesztésre került elkülönítésre. Az Egyesülő Társaságok vezetésének felelőssége, hogy az egyesülési (beolvadási) szerződés elkészítésével egyidejűleg írásbeli beszámolót készítsenek, amelyben a jogi és a gazdasági szempontok ismertetésével megindokolják a beolvadás szükségességét, valamint meghatározzák a részvények cserearányát, továbbá ismertessék az értékelésnél esetlegesen felmerülő különös nehézségeket.

A mi felelősségünk az átalakulási törvény 24. § (4) és (5) bekezdéseiben foglaltakkal kapcsolatban jelentés tétele.

A cserearányok meghatározása a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt, a Magyar Takarék Bankholding Zrt. és az Átvevő Társaság egyesülésben résztvevő részesedéseinek értékbecslésén alapul.

Az átalakulási törvény 24. § (4) bekezdése szerint megvizsgáltuk, hogy a részvények cserearányát milyen módszerekkel határozták meg, a módszerek megfelelőségét, valamint, hogy e módszerek külön-külön milyen értéket eredményeztek, és a cserearány megfelelőségét.

Az Ernst & Young Tanácsadó Kft. által elvégzett értékelés fordulónapja 2021. augusztus 31-e. Az Egyesülő Társaságok értékelésére a diszkontált cash flows („DCF") módszerek közé tartozó diszkontált osztalék modellt („DDM") alkalmazták. A DDM modell úgy határozza meg egy társaság saját tőkéjének piaci értékét, hogy a társaság által a jövőben a tulajdonosok számára kifizethető maximális osztalékokat diszkontálja.

A tulajdonosok számára maximálisan kifizethető osztalék mértéke a tőkekövetelményt meghaladó szavatoló tőke értékeként került megbecslésre (figyelembe véve az elsődleges szavatoló tőkére vonatkozó, valamint a rendelkezésre álló eredménytartalék általi korlátot is).

A részvények cserearányai olyan módon kerültek meghatározásra, hogy az egyesülés (beolvadás) eredményeképp az Egyesülő Társaságok részvényeseinek az Átvevő Társaság vonatkozásában meghatározásra kerülő alaptőke-részesedése arányosan tükrözze az Egyesülő Társaságok független cégértékelés alapján megállapított teljes cégértékeit. Ennek megfelelően az Átvevő Társaság alaptőkéjének és cégértékének egymáshoz viszonyított aránya megegyezik az egyesülés (beolvadás) eredményeképp az Átvevő Társaság vonatkozásában meghatározásra kerülő alaptőke és kialakuló „egyesült" cégérték egymáshoz viszonyított arányával. Az egyesülés (beolvadás) eredményeképp kibocsátandó részvények névértéke és darabszáma szintén a cégértékek arányának megfelelően került meghatározásra tekintettel arra, hogy a Független Értékelő az Magyar Takarék Bankholding Zrt. cégértékének megállapítása során számításba vette a 2013. évi CXXXV. törvényben meghatározott az Integrációs Szervezet hitelintézet tagjai vagy a velük együtt összevont alapú felügyelet alatt álló további hitelintézetek saját tőkéjének növelésére vonatkozó – többek között az Egyesülési Szerződés 9. pont szerint teljesítésre kerülő – kötelezettség teljesítését is. Mindazonáltal az Magyar Takarék Bankholding Zrt. cserearányának meghatározása során az Átalakulási Törvény 24. § (1) bekezdés a) pontjára, illetve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 139. § (2) bekezdés b) pontjában foglaltak figyelembevételével került sor – azaz az Egyesülési Szerződés. 9. pontban meghatározott pótlólagos vagyoni hozzájárulás az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetében került feltüntetésre.

Az egyesülő társaságok a szakértő véleményben rögzítettek és egyéb szempontok alapján a cserearányokat az egyesülési szerződésben rögzítették.

1./ Osztalék nélkül

A beolvadás során az Átvevő Társaság jegyzett tőkéje **307.670.683.000**- Ft-ra emelkedik, mely következtében **307.670.683** darab egyenként 1.000, - Ft névértékű dematerializált úton előállított törzsrészvény kerül kibocsátásra, amelyekre a Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese válik jogosulttá az alábbi cserearány szerint:

a) a **MKB Bank Nyrt.** 100.000.000 db 1.000, - Ft, azaz **100.000.000.000** forint névértékű törzsrészvény 1/1 részarányban,

b) a **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.** 19.395.945 db 1000,- Ft, azaz 19.396.000.000 forint névértékű törzsrészvénye 4,79750840 cserearányban, azaz 93.052.209 darab, 1.000, - Ft/db névértékű, **93.052.208.835** forint értékű törzsrészvénye kerül beszámításra,

c) a **Magyar Takarék Bankholding Zrt.** 2.000.000 db 1000,- Ft /db 30.220.000.000 forint névértékű (2.000.000.000+28.220.000.000) törzsrészvény 1,33425827 cserearányban, **40.321.285** db 1.000, - Ft/db névértékű **40.321.285.141** forint törzsrészvénye kerül beszámításra. A további szcenárió 74.297.189.000 Ft a MBH általi kötvénykibocsátásból történő **Magyar Takarék Bankholding Zrt.-re vonatkozó** jegyzett tőkeemelést feltételez. A 28.220.000.000 Ft apport a 30.220.000.000 névérték meghatározása során, mint pótlólagos forrás meghatározásra került. A 185 Mrd Ft-ból fennmaradó MBH tőkeemelés (110.702.811.000-Ft) összegben a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 36. § (1) bekezdés a) pontja alapján, mint az Átvevő Társaság névértéken felüli befizetésébe (ázsió) véglegesen átadásra kerül, és azt a névértéken felüli befizetés (ázsió) növekedéseként kell kimutatni.

d) **a MKB Bank Nyrt.** új részvénytőkéje a cseréket követően **307.670.682.731** Ft, amely 1.000 Ft-re kerekítve 307.670.683 Ft-ot jelent.

2./ Osztalékfizetési döntést követően

e) a **MKB Bank Nyrt.** 100.000.000 db 1.000, - Ft, azaz 100.000.000.000 forint névértékű törzsrészvény 1/1 részarányban,

f) a **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.** 19.395.945 db 1000,- Ft, azaz 19.396.000.000 forint névértékű törzsrészvénye **4,88181277** cserearányban, azaz **94.687.372** darab, 1.000, - Ft/db névértékű, 94.687.372.000 forint értékű törzsrészvénye kerül beszámításra,

g) a **Magyar Takarék Bankholding Zrt.** 2.000.000 db 1.000, - Ft /db 30.220.000.000 forint névértékű (2.000.000 E+28.220.000 E) törzsrészvény **1,35770457** cserearányban, azaz **41.029.832** db 1.000, - Ft/db névértékű 41.029.832.448 forint törzsrészvénye kerül beszámításra. A további 75.602.779.000 Ft a MBH általi kötvénykibocsátásból történő **Magyar Takarék Bankholding Zrt-re vonatkozó** jegyzett tőkeemelést feltételez. A 28.220.000.000 Ft apport a 30.220.000.000 névérték meghatározása során, mint pótlólagos forrás meghatározásra(beszámításra) került. A 185 Mrd Ft-ból fennmaradó 109.397.221.000, - Ft összegű rész a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 36. § (1) bekezdés a) pontja alapján, mint az Átvevő Társaság névértéken felüli befizetésébe (ázsió) véglegesen átadásra kerül, és azt a névértéken felüli befizetés (ázsió) növekedéseként kell kimutatni.

h) **a MKB Bank Nyrt.** új részvénytőkéje a cseréket követően **311.319.983.000** Ft ezer forintra kerekítve.

A cégértékek százmillió Ft-ra történő kerekítés, a cserearány nyolc tizedesjegyre történő kerekítés, az Átvevő Társaság (jogutód) alaptőkéje pedig az ezer Ft-ra történő kerekítés matematikai szabályai alapján került meghatározásra.

Véleményünk szerint a részvények cserearányát a részvénytársaság megfelelően állapította meg, a választott módszer tükrözi a tényleges értékviszonyokat.

A cserearány számítás során ellenőrzése során figyelembe vettük az Ernst & Young Tanácsadó Kft. által elvégzett az Egyesülő Társaságok 2021. augusztus 31-i. fordulónapjára történő értékelését, amely során az MKB bank 100%-os saját tőkéje becsült likvidációs értéke 216,5 Mrd Ft, a 2,81% -os kisebbségi részesedés becsült likvidációs értéke 6,09 Mrd Ft- volt.

Az átalakulási törvény 24. § (5) bekezdése szerint megvizsgáltuk az egyesülési (beolvadási) szerződés tervezetében és a vezető tisztségviselők írásbeli beszámolójában foglaltak megalapozottságát, valamint azt, hogy a tervezett beolvadás veszélyezteti-e e részvénytársaságokkal szembeni hitelezői követelések kielégítését.

Az egyesülési (beolvadási) szerződés tervezetében és a vezető tisztségviselők írásbeli beszámolójában foglaltakat megalapozottnak tartjuk.

Álláspontunk szerint a tervezett beolvadás nem veszélyezteti a beolvadásban érintett egyesülő társaságokkal szembeni hitelezői követelések kielégítését.
Megismételjük azon korábbi kijelentésünket, amely szerint jelentésünk kizárólag a társaságok tulajdonosainak (részvényeseinek)tájékoztatása céljából készült, az más célból vagy más által nem használható fel.
Jelen jelentésünk aláírás nélkül tervezetként kerül kibocsátásra, amelynek tartalma a 2021.december 15-i közgyűlési az osztalékfizetéssel kapcsolatos döntés után módosul.
A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2021. november 15.

HK Adócontroll
Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.
6055 Felsőlajos, Hársfa u. 10.

Dr. Hegedűs Mihály
a H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. képviseletében
illetve, mint bejegyzett könyvvizsgáló
H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.
6055 Felsőlajos, Hársfa utca 10.
kamarai nyilvántartási szám: 002125
bejegyzett könyvvizsgáló kamarai tagsági szám:006219

5. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BB záró (beolvadó) vagyonmérleg-tervezete és vagyonleltár- tervezete, valamint a felügyelőbizottság véleménye

Budapest Bank Zrt.

KSH: 10196445 6419 114 01
Cg.: 01 10 041037

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérleg tervezete

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 11.

Dr. Lélfai Koppány Tibor
Igazgatóság elnöke

Puskás András
Igazgatósági tag

KSH: 10196445 6419 114 01
Cg.: 01 10 041037
Budapest Bank Zrt.

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérleg tervezete

Eszközök

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0101010	1.	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek**	**434 427**		**434 427**
2	SF0101020	1.1.	Készpénz	18 924		18 924
3	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	405 908		405 908
4	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek	9 595		9 595
5	SF0101050	2.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**6 258**		**6 258**
6	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek	6 207		6 207
7	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
8	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	51		51
9	SF0101090	2.4.	Hitelek			
10	SF0101091	2.5.	Előlegek			
11	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek			
12	SF0101093	3.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**51 476**		**51 476**
13	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
14	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
15	SF0101096	3.3.	Hitelek	51 476		51 476
16	SF0101097	3.4.	Előlegek			
17	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
18	SF0101100	4.	**Eredménnyel szemben valós értőken értőkeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**			
19	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
20	SF0101130	4.2.	Hitelek			
21	SF0101131	4.3.	Előlegek			
22	SF0101132	4.4.	Jegybanki és bankközi betétek			
23	SF0101141	5.	**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**137 067**		**137 067**
24	SF0101142	5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
25	SF0101143	5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	137 067		137 067
26	SF0101144	5.3.	Hitelek			
27	SF0101145	5.4.	Előlegek			
28	SF0101146	5.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
29	SF0101181	6.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**1 626 261**		**1 626 261**
30	SF0101182	6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	428 025		428 025
31	SF0101183	6.2.	Hitelek	1 061 480		1 061 480
32	SF0101184	6.3.	Előlegek	6 480		6 480
33	SF0101185	6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	130 276		130 276
34	SF0101240	7.	**Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások**	**6 661**		**6 661**
35	SF0101250	8.	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	**-8 000**		**-8 000**
36	SF0101260	9.	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	**7 678**		**7 678**
37	SF0101270	10.	**Tárgyi eszközök**	**23 658**		**23 658**
38	SF0101280	10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	23 658		23 658
39	SF0101290	10.2.	Befektetési célú ingatlan			
40	SF0101300	11.	**Immateriális javak**	**20 351**		**20 351**
41	SF0101330	12.	**Adókövetelések**	**274**		**274**
42	SF0101340	12.1.	Tényleges adókövetelések	253		253
43	SF0101350	12.2.	Halasztott adókövetelések	21		21
44	SF0101360	13.	**Egyéb eszközök**	**13 469**		**13 469**
45	SF0101370	14.	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**			
46	SF0101371	14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
47	SF0101372	14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
48	SF0101373	14.3.	Hitelek			
49	SF0101374	14.4.	Egyéb			
50	SF0101380	15.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**2 319 580**		**2 319 580**

Kelt: Budapest, 2021. november 11.

Dr. Lélfai Koppány Tibor
Igazgatóság elnöke

Puskás András
Igazgatósági tag

Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0102010	1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**7 716**		**7 716**
2	SF0102020	1.1.	Származtatott ügyletek	7 716		7 716
3	SF0102030	1.2.	Rövid pozíciók			
4	SF0102040	1.3.	Betétek			
5	SF0102045	1.4.	Felvett hitelek			
6	SF0102050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
7	SF0102060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
8	SF0102070	2.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**			
9	SF0102080	2.1.	Betétek			
10	SF0102085	2.2.	Felvett hitelek			
11	SF0102090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
12	SF0102100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
13	SF0102110	3.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	**2 105 959**		**2 105 959**
14	SF0102120	3.1.	Betétek	1 421 421		1 421 421
15	SF0102125	3.2.	Felvett hitelek	627 845		627 845
16	SF0102130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
17	SF0102140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	56 693		56 693
18	SF0102150	4.	**Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások**	**151**		**151**
19	SF0102160	5.	**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**	**1**		**1**
20	SF0102170	6.	**Céltartalékok**	**3 161**		**3 161**
21	SF0102180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek			
22	SF0102190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások			
23	SF0102200	6.3.	Átszervezés			
24	SF0102210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	478		478
25	SF0102220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	2 191		2 191
26	SF0102230	6.6.	Egyéb céltartalékok	492		492
27	SF0102240	7.	**Adókötelezettség**	**667**		**667**
28	SF0102250	7.1.	Tényleges adókötelezettség	667		667
29	SF0102260	7.2.	Halasztott adókötelezettség			
30	SF0102270	8.	**Kérésre visszafizetendő tőke**			
31	SF0102280	9.	**Egyéb kötelezettségek**	**24 826**		**24 826**
32	SF0102290	10.	**Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**			
33	SF0102291	10.1.	Betétek			
34	SF0102292	10.2.	Egyéb			
35	SF0102300	10.3.	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	**2 142 481**		**2 142 481**

Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0103010	1.	**Jegyzett tőke**	**19 396**		**19 396**
2	SF0103020	1.1.	Befizetett jegyzett tőke	19 396		19 396
			ebből cégbíróságon bejegyzett tőke			
			ebből nem jóváhagyott tagi tőke változás (+/-)			
3	SF0103030	1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke			
4	SF0103040	2.	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**			
5	SF0103050	3.	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**			
6	SF0103060	3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme			
7	SF0103070	3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
8	SF0103080	4.	**Egyéb tőke**			
9	SF0103090	5.	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	**1 012**		**1 012**
10	SF0103095	5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek			
11	SF0103100	5.1.1.	Tárgyi eszközök			
12	SF0103110	5.1.2.	Immateriális javak			
13	SF0103120	5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége			
14	SF0103122	5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
15	SF0103124	5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
16	SF0103125	5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása			
17	SF0103126	5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya			
18	SF0103127	5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai fedezett tétel			
19	SF0103128	5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása fedezeti instrumentum			
20	SF0103129	5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás			
21	SF0103130	5.2.	Eredménybe átsorolható tételek	1 012		1 012
22	SF0103140	5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása			
23	SF0103150	5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka hatékony rész			
24	SF0103155	5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értőken értőkelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	1 012		1 012
25	SF0103165	5.2.4.	Fedezeti instrumentumok nem megjelölt elemek			
26	SF0103170	5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
27	SF0103180	5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
28	SF0103190	6.	**Eredménytartalék**	**156 691**		**156 691**
29	SF0103200	7.	**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**			
30	SF0103210	8.	**Egyéb tartalék**			
31	SF0103220	8.1.	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
32	SF0103230	8.2.	Egyéb			
33	SF0103240	9.	**(-) Saját részvények**			
34	SF0103250	10.	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**			
35	SF0103260	11.	**(-) Évközi osztalék**			
36	SF0103300	12.	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	**177 099**		**177 099**
37	SF0103310	13.	**SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	**2 319 580**		**2 319 580**

Kelt: Budapest, 2021. november 11.

Dr. Lélfai Koppány Tibor
Igazgatóság elnöke

Puskás András
Igazgatósági tag

Budapest Bank Zrt.

KSH: 10196445 6419 114 01
Cg.: 01 10 041037

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 11.

Dr. Lélfai Koppány Tibor
Igazgatóság elnöke

Puskás András
Igazgatósági tag

KSH: 10196445 6419 114 01
Cg.: 01 10 041037
Budapest Bank Zrt.

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0101010		**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek**	**434 427 351 783**		**434 427 351 783**
2	SF0101020		**Készpénz**	**18 924 343 622**		**18 924 343 622**
3		322110000	Pénztár	5 049 244 450		5 049 244 450
4		322120000	Értéktár	3 770 790 266		3 770 790 266
5		322130000	Automatákban levo pénzkészlet	9 331 729 555		9 331 729 555
6		329130000	Pénztár átvezetési számlák	751 365 821		751 365 821
7		329130010	Pénztár átvezetési számlák - Kiszállítás	21 213 530		21 213 530
8	SF0101030		**Számlakövetelések központi bankokkal szemben**	**405 907 535 832**		**405 907 535 832**
9		321180000	Elszámolási betét - nostro.	15 969 744 503		15 969 744 503
10		321190000	IG3 teljesítési számla	5 412 299 280		5 412 299 280
11		329150000	Bankszámlák közötti átvezetési számlák	16 660		16 660
12		343110000	Rövid lejáratú bankközi betétek - MNB	384 543 200 000		384 543 200 000
13		343920000	Rövid lejáratú bankközi betétek utáni értékvesztés - MNB	-17 724 611		-17 724 611
14	SF0101040		**Egyéb látra szóló betétek**	**9 595 472 329**		**9 595 472 329**
15		325110000	Látraszóló bankközi betétek	9 595 472 329		9 595 472 329
16	SF0101050		**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**6 257 598 345**		**6 257 598 345**
17	SF0101060		**Származtatott ügyletek**	**6 206 674 942**		**6 206 674 942**
18		391200100	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetének hitelezési kockázat miatti korrekciója - FX swap	-426		-426
19		391200300	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetének hitelezési kockázat miatti korrekciója - Kamat swap	-13 253 755		-13 253 755
20		391210000	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete - Kamat swap	6 044 087 134		6 044 087 134
21		391230000	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete - Deviza swap	53 153 358		53 153 358
22		391300100	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetének hitelezési kockázat miatti korrekciója - FX forward	-182 111		-182 111
23		391310000	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete - Forward	122 870 742		122 870 742
24	SF0101070		**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**		**0**
25	SF0101080		**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**50 923 403**		**50 923 403**
26		333330000	Kereskedési célú állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények	51 499 084		51 499 084
27		333933000	Kereskedési célú állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények pozitív értékelési különböz	102 519		102 519
28		333933200	Kereskedési célú állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények negatív értékelési különbö	-678 200		-678 200
29	SF0101090		**Hitelek**	**0**		**0**
30	SF0101091		**Előlegek**	**0**		**0**
31	SF0101092		**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**		**0**
32	SF0101093		**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**51 475 882 432**		**51 475 882 432**
33	SF0101094		**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**		**0**
34	SF0101095		**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**		**0**
35	SF0101096		**Hitelek**	**51 475 882 432**		**51 475 882 432**
36		337110000	Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésű	37 972 931 779		37 972 931 779
37		337110000	Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésű	13 761 214 223		13 761 214 223
38		337910005	Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésű - valós értékelési különbözet	-145 868 071		-145 868 071
39		337910005	Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésű - valós értékelési különbözet	-221 647 706		-221 647 706
40		337920005	Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésű - valós értékelési különbözet - hitelezési kockázat mi	-147 897 783		-147 897 783
41		337920005	Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésű - valós értékelési különbözet - hitelezési kockázat mi	-17 187 113		-17 187 113
42		337930000	Valós értékelésű kölcsönök lejárt, de be nem folyt kamat és jutalék követelései	87 334 455		87 334 455
43		337930000	Valós értékelésű kölcsönök lejárt, de be nem folyt kamat és jutalék követelései	88 509 701		88 509 701
44		337931000	Valós értékelésű kölcsönök járó, de nem esedékes kamat, jutalék elhatárolásai	9 806		9 806
45		337931000	Valós értékelésű kölcsönök járó, de nem esedékes kamat, jutalék elhatárolásai	25 378 878		25 378 878
46		361110100	Fizetési moratórium miatt keletkezett kamat- és díjkövetelés	73 104 263		73 104 263
47	SF0101097		**Előlegek**	**0**		**0**
48	SF0101098		**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**		**0**
49	SF0101100		**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	**0**		**0**
50	SF0101120		**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**		**0**
51	SF0101130		**Hitelek**	**0**		**0**
52	SF0101131		**Előlegek**	**0**		**0**
53	SF0101132		**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**		**0**
54	SF0101141		**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**137 067 369 736**		**137 067 369 736**
55	SF0101142		**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**		**0**
56	SF0101143		**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**137 067 369 736**		**137 067 369 736**
57		311200000	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, diszkont kincstárjegy	15 247 060 149		15 247 060 149
58		311210000	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, diszkont kincstárjegy - szerződéses kamat elszámolási számla	64 693 796		64 693 796
59		311330000	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hosszú lejáratú k	98 328 269 110		98 328 269 110
60		311330005	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hosszú lejáratú k	-552 242 713		-552 242 713
61		311331000	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hosszú lejáratú k	154 620 807		154 620 807
62		311822100	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt diszkont kincstárjegy pozitív értékelési különbözete	140 335		140 335
63		311822200	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt diszkont kincstárjegy negatív értékelési különbözete	-7 229 809		-7 229 809
64		311833100	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hosszú lejáratú k	921 219 745		921 219 745
65		311833200	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hosszú lejáratú k	-49 090 796		-49 090 796
66		311910000	Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékvesztése - állami	-2 765 482		-2 765 482
67		311910000	Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékvesztése - állami	-140 335		-140 335
68		312340000	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelintézet által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények	22 307 253 633		22 307 253 633
69		312340005	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelintézet által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények	210 156 172		210 156 172
70		312341000	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelintézet által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények	204 434 300		204 434 300
71		312834100	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelintézet által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények	246 915 915		246 915 915
72		312834200	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelintézet által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények	-17 412		-17 412
73		312910000	Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékvesztése - hitelintézet	-5 907 679		-5 907 679
74	SF0101144		**Hitelek**	**0**		**0**
75	SF0101145		**Előlegek**	**0**		**0**
76	SF0101146		**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**		**0**
77	SF0101181		**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**1 626 260 533 525**		**1 626 260 533 525**
78	SF0101182		**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**428 024 830 162**		**428 024 830 162**
79		171100000	Befektetési célú állam állami szerv és önkormányzat által kibocsátott kötvények	373 939 275 068		373 939 275 068
80		171100005	Befektetési célú állam állami szerv és önkormányzat által kibocsátott kötvények - effektív kamat elszámolási számla	-2 504 932 033		-2 504 932 033
81		171110000	Befektetési célú állam állami szerv és önkormányzat által kibocsátott kötvények - szerződéses kamat elszámolási szán	3 123 567 875		3 123 567 875
82		171200000	Hitelintézetek által kibocsátott kötvény	19 387 463 600		19 387 463 600
83		171200005	Hitelintézetek által kibocsátott kötvény - effektív kamat elszámolási számla	33 939 769		33 939 769
84		171210000	Hitelintézetek által kibocsátott kötvény - szerződéses kamat elszámolási számla	306 126 425		306 126 425
85		171331000	Amortizált bekerülési értékelésű, belföldi nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott éven túli kötvények	33 525 381 250		33 525 381 250
86		171331005	Amortizált bekerülési értékelésű, belföldi nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott éven túli kötvények - effektív kar	15 822 759		15 822 759
87		171331100	Amortizált bekerülési értékelésű, belföldi nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott éven túli kötvények - szerződése:	489 420 000		489 420 000
88		171910000	Befektetési célú állam állami szerv és önkormányzat által kibocsátott kötvények értékvesztése	-8 929 483		-8 929 483
89		171920000	Befektetési célú hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő kötvények értékvesztése	-1 437 343		-1 437 343
90		171930000	Amortizált bekerülési értékelésű, belföldi nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott éven túli kötvények értékvesztés	-280 867 725		-280 867 725
91	SF0101183		**Hitelek**	**1 061 479 594 902**		**1 061 479 594 902**
92		341210000	Rövid lejáratú bankközi betétek	34 848 000		34 848 000
93		361110000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	59 333 285		59 333 285
94		361110000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	70 423 614		70 423 614
95		361110000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	1 322 819 931		1 322 819 931
96		361110000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	2 651 429 269		2 651 429 269
97		361110000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	141 081 540		141 081 540
98		361110000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	27 081 298		27 081 298
99		361110000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	1 222 878 118		1 222 878 118
100		361110000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	2 107 151 174		2 107 151 174

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
101		361110100	Fizetési moratórium miatt keletkezett kamat- és díjkövetelés	2 586 048 224		2 586 048 224
102		361110100	Fizetési moratórium miatt keletkezett kamat- és díjkövetelés	3 408 732 572		3 408 732 572
103		361110100	Fizetési moratórium miatt keletkezett kamat- és díjkövetelés	1 783 357 979		1 783 357 979
104		361111000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok - éven túli személyi hitel	7 956 276 101		7 956 276 101
105		361112000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok - éven belüli személyi hitel	12 230 591		12 230 591
106		361120000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok - éven belüli áruhitel	3 076 359		3 076 359
107		361121000	Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok - éven túli áruhitel	49 572 530		49 572 530
108		361310000	Aktív kamatelhatárolások	11 526 127		11 526 127
109		361310000	Aktív kamatelhatárolások	723 239 845		723 239 845
110		361310000	Aktív kamatelhatárolások	1 952 792		1 952 792
111		361310000	Aktív kamatelhatárolások	65 543 279		65 543 279
112		361310000	Aktív kamatelhatárolások	568 336 495		568 336 495
113		361310000	Aktív kamatelhatárolások	11 054 588		11 054 588
114		361310000	Aktív kamatelhatárolások	1 303 135 089		1 303 135 089
115		361310000	Aktív kamatelhatárolások	40 111 733		40 111 733
116		361310000	Aktív kamatelhatárolások	1 326 467 699		1 326 467 699
117		361310000	Aktív kamatelhatárolások	88 927 165		88 927 165
118		361310000	Aktív kamatelhatárolások	1 055 655 123		1 055 655 123
119		3613100BK	Aktív kamat elhatárolások (konszolidációs)	418 292		418 292
120		3613100BK	Aktív kamat elhatárolások (konszolidációs)	58 895 826		58 895 826
121		362110000	Bankkártya hitelek	29 608 787 081		29 608 787 081
122		36211000S	Bankkártya hitelek - effektív kamat elszámolási számla	784 351 323		784 351 323
123		362210000	Rövid lejáratú hitelek	795 611 192		795 611 192
124		362210000	Rövid lejáratú hitelek	60 542 203		60 542 203
125		362210000	Rövid lejáratú hitelek	4 256 718 133		4 256 718 133
126		362210000	Rövid lejáratú hitelek	-1 035 741 798		-1 035 741 798
127		362210000	Rövid lejáratú hitelek	4 270 146 597		4 270 146 597
128		362210000	Rövid lejáratú hitelek	8 448 357 925		8 448 357 925
129		362210000	Rövid lejáratú hitelek	113 006 682 585		113 006 682 585
130		362210000	Rövid lejáratú hitelek	19 188 717 209		19 188 717 209
131		36221000R	Rövid lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-15 075 530		-15 075 530
132		36221000R	Rövid lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-39 908 417		-39 908 417
133		36221000R	Rövid lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-742 321 972		-742 321 972
134		36221000R	Rövid lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-475 192 350		-475 192 350
135		36221000R	Rövid lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-36 367 206		-36 367 206
136		36221000R	Rövid lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-627 655 840		-627 655 840
137		36221000R	Rövid lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-399 661 870		-399 661 870
138		36221000S	Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-13 466 744		-13 466 744
139		36221000S	Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-28 781 402		-28 781 402
140		36221000S	Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-503 054 614		-503 054 614
141		36221000S	Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-485 125 649		-485 125 649
142		36221000S	Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-28 436 918		-28 436 918
143		36221000S	Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	11		11
144		36221000S	Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-287 998 805		-287 998 805
145		36221000S	Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-170 423 108		-170 423 108
146		3622101BK	Rövid lejáratú forint hitelek (konszolidációs)	336 754 563		336 754 563
147		3622101BK	Rövid lejáratú forint hitelek (konszolidációs)	55 532 658 480		55 532 658 480
148		36222000R	Rövidlejáratú autóvásárlási hitel - nem porlasztandó elszámolási számlák	-1		-1
149		36222000S	Rövidlejáratú autóvásárlási hitel - effektív kamat elszámolási számla	1		1
150		362230000	Rövid lejáratú konzorciális hitelek	1 340 154 415		1 340 154 415
151		362240000	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (RÖVID LEJÁRATÚAK)	2 012 810 191		2 012 810 191
152		362240000	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (RÖVID LEJÁRATÚAK)	23 457 608 919		23 457 608 919
153		36224000S	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (RÖVID LEJÁRATÚAK) - effektív kamat elszámolási számla	-770 653		-770 653
154		362250000	BEVÁLTOTT GARANCIÁK	5 000 000		5 000 000
155		362250000	BEVÁLTOTT GARANCIÁK	95 380 842		95 380 842
156		36225000R	BEVÁLTOTT GARANCIÁK - nem porlasztandó elszámolási számlák	-5 593 108		-5 593 108
157		36225000R	BEVÁLTOTT GARANCIÁK - nem porlasztandó elszámolási számlák	-32 642 474		-32 642 474
158		36225000S	BEVÁLTOTT GARANCIÁK - effektív kamat elszámolási számla	-1 738 081		-1 738 081
159		36225000S	BEVÁLTOTT GARANCIÁK - effektív kamat elszámolási számla	-14 691 215		-14 691 215
160		362260000	Diszkont hitelkamat elszámolási számla	-3 709 625		-3 709 625
161		362310000	Hosszú lejáratú hitelek	797 460 871		797 460 871
162		362310000	Hosszú lejáratú hitelek	316 887 801		316 887 801
163		362310000	Hosszú lejáratú hitelek	175 401 848 388		175 401 848 388
164		362310000	Hosszú lejáratú hitelek	73 214 410 345		73 214 410 345
165		362310000	Hosszú lejáratú hitelek	6 477 717 659		6 477 717 659
166		362310000	Hosszú lejáratú hitelek	27 211 708 612		27 211 708 612
167		362310000	Hosszú lejáratú hitelek	98 819 839 003		98 819 839 003
168		36231000R	Hosszú lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-8 458 663		-8 458 663
169		36231000R	Hosszú lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-1 181 316 649		-1 181 316 649
170		36231000R	Hosszú lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-1 295 882 753		-1 295 882 753
171		36231000R	Hosszú lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-56 297 997		-56 297 997
172		36231000R	Hosszú lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	-214 039 197		-214 039 197
173		36231000S	Hosszú lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	28 585 166		28 585 166
174		36231000S	Hosszú lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-133 002		-133 002
175		36231000S	Hosszú lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	257 467 618		257 467 618
176		36231000S	Hosszú lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-3 380 452 687		-3 380 452 687
177		36231000S	Hosszú lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-50 778 919		-50 778 919
178		36231000S	Hosszú lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-681 194		-681 194
179		36231000S	Hosszú lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	-332 828 421		-332 828 421
180		3623100BK	Hosszú lejáratú hitelek (konszolidációs)	873 568 270		873 568 270
181		3623100BK	Hosszú lejáratú hitelek (konszolidációs)	26 879 846 310		26 879 846 310
182		362320000	Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel	4 627 099 200		4 627 099 200
183		362320000	Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel	368 383 550		368 383 550
184		36232000R	Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel - nem porlasztandó elszámolási számlák	-54 721 624		-54 721 624
185		36232000R	Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel - nem porlasztandó elszámolási számlák	-6 555 993		-6 555 993
186		36232000S	Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel - effektív kamat elszámolási számla	-46 205 637		-46 205 637
187		36232000S	Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel - effektív kamat elszámolási számla	-675 395		-675 395
188		362330000	Hosszú lejáratú konzorciális hitelek	10 071 072 000		10 071 072 000
189		362340000	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK)	139 672 220		139 672 220
190		362340000	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK)	62 703 770 716		62 703 770 716
191		362340000	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK)	14 416 634 506		14 416 634 506
192		362340000	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK)	202 606 730 893		202 606 730 893
193		36234000R	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK) - nem porlasztandó elszámolási számlák	-5 926 558		-5 926 558
194		36234000R	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK) - nem porlasztandó elszámolási számlák	-17 418 480		-17 418 480
195		36234000S	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK) - effektív kamat elszámolási számla	342 363 985		342 363 985
196		36234000S	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK) - effektív kamat elszámolási számla	-524 107 544		-524 107 544
197		36234000S	Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK) - effektív kamat elszámolási számla	-4 214 696 075		-4 214 696 075
198		363210000	Rövidlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING	12 557 105		12 557 105
199		363210000	Rövidlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING	2 303 384 941		2 303 384 941
200		36321000S	Rövidlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - effektív kamat elszámolási számla	33 943		33 943

KSH: 10196445 6419 114 01
Cg.: 01 10 041037
Budapest Bank Zrt.

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
201		363210000S	Rövidlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - effektív kamat elszámolási számla	-87 925		-87 925
202		363310000	Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING	31 407 760 908		31 407 760 908
203		363310000	Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING	90 838 703 727		90 838 703 727
204		36331000R	Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - nem porlasztandó elszámolási számlák	-2 729 847		-2 729 847
205		36331000R	Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - nem porlasztandó elszámolási számlák	-553 079		-553 079
206		36331000S	Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - effektív kamat elszámolási számla	63 244 701		63 244 701
207		36331000S	Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - effektív kamat elszámolási számla	-232 076 728		-232 076 728
208		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-68 551 812		-68 551 812
209		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-3 663 874 577		-3 663 874 577
210		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-60 979 661		-60 979 661
211		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-1 015 815 536		-1 015 815 536
212		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-2 096 013 032		-2 096 013 032
213		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-7 599 453 205		-7 599 453 205
214		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-7 650 984 591		-7 650 984 591
215		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-2 105 542 345		-2 105 542 345
216		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-5 686 174 653		-5 686 174 653
217		367310000	Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	-14 070 672 685		-14 070 672 685
218	SF0101184		**Előlegek**	**6 479 712 532**		**6 479 712 532**
219		365210000	Külföldi befektetési alapok elszámolási számla	2 256 017		2 256 017
220		365210020	Befektetési alapok elszámolási számla	555 698 812		555 698 812
221		365210030	Nem BB alapkezelők által kezelt belföldi befektetési alapok elszámolási számla	14 507 033		14 507 033
222		365401000	Befektetési pénzforgalmi számla ügyféltartozás	421 195 817		421 195 817
223		366110000	Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő egyéb rövid lejáratú követelések	5 347 227		5 347 227
224		372310000	Szállítóknak adott előleg	2 447 206 670		2 447 206 670
225		372330000	Szolgáltatásra adott előlegek	2 554 871 960		2 554 871 960
226		372410000	Munkabér-előlegek	7 135 053		7 135 053
227		374110000	Vevő követelések	36 148 956		36 148 956
228		374110000	Vevő követelések	435 202 671		435 202 671
229		3741100FK	Konszolidációs körbe tartozó vevő követelés - ORA/LV	130 298		130 298
230		444110000	Szállítók	12 018		12 018
231	SF0101185		**Jegybanki és bankközi betétek**	**130 276 395 929**		**130 276 395 929**
232		343110000	Rövid lejáratú bankközi betétek - MNB	130 000 000 000		130 000 000 000
233		343110000	Rövid lejáratú bankközi betétek - MNB	5 845 959		5 845 959
234		343111000	Rövid lejáratú bankközi betétek - MNB - szerződéses kamat elszámolási számla	27 083 333		27 083 333
235		343120000	Határidős ügyletekkel kapcsolatos követelések - MNB	948 982 917		948 982 917
236		343920000	Rövid lejáratú bankközi betétek utáni értékvesztés - MNB	-2 918 619		-2 918 619
237		346310000	Aktív kamat, kamat jellegű elhatárolások - hitelintézetek	14 906 021		14 906 021
238		422201000	Határidős ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek - MNB	-717 503 682		-717 503 682
239	SF0101240		**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	**6 661 158 117**		**6 661 158 117**
240		393100300	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetének hitelezési kockázat miatti korrekciója - Kamat swap - fedezet	-8 785 695		-8 785 695
241		393110000	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete - Kamat swap - fedezeti kapcsolatban	6 669 943 812		6 669 943 812
242	SF0101250		**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	**-8 000 470 265**		**-8 000 470 265**
		337820000	Macro-hegde ügyletbe bevont hitelek valós értékelési különbözete - leértékelés	-8 000 470 265		-8 000 470 265
243	SF0101260		**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	**7 677 878 000**		**7 677 878 000**
244		1621010BK	Befektetésű célú részvény és üzletrész konszolidált vállalkozásban	10 000 000		10 000 000
245		1621010BK	Befektetésű célú részvény és üzletrész konszolidált vállalkozásban	2 006 308 000		2 006 308 000
246		1621010BK	Befektetésű célú részvény és üzletrész konszolidált vállalkozásban	6 380 000 000		6 380 000 000
247		1631010BK	Értékpapírok részesedések értékvesztése	-718 430 000		-718 430 000
248	SF0101270		**Tárgyi eszközök**	**44 008 709 615**		**44 008 709 615**
249	SF0101280		**Ingatlanok, gépek és berendezések**	**23 658 166 278**		**23 658 166 278**
250		121110100	Épületek	4 985 211 956		4 985 211 956
251		121110200	Számítógépes hálózatok	308 818 395		308 818 395
252		121110600	Egyéb építmények	65 600 000		65 600 000
253		121110700	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	6 302 472 393		6 302 472 393
254		121120200	Számítógépes hálózatok/Bérelt ingatlanon	551 768 266		551 768 266
255		121910100	Saját tulajdonú épületek halmozott écs	-787 092 703		-787 092 703
256		121910200	Saját tulajdonú számítástechnikai hálózatok halmozott écs	-213 484 380		-213 484 380
257		121910600	Egyéb építmények halmozott écs	-8 709 340		-8 709 340
258		121910700	Bérelt ingatlanon végzett beruházás halmozott écs	-5 362 839 961		-5 362 839 961
259		121920200	Számítástechnikai hálózatok halmozott écs	-473 355 453		-473 355 453
260		122110200	Bútorok	1 521 843 535		1 521 843 535
261		122110400	Telefon, fax	413 960 395		413 960 395
262		122110500	Bank és irodatechnikai berendezések	531 291 757		531 291 757
263		122110510	Bank és irodatechnikai berendezések - nem arányosítható	220 190 307		220 190 307
264		122110530	Pénzforgalmi szolgáltatási berendezések - POS terminál	2 144 012 603		2 144 012 603
265		122110700	Személyi számítógép	1 825 660 856		1 825 660 856
266		122110900	Nagyteljesítményű számítógépek (szerverek)	3 451 463 495		3 451 463 495
267		122111000	Egyéb számítástechnikai berendezés	1 635 242 441		1 635 242 441
268		122111100	Biztonságtechnikai berendezések	3 275 873 630		3 275 873 630
269		122111200	Kiegészítő berendezések	165 870 445		165 870 445
270		122111500	Szerszámok, szállító eszközök	83 765		83 765
271		122910200	Bútorok halmozott écs	-1 336 679 914		-1 336 679 914
272		122910400	Telefonok, faxok halmozott écs	-370 657 782		-370 657 782
273		122910500	Bank és irodatech. eszk. halmozott écs	-491 570 769		-491 570 769
274		122910510	Bank és irodatech. eszk. halmozott écs - nem arányosítható	-124 052 511		-124 052 511
275		122910530	Pénzforgalmi szolgáltatási berendezések - POS terminál - halmozott écs.	-358 660 000		-358 660 000
276		122910700	Személyiszámítógép halmozott écs	-1 180 860 264		-1 180 860 264
277		122910900	Nagyteljesítményű számítógépek halm.écs	-2 769 507 902		-2 769 507 902
278		122911000	Egyéb számítástechnikai eszk. halmozott écs	-1 304 040 000		-1 304 040 000
279		122911100	Biztonságtechnikai eszk.halmozott écs	-2 467 358 849		-2 467 358 849
280		122911200	Kiegészítő berendezések halmozott écs	-110 699 614		-110 699 614
281		122911500	Szerszámok halmozott écs	-83 765		-83 765
282		123110100	Személygépkocsik	2 390 319 452		2 390 319 452
283		123910100	Személygépkocsik halmozott écs	-830 302 968		-830 302 968
284		133110100	Önálló képzőművészeti alkotás	1 625 949		1 625 949
285		141100000	Eszközhasználatijog - Ingatlanok és egyéb építmények	17 120 014 593		17 120 014 593
286		141900000	Eszközhasználatijog - Ingatlanok és egyéb építmények - halmozott értékcsökkenése	-5 398 466 218		-5 398 466 218
287		151310400	Telefon, fax, ber. - CIP cost	33 849 486		33 849 486
288		151310500	Bank és irodatechnikai berendezések beruházása - CIP cost	2 764 945		2 764 945
289		151310510	Bank és irodatechnikai berendezések beruházása - CIP cost - nem arányosítható	8 695 653		8 695 653
290		151310700	Személyi számítógépek ber. - CIP cost	161 542 602		161 542 602
291		151310900	Nagyteljesítményű számítógépek (szerverek) ber. - CIP cost	2 607 936		2 607 936
292		151311000	Egyéb számítástechnikai berendezések ber. - CIP cost	5 808 128		5 808 128
293		151311100	Biztonságtechnikai beruházások - CIP cost	119 995 688		119 995 688
294	SF0101290		**Befektetési célú ingatlan**	**0**		**0**
295	SF0101300		**Immateriális javak**	**20 350 543 337**		**20 350 543 337**
296		113110300	Szoftver termék	44 677 159 262		44 677 159 262
297		113110400	Egyéb szellemi termék	84 550 101		84 550 101
298		113110500	Védjegy	1 080 000		1 080 000
299		113910300	Szoftver termék halmozott écs	-29 832 755 237		-29 832 755 237

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
300		113910400	Egyéb szellemi termék halmozott écs	-84 550 101		-84 550 101
301		113910500	Védjegy halmozott écs	-1 080 000		-1 080 000
302		114110100	Szolgalmi Jogok	1 500 000		1 500 000
303		114110600	Egyéb nem ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	15 139 090		15 139 090
304		114111000	Bérleti jogok	52 694 000		52 694 000
305		114910100	Szolgalmi Jogok halmozott écs	-1 500 000		-1 500 000
306		114910600	Egyéb nem ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok halmozott écs	-15 139 090		-15 139 090
307		114911000	Bérleti jogok halmozott écs	-50 741 460		-50 741 460
308		152110300	Szoftver termékek beruházása - CIP cost	5 504 186 772		5 504 186 772
309	**SF0101330**		**Adókövetelések**	**274 593 387**		**274 593 387**
310	**SF0101340**		**Tényleges adókövetelések**	**253 364 000**		**253 364 000**
311		441111000	Tárgyévi társasági adó kötelezettség	-59 856 000		-59 856 000
312		441112000	Tárgyévi társasági adó befizetése	113 220 000		113 220 000
313		441113100	Előző évi társasági adó	200 000 000		200 000 000
314	**SF0101350**		**Halasztott adókövetelések**	**21 229 387**		**21 229 387**
315		381000100	Halasztott adó követelés/kötelezettség	121 303 805		121 303 805
316		381000600	Halasztott adó követelés/kötelezettség OCI-ban	-100 074 418		-100 074 418
317	**SF0101360**		**Egyéb eszközök**	**13 468 352 469**		**13 468 352 469**
318		161200000	VAGYONI ÉRDEKELTSÉGEK	197 814 946		197 814 946
319		213120000	Egyéb anyagok	2 000 000		2 000 000
320		261110000	Követelés ellenértékeként bankhoz került egyéb készlet	8 370 942		8 370 942
321		272110000	Visszavett autók értékvesztése	-7 054 800		-7 054 800
322		281120000	Közvetített szolgáltatás	2 193 371		2 193 371
323		281130000	ÁFA csoporton belüli továbbszámlázás	3 881 711		3 881 711
324		323120000	Lakásépítési célú pénzeszköz	31 435 695		31 435 695
325		323130000	Bankkártya elszámolási betétszámla	817 272 028		817 272 028
326		365512000	Egyéb megbízásos tevékenység elszámolási számla	2 438 578		2 438 578
327		365534000	Takarékbank és a Budapest Bank közötti állampapír forgalmazás pénzügyi elszámolása	83 591 907		83 591 907
328		365551000	Befektetési kártya kamatadó fizetési kötelezettség	2 027 085		2 027 085
329		371100000	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 329 711 442		1 329 711 442
330		3711000FK	Bevételek aktív időbeli elhatárolása konszolidációs körön belül	35 682 648		35 682 648
331		371200000	Költségek aktív havi elhatárolása	1 971 796 813		1 971 796 813
332		371320000	Rendelkezésre tartási jutalék elhatárolás - ügyfelek	33 729 706		33 729 706
333		3713200BK	Rendelkezésre tartási jutalék elhatárolás - konszolidációs	1 287 348		1 287 348
334		3742200BK	Lejárt, de be nem folyt rendelkezésre tartási jutalék - konszolidációs	91 013		91 013
335		374221000	Lejárt, de be nem folyt rendelkezésre tartási jutalék - ügyfelek	36 071 434		36 071 434
336		3742300BK	Lejárt, de be nem folyt díjak, egyéb jutalékok - konszolidációs	5 493		5 493
337		374231000	Lejárt, de be nem folyt díjak, egyéb jutalékok	278 437 397		278 437 397
338		3743010FK	Többes munkaviszonyból származó követelés	14 891 823		14 891 823
339		374310300	Egyéb tartozások	-2 000		-2 000
340		374310600	BB Nyrt. dolgozók önkéntes nyugdíjpénztári levonása	-61 000		-61 000
341		374310700	Üzleti kártya tartozások	11 797		11 797
342		374310800	Munkabér és egyéb dolgozói tartozások	361 082		361 082
343		374311000	Letiltások	-2 058 863		-2 058 863
344		374312200	MUNKAVALLALOK ELSZAMOLASA	-2 838 855		-2 838 855
345		374510000	Egyéb követelések	143 910 132		143 910 132
346		374510020	Banki különadó követelés	1 428 344 000		1 428 344 000
347		377100100	Zártvégű pénzügyi lízinggel kapcsolatos elszámolási számla	1 432 534 054		1 432 534 054
348		377110200	Folyószámlával nem rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos elszámolási számla	184 535 377		184 535 377
349		377110500	Költségvetéssel és önkormányzatokkal kapcsolatos elszámolási számla	2 098 794 501		2 098 794 501
350		377111000	Lakossági lakásvásárlási hitellel, jelzálogkölcsönnel és 3. feles ügyfélbefizetéssel kapcsolatos elszámolási számla	581 555 531		581 555 531
351		377111200	Egyéb nem minősítendő elszámolási számlák	20 769		20 769
352		377111300	Egyéb minősítendő elszámolási számlák	211 278 827		211 278 827
353		377111300	Egyéb minősítendő elszámolási számlák	657 395		657 395
354		377111400	Garanciadíj megelőlegezés elszámolási számla	226 296 994		226 296 994
355		377111800	Autófinanszírozás üzletág elszámolási számla	490 367 521		490 367 521
356		377111900	BANKKÁRTYA FORGALOM ELSZÁMOLÁS SZÁMLA	30 209 859		30 209 859
357		377112000	Garancia díj elszámolási számla	22 486		22 486
358		377112400	Intézményi garancia díj elszámolási számla - összevont SZKP és egyéb hitelek	66 771 267		66 771 267
359		377113000	Ingatlan bérlethez kapcsolódó óvadék elszámolási számla	491 096 734		491 096 734
360		377210000	Euronet pénztár átvezetési számla	17 512 000		17 512 000
361		377220000	Bankkártya nostro átvezetési számla	73 497 261		73 497 261
362		377270000	Cafetéria elszámolási számla	636 715		636 715
363		377510000	Pénztár hiány vagy többlet	1 771 376		1 771 376
364		377510200	Rendezésre váró aktív tételekDebit open items settlement account	157 476 412		157 476 412
365		377510600	Postától érkezett azonosíthatatlan díjak	5 576		5 576
366		377510900	Tárgyi eszköz értékesítés kliring számla	142 144		142 144
367		377990000	Aktív függő számla	16 228 218		16 228 218
368		377990000	Aktív függő számla	58 637		58 637
369		379100000	Egyéb követelések értékvesztése	-377 724 898		-377 724 898
370		379120000	Egyéb követelések értékvesztése - adóalap növelő	-72 150 856		-72 150 856
371		441220000	100%-ban visszaigényelhető ÁFA	12 966 057 196		12 966 057 196
372		441220100	VÁFA	656 294		656 294
373		441220300	Arányosan visszaigényelhető ÁFA költségnél, ráfordításnál	1 672 816 237		1 672 816 237
374		441220500	Csoporton belül továbbszámlázott arányosan visszaigényelhető ÁFA	2 175 927		2 175 927
375		441220700	Immateriális javak arányosítható áfája (IFRS)	224 818 907		224 818 907
376		441220800	Tárgyi eszközök arányosítható áfája (IFRS)	101 737 856		101 737 856
377		441221000	Fizetendő ÁFA	-11 571 441 587		-11 571 441 587
378		441221100	Import szolgáltatások után fizetendő ÁFA	-183 260 270		-183 260 270
379		441221200	Fordított ÁFA-s szolgáltatások után fizetendő ÁFA	-30 853 560		-30 853 560
380		441222000	Tárgyévre vonatkozó befizetések	-2 413 491 000		-2 413 491 000
381		441222100	Előző évekre vonatkozó ÁFA elszámolási számla	-18 798 196		-18 798 196
382		441222200	ÁFA csoport elszámolási számla	242 869 000		242 869 000
383		441322000	Egészségügyi hozzájárulás befizetése	59 134 000		59 134 000
384		441481000	Forgalmazó és Befektetési alap különadó kötelezettsége	-15 837 000		-15 837 000
385		441482000	Forgalmazó és Befektetési alap különadó befizetése	16 843 000		16 843 000
386		441613000	Önellenőrzési pótlék és befizetés	186 000		186 000
387		445119900	Forint kliring függő számla	4 331 174		4 331 174
388		445240000	PASSZÍV ELSZÁMOLÁSI SZÁMLÁK	195 303 631		195 303 631
389		445250000	Egyéb passzív függő elszámolási számla	1 154 769		1 154 769
390		445270000	Egyéb kötelezettségek	169 013 318		169 013 318
391	**SF0101370**		**Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**	**0**		**0**
392	**SF0101371**		**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**		**0**
393	**SF0101372**		**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**		**0**
394	**SF0101373**		**Hitelek**	**0**		**0**
395	**SF0101374**		**Egyéb**	**0**		**0**
396	**SF0102010**		**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**-7 715 733 941**		**-7 715 733 941**
397	**SF0102020**		**Származtatott ügyletek**	**-7 715 733 941**		**-7 715 733 941**
398		471200100	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözetének hitelezési kockázat miatti korrekciója - FX swap	3 725		3 725
399		471210000	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - Kamat swap	-6 592 129 616		-6 592 129 616

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
400		471220000	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - Deviza swap	-70 837 328		-70 837 328
401		471230000	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - CIRS	-764 264 456		-764 264 456
402		471300100	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözetének hitelezési kockázat miatti korrekciója - FX forward	214 496		214 496
403		471310000	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - Forward	-288 720 762		-288 720 762
404	SF0102030		**Rövid pozíciók**	0		0
405	SF0102040		**Betétek**	0		0
406	SF0102045		**Felvett hitelek**	0		0
407	SF0102050		**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	0		0
408	SF0102060		**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	0		0
409	SF0102070		**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	0		0
410	SF0102080		**Betétek**	0		0
411	SF0102085		**Felvett hitelek**	0		0
412	SF0102090		**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	0		0
413	SF0102100		**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	0		0
414	SF0102110		**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	-2 105 959 142 865		-2 105 959 142 865
415	SF0102120		**Betétek**	-1 421 421 333 801		-1 421 421 333 801
416		411110000	Látraszóló betétek pénzintézetektől	-7 663 599		-7 663 599
417		411210000	Rövid lejáratú lekötött betétek pénzintézetektől	-14		-14
418		431110000	Látraszóló betétek	-342 985 051 091		-342 985 051 091
419		431110000	Látraszóló betétek	-58 106 539 660		-58 106 539 660
420		431110000	Látraszóló betétek	-804 027 890 475		-804 027 890 475
421		4311100BK	Látra szóló betétek (konszolidációs) - BM/LV	-371 714 940		-371 714 940
422		431210000	Rövid lejáratú lekötött betétek	-34 271 000 000		-34 271 000 000
423		431210000	Rövid lejáratú lekötött betétek	-51 644 606 517		-51 644 606 517
424		431210000	Rövid lejáratú lekötött betétek	-1 317 331 728		-1 317 331 728
425		431210000	Rövid lejáratú lekötött betétek	-1 565 000 000		-1 565 000 000
426		431210000	Rövid lejáratú lekötött betétek	-125 200 552 147		-125 200 552 147
427		431211000	Rövid lejáratú lekötött betétek - szerződéses kamat elszámolási számla	-62 845 490		-62 845 490
428		431211000	Rövid lejáratú lekötött betétek - szerződéses kamat elszámolási számla	-3 759 383		-3 759 383
429		431330000	Hosszú lejáratú lekötött betétek éven túl esedékes része	-1 706 386 964		-1 706 386 964
430		431330000	Hosszú lejáratú lekötött betétek éven túl esedékes része	-150 991 793		-150 991 793
431	SF0102125		**Felvett hitelek**	-627 844 568 367		-627 844 568 367
432		411221000	Rövid lejáratú refinanszírozási hitelek forrásai	-6 396 024 000		-6 396 024 000
433		411221100	Rövid lejáratú refinanszírozási hitelek forrásai - szerződéses kamat elszámolási számla	2 927 128		2 927 128
434		411320000	Pénzintézetektől felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes része	-217 129 845		-217 129 845
435		411320000	Pénzintézetektől felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes része	-79 451 748 333		-79 451 748 333
436		411320100	Pénzintézetektől felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes része - szerződéses kamat elszámolási számla	372 931		372 931
437		411321000	Hosszú lejáratú refinanszírozási hitelek éven túl esedékes forrásai	-74 213 869 005		-74 213 869 005
438		411321100	Hosszú lejáratú refinanszírozási hitelek éven túl esedékes forrásai - szerződéses kamat elszámolási számla	71 118 538		71 118 538
439		412110000	Passzív kamat elhatárolások	-3 206 684		-3 206 684
440		421310000	MNB-től felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes része	-254 752 000 000		-254 752 000 000
441		421311000	MNB-től felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes része - szerződéses kamat elhatárolási számla	-263 443 779		-263 443 779
442		421320000	MNB-től felvett, biztosítékkal fedezett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes része	-216 704 907 239		-216 704 907 239
443		423210000	MNB-től felvett rövid lejáratú refinanszírozási hitelek	-835 594 096		-835 594 096
444		42332000S	MNB-től felvett hosszú lejáratú refinanszírozási hitelek - kezdeti valós érték elszámolási számla	4 918 936 017		4 918 936 017
445	SF0102130		**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	0		0
446	SF0102140		**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	-56 693 240 697		-56 693 240 697
447		365210000	Külföldi befektetési alapok elszámolási számla	-1 723		-1 723
448		365210030	Nem BB alapkezelők által kezelt belföldi befektetési alapok elszámolási számla	-1 825 825		-1 825 825
449		411201000	Határidős ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek	-4 063 276 800		-4 063 276 800
450		434110000	Befektetési pénzforgalmi számla	-34 592 109 442		-34 592 109 442
451		4341100ZK	Befektetési pénzforgalmi számla - (konszolidációs)	-500 482		-500 482
452		434210000	Pénzügyi elszámolásokból eredő egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-2 722 443 563		-2 722 443 563
453		435410000	Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-20 311		-20 311
454		436110000	Passzív kamat elhatárolások - ügyfelek	-222 083 356		-222 083 356
455		437110000	Pénzügyi lízing kötelezettség	-12 901 988 690		-12 901 988 690
456		444110000	Szállítók	-2 090 418 931		-2 090 418 931
457		444220000	Külföldi szállítók	-98 571 574		-98 571 574
458	SF0102150		**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	-151 465 999		-151 465 999
459		473110000	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - Kamat swap - fedezeti célú	-151 465 999		-151 465 999
460	SF0102160		**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**	0		0
461		337820000	Macro-hegde ügyletbe bevont hitelek valós értékelési különbözete - leértékelés	0		0
462	SF0102170		**Céltartalékok**	-3 160 837 631		-3 160 837 631
463	SF0102180		**Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek**	0		0
464	SF0102190		**Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások**	0		0
465	SF0102200		**Átszervezés**	0		0
466	SF0102210		**Függő jogi ügyek és adóügyi perek**	-478 393 621		-478 393 621
467		462320000	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek után képzett céltartalék - adóalap növelő	-478 393 621		-478 393 621
468	SF0102220		**Adott kötelezettségvállalások és garanciák**	-2 190 846 383		-2 190 846 383
469		462110000	Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék	-13 365 628		-13 365 628
470		462110000	Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék	-139 948 102		-139 948 102
471		462110000	Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék	-2 037 532 653		-2 037 532 653
472	SF0102230		**Egyéb céltartalékok**	-491 597 627		-491 597 627
473		463111100	Hűségprémiumra képzett céltartalék	-351 347 627		-351 347 627
474		463111200	Üzleág kialakítás költségeire képzett céltartalék	-140 250 000		-140 250 000
475	SF0102240		**Adókötelezettség**	-666 690 837		-666 690 837
476	SF0102250		**Tényleges adókötelezettség**	-666 690 837		-666 690 837
477		441423000	Innovációs adó kötelezettség és befizetése	-78 361 927		-78 361 927
478		441511000	Helyi iparűzési adó kötelezettség	-1 470 619 328		-1 470 619 328
479		441512000	Helyi iparűzési adó kötelezettség befizetése	882 290 418		882 290 418
480	SF0102260		**Halasztott adókötelezettség**	0		0
481	SF0102270		**Kérésre visszafizetendő tőke**	0		0
482	SF0102280		**Egyéb kötelezettségek**	-24 826 521 319		-24 826 521 319
483		377111110	FHB JES tükör elszámolási számla	-3 244 228		-3 244 228
484		365534000	Takarékbank és a Budapest Bank közötti állampapír forgalmazás pénzügyi elszámolása	-9 674 630		-9 674 630
485		365541000	Zeus-BP pénztári elszámolási számla	-43 183 969		-43 183 969
486		365542000	Befektetési kártya elszámolási számla	-23 013 549		-23 013 549
487		374111000	Vevő szla átut. kiegyenlítése ütköző szla	-10 000 322		-10 000 322
488		374112000	Vevőszámla készpénzes kiegyenlítése ütköző sz	-36 576		-36 576
489		374310100	Szakszervezeti tagdíj	-375 500		-375 500
490		377110100	GE elszámolási számla	-30 397 753		-30 397 753
491		377110400	Bankkártya forgalom elszámolási számla	-1 471 912 363		-1 471 912 363
492		377110400	Bankkártya forgalom elszámolási számla	-308 971 280		-308 971 280
493		377111000	Lakossági lakásvásárlási hitellel, jelzálogkölcsönnel és 3. feles ügyfélbefizetéssel kapcsolatos elszámolási számla	-1 434		-1 434
494		377111000	Lakossági lakásvásárlási hitellel, jelzálogkölcsönnel és 3. feles ügyfélbefizetéssel kapcsolatos elszámolási számla	-373 758 949		-373 758 949
495		377111200	Egyéb nem minősítendő elszámolási számlák	-169 219 581		-169 219 581
496		377111210	Egyéb nem minősítendő elszámolási számlák - IG3	-18 144 827		-18 144 827
497		377111300	Egyéb minősítendő elszámolási számlák	-61 700		-61 700
498		377111800	Autófinanszírozás üzleág elszámolási számla	-490 367 521		-490 367 521
499		377112700	Adósmentés elszámolási számla - RMS	-120 688 912		-120 688 912

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
500		377230000	Bankra összesített heti postai dijátvez.szla	-72 384 451		-72 384 451
501		377240000	Deviza|forint konverziós átvezetési számla	-475 571		-475 571
502		377290000	Dolgozó hozzátartozójára vonatkozó egészségbiztosítás	-1 597 179		-1 597 179
503		377510700	Tévesen érkezett megbizások	-161 577 810		-161 577 810
504		377510900	Tárgyi eszköz értékesítés kliring számla	-142 144		-142 144
505		377991000	Aktív függő számla IG3	-117 427		-117 427
506		433350000	Bonyolitásra átvett hitelek éven túl esedékes forrása (Banki kockázatú)	-95 293		-95 293
507		441311100	Munkaviszonyból származó levont SZJA adó kötelezettség számla	-2 313 890 214		-2 313 890 214
508		441311200	Lakossági levont kamatadó kötelezettség	-762 929 113		-762 929 113
509		441311300	Külsős magánszemélyektől levont fizetendő személyi jövedelemadó kötelezettség számla	-2 552		-2 552
510		441311400	Béren kívüli és egyes meghatározott juttatások SZJA kötelezettség számla	-98 793 808		-98 793 808
511		441311500	Egyéb összevonandó jövedelmek személyi jövedelem adó kötelezettség számla	-36 376 444		-36 376 444
512		441312000	Személyi jövedelem adó befizetés számla	2 863 847 000		2 863 847 000
513		441331000	Szakképzési hozzájárulási kötelezettség	-240 394 012		-240 394 012
514		441332000	Szakképzési hozzájárulás befizetése	188 464 000		188 464 000
515		441341000	Szociális hozzájárulási adó kötelezettség	-2 472 990 395		-2 472 990 395
516		441341010	Béren kívüli és egyes meghatározott juttatások SZOCHO kötelezettség számla	-36 587 598		-36 587 598
517		441342000	Szociális hozzájárulási adó befizetés	2 300 358 062		2 300 358 062
518		441353000	Rehbilitációs hozzájárulás kötelezettség és befizetése	-33 400 000		-33 400 000
519		441431010	Banki különadó kötelezettség	-1 147 561 000		-1 147 561 000
520		441432000	Banki különadó kötelezettség befizetése	613 781 000		613 781 000
521		441453000	Cégautóadó kötelezettség és befizetés	-6 263 604		-6 263 604
522		441461000	Tranzakciós illeték kötelezettség	-8 927 866 347		-8 927 866 347
523		441462000	Tranzakciós illeték kötelezettség befizetése	7 773 210 000		7 773 210 000
524		441533000	Gépjármü adó elszámolás	-2 142 286		-2 142 286
525		441543000	Építményadó elszámolás	-4 969 589		-4 969 589
526		442100000	Jövedelem elszámolási számla	-61 055		-61 055
527		442101020	Februar havi munkabér elszámolási számla	-145 150		-145 150
528		442101030	Március havi munkabér elszámolási számla	-153 536		-153 536
529		442101040	Április havi munkabér elszámolási számla	-153 536		-153 536
530		442101050	Május havi munkabér elszámolási számla	-153 536		-153 536
531		442101060	Június havi munkabér elszámolási számla	-164 526		-164 526
532		442101080	Augusztus havi munkabér elszámolási számla	-1 259 892 356		-1 259 892 356
533		442101090	Szeptember havi munkabér elszámolási számla	9 334		9 334
534		442101110	November havi munkabér elszámolási számla	-342 611		-342 611
535		442101120	December havi munkabér elszámolási számla	-222 173		-222 173
536		4421020FK	Többes munkaviszonyból származó kötelezettség (ORA/LV)	-6 494 687		-6 494 687
537		443102000	TB folyószámla nyilvántartási számla	5 224 468		5 224 468
538		445111000	Belső indítás	-179 486 339 243		-179 486 339 243
539		445112000	Belső fogadás	181 363 918 736		181 363 918 736
540		445113000	IG3 Belső indítás HUF-AP/AR	-44 205 374		-44 205 374

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
541		445113100	IG3 Belső indítás HUF-BM	-300 504 168 961		-300 504 168 961
542		445113200	IG3 Belső indítás HUF-RMS	-1 982 729 122		-1 982 729 122
543		445113300	IG3 Belső indítás HUF-ZEUSZ	-2 687 326 791		-2 687 326 791
544		445113400	IG3 Belső indítás HUF-CAMS	-25 667 096 477		-25 667 096 477
545		445113500	IG3 Belső indítás HUF-MERKINT	-2 731 349 404		-2 731 349 404
546		445114000	IG3 Belső fogadás HUF-AP/AR	44 205 374		44 205 374
547		445114100	IG3 Belső fogadás HUF-BM	300 504 168 961		300 504 168 961
548		445114200	IG3 Belső fogadás HUF-RMS	1 982 729 122		1 982 729 122
549		445114300	IG3 Belső fogadás HUF-ZEUSZ	2 687 326 791		2 687 326 791
550		445114400	IG3 Belső fogadás HUF-CAMS	25 667 096 477		25 667 096 477
551		445114500	IG3 Belső fogadás HUF-MERKINT	2 731 349 404		2 731 349 404
552		445119000	Kliring függő számlák	-40 783 246		-40 783 246
553		445121000	Bankon belüli deviza rendelkező	-4 281 623 526		-4 281 623 526
554		445122000	Bankon belüli deviza teljesített	2 383 752 352		2 383 752 352
555		445141000	GIRO bankok közötti elszámolási számla	-399 475 704		-399 475 704
556		445220000	Garanciadíj elszámolási számla	-726 003 900		-726 003 900
557		445240000	PASSZÍV ELSZÁMOLÁSI SZÁMLÁK	-476 761 871		-476 761 871
558		445250000	Egyéb passzív függő elszámolási számla	-251 350 865		-251 350 865
559		445251000	Egyéb kötelezettségek elszámolási számla - Jelz. Behajt.	-550 215		-550 215
560		445252000	Egyéb kötelezettségek - ügyfeles belső elszmolási számlák	-192 757 904		-192 757 904
561		445260000	Adósmentés elszámolási számla	-5 000 444		-5 000 444
562		445270000	Egyéb kötelezettségek	-11 855 107		-11 855 107
563		445310000	Kimenő deviza utalás átvezetési számla	-5 858 929 323		-5 858 929 323
564		445330000	Bankkártya forgalom átvezetési számla	-1 598		-1 598
565		445410000	Rendezésre váró passzív tételek	-17 505 269		-17 505 269
566		445411000	Hitelkártya túlfizetésekből eredő rövid lejáratú kötelezettségek	-2 471 123 106		-2 471 123 106
567		445420000	Passzív függő számla	-546 855 929		-546 855 929
568		447100000	Bonus elhatárolása - felső vezető (E-band)	-1 451 103 427		-1 451 103 427
569		447120000	Bonus elhatárolása - dolgozó	-1 336 942 908		-1 336 942 908
570		447130000	Egyéb passzív időbeli elhatárolások	-39 261 920		-39 261 920
571		4471301FK	Passzív időbeli elhatárolás konszolidációs körön belül	-93 028 093		-93 028 093
572		447140000	Működési költségek elhatárolása	-3 921 412		-3 921 412
573		447150000	Költségek passzív havi elhatárolása	-3 273 391 468		-3 273 391 468
574		442101070	Július havi munkabér elszámolási számla	-164 526		-164 526
575		443101070	Július havi TB kötelezettség	-11 335 000		-11 335 000
576		443101080	Augusztus havi TB kötelezettség	-251 045 195		-251 045 195
577		447160000	Passzív díj jutalék elhatárolások	-42 333 753		-42 333 753
578		447200000	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	-388 248 222		-388 248 222
579	**SF0102290**		**Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**	**0**		**0**
580	**SF0102291**		**Betétek**	**0**		**0**
581	**SF0102292**		**Egyéb**	**0**		**0**
582	**SF0103300**		**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	**-177 098 564 552**		**-177 098 564 552**
583	**SF0103010**		**Jegyzett tőke**	**-19 395 945 000**		**-19 395 945 000**
584	**SF0103020**		**Befizetett jegyzett tőke**	**-19 395 945 000**		**-19 395 945 000**
585		491100000	Jegyzett tőke	-19 395 945 000		-19 395 945 000
586	**SF0103030**		**Jegyzett, de még be nem fizetett tőke**	**0**		**0**
587	**SF0103040**		**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	**-228 027**		**-228 027**
588		492100000	Tőketartalék	-228 027		-228 027
589	**SF0103050**		**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	**0**		**0**
590	**SF0103060**		**Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme**	**0**		**0**
591	**SF0103070**		**Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**		**0**
592	**SF0103080**		**Egyéb tőke**	**0**		**0**
593	**SF0103090**		**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	**-1 011 863 560**		**-1 011 863 560**
594	**SF0103095**		**Eredménybe nem átsorolható tételek**	**0**		**0**
595	**SF0103100**		**Tárgyi eszközök**	**0**		**0**
596	**SF0103110**		**Immateriális javak**	**0**		**0**
597	**SF0103120**		**A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége**	**0**		**0**
598	**SF0103122**		**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**	**0**		**0**
599	**SF0103124**		**Leányvállalatokba, közös vállalk.ba, társult vállalk.ba történt befekt. egyéb megjelenített bev.ből vagy ráford.b**	**0**		**0**
600	**SF0103125**		**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentu**	**0**		**0**
601	**SF0103126**		**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instr. valós érték fed. ügyleteinek h**	**0**		**0**
602	**SF0103127**		**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instrumentumok valós értékének vá**	**0**		**0**
603	**SF0103128**		**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instrumentumok valós értékének vá**	**0**		**0**
604	**SF0103129**		**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó va**	**0**		**0**
605	**SF0103130**		**Eredménybe átsorolható tételek**	**-1 011 863 560**		**-1 011 863 560**
606	**SF0103140**		**Külföldi pénznemek átváltása**	**0**		**0**
607	**SF0103150**		**Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]**	**0**		**0**
608	**SF0103155**		**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós**	**-1 011 863 560**		**-1 011 863 560**
		498210000	Likviditási célú instrumentum valós értékelési különbözete - Nyitó	-2 296 213 868		-2 296 213 868
		498220000	Likviditási célú instrumentum valós értékelési különbözete - Tárgyévi képzés - felértékelés és leértékelés	1 017 870 914		1 017 870 914
		498240000	Likviditási célú instrumentum valós értékelési különbözete - Tárgyévi eredménybe átsorolás (kivezetéskori átsorolás m	166 404 976		166 404 976
		498910000	Halasztott adó hatás valós valós értékelésből - nyitó	206 659 248		206 659 248
		498920000	Halasztott adó hatás valós valós értékelésből - tárgyévi képzés	-91 608 382		-91 608 382
		498940000	Halasztott adó hatás valós valós értékelésből - Tárgyévi eredménybe átsorolás	-14 976 448		-14 976 448
609	**SF0103165**		**Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]**	**0**		**0**
610	**SF0103170**		**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**	**0**		**0**
611	**SF0103180**		**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjele**	**0**		**0**
612	**SF0103190**		**Eredménytartalék**	**-156 690 527 965**		**-156 690 527 965**
613		494110000	Eredménytartalék	-123 160 233 229		-123 160 233 229
614		494111000	Éves Eredmény Átvezetési Számla	-12 409 620 148		-12 409 620 148
615		494310000	Általános tartalék	-8 280 815 875		-8 280 815 875
616	**SF0103190**	**átvezetés**	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**	**-12 839 858 713**		**-12 839 858 713**
617	**SF0103200**		**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**	**0**		**0**
618	**SF0103210**		**Egyéb tartalék**	**0**		**0**
619	**SF0103220**		**Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt be**	**0**		**0**
620	**SF0103230**		**Egyéb**	**0**		**0**
621	**SF0103240**		**(-) Saját részvények**	**0**		**0**

Kelt: Budapest, 2021. november 11.

Dr. Lőfai Koppány Tibor
Igazgatóság elnöke

Puskás András
Igazgatósági tag

JEGYZŐKÖNYV

A Budapest Bank Zrt. Felügyelőbizottságának 2021. november 8-án elrendelt ülésen kívüli határozathozataláról

A Budapest Bank Zrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041037) Felügyelőbizottsága a beérkezett szavazatok alapján, tárgyaláson kívül, a következő javaslatot „Döntés a Budapest Bank Zrt., mint beolvadó társaság (záró) vagyonmérleg és vagyonleltár tervezeteinek elfogadásáról (Igazgatóság); Döntés a Budapest Bank Zrt., mint beolvadó társaság (záró) vagyonmérleg és vagyonleltár tervezeteinek ellenőrzéséről (Felügyelőbizottság)" c. előterjesztésben foglaltak szerint 2021. november 11-én határozatként elfogadta:

75/2021. (XI.11.) sz. FB határozat

A Felügyelőbizottság az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013 évi CLXXVI törvény 4 § (5) bekezdésének megfelelően ellenőrizte a Társaságnak - a Társaság és a Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon), mint beolvadó társaságok és az MKB Bank Nyrt (székhelye 1056 Budapest, Váci u 38.; cégjegyzékszáma Cg.01-10-040952), mint átvevő társaság egyesülésével kapcsolatban – 2021. augusztus 31 i fordulónappal elkészített beolvadó (záró) vagyonmérleg és vagyonleltár tervezetét és azokat az írásbeli előterjesztés 1. számú mellékletében foglalt tartalommal jóváhagyja.

A szükséges szavazatok száma:	Egyszerű többség		
A szavazatok aránya:	**IGEN: 6**	**NEM: 0**	**Tartózkodott: 0**

Budapest. 2021. november 11.

Pankucsi Zoltán
a Felügyelőbizottság elnöke
Budapest Bank Zrt.

Cserpák Zsolt
felügyelőbizottsági tag
Budapest Bank Zrt.

Rada Sándor Zoltán
felügyelőbizottsági tag
Budapest Bank Zrt.

dr. Rédei Balázs
jegyzőkönyvvezető

6. SZÁMÚ MELLÉKLET

Az MTBH záró (beolvadó) vagyonmérleg-tervezete és vagyonleltár- tervezete, valamint a felügyelőbizottság véleménye

Magyar Takarék Bankholding Zrt.

KSH: 27961104-6420-114-01
Cg.: 01-10-140-865

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérleg tervezete

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 15

dr. Barna Zsolt
igazgatóság elnöke

Vida József
igazgatósági tag

KSH: 27961104-6420-114-01
Cg.: 01-10-140-865
Magyar Takarék Bankholding Zrt.

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérleg tervezete

Eszközök

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0101010	1.	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek**	4 100		4 100
2	SF0101020	1.1.	Készpénz			
3	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben			
4	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek	4 100		4 100
5	SF0101050	2.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**			
6	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek			
7	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
8	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
9	SF0101090	2.4.	Hitelek			
10	SF0101091	2.5.	Előlegek			
11	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek			
12	SF0101093	3.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**			
13	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
14	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
15	SF0101096	3.3.	Hitelek			
16	SF0101097	3.4.	Előlegek			
17	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
18	SF0101100	4.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**			
19	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
20	SF0101130	4.2.	Hitelek			
21	SF0101131	4.3.	Előlegek			
22	SF0101132	4.4.	Jegybanki és bankközi betétek			
23	SF0101141	5.	**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**			
24	SF0101142	5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
25	SF0101143	5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
26	SF0101144	5.3.	Hitelek			
27	SF0101145	5.4.	Előlegek			
28	SF0101146	5.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
29	SF0101181	6.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**			
30	SF0101182	6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
31	SF0101183	6.2.	Hitelek			
32	SF0101184	6.3.	Előlegek			
33	SF0101185	6.4.	Jegybanki és bankközi betétek			
34	SF0101240	7.	**Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások**			
35	SF0101250	8.	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**			
36	SF0101260	9.	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**			
37	SF0101270	10.	**Tárgyi eszközök**			
38	SF0101280	10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések			
39	SF0101290	10.2.	Befektetési célú ingatlan			
40	SF0101300	11.	**Immateriális javak**			
41	SF0101330	12.	**Adókövetelések**			
42	SF0101340	12.1.	Tényleges adókövetelések			
43	SF0101350	12.2.	Halasztott adókövetelések			
44	SF0101360	13.	**Egyéb eszközök**			
45	SF0101370	14.	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**			
46	SF0101371	14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
47	SF0101372	14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
48	SF0101373	14.3.	Hitelek			
49	SF0101374	14.4.	Egyéb			
50	SF0101380	15.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	4 100		4 100

Kelt: Budapest, 2021. november 15

dr. Barna Zsolt
igazgatóság elnöke

Vida József
igazgatósági tag

Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0102010	1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**			
2	SF0102020	1.1.	Származtatott ügyletek			
3	SF0102030	1.2.	Rövid pozíciók			
4	SF0102040	1.3.	Betétek			
5	SF0102045	1.4.	Felvett hitelek			
6	SF0102050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
7	SF0102060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
8	SF0102070	2.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**			
9	SF0102080	2.1.	Betétek			
10	SF0102085	2.2.	Felvett hitelek			
11	SF0102090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
12	SF0102100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
13	SF0102110	3.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	5		5
14	SF0102120	3.1.	Betétek			
15	SF0102125	3.2.	Felvett hitelek			
16	SF0102130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
17	SF0102140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5		5
18	SF0102150	4.	**Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások**			
19	SF0102160	5.	**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**			
20	SF0102170	6.	**Céltartalékok**			
21	SF0102180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek			
22	SF0102190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások			
23	SF0102200	6.3.	Átszervezés			
24	SF0102210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek			
25	SF0102220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák			
26	SF0102230	6.6.	Egyéb céltartalékok			
27	SF0102240	7.	**Adókötelezettség**			
28	SF0102250	7.1.	Tényleges adókötelezettség			
29	SF0102260	7.2.	Halasztott adókötelezettség			
30	SF0102270	8.	**Kérésre visszafizetendő tőke**			
31	SF0102280	9.	**Egyéb kötelezettségek**	2		2
32	SF0102290	10.	**Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**			
33	SF0102291	10.1.	Betétek			
34	SF0102292	10.2.	Egyéb			
35	SF0102300	10.3.	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	7		7

Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0103010	1.	**Jegyzett tőke**	**2 000**		**2 000**
2	SF0103020	1.1.	Befizetett jegyzett tőke	2 000		2 000
			ebből cégbíróságon bejegyzett tőke			
			ebből nem jóváhagyott tagi tőke változás (+/-)			
3	SF0103030	1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke			
4	SF0103040	2.	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	**2 100**		**2 100**
5	SF0103050	3.	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**			
6	SF0103060	3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme			
7	SF0103070	3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
8	SF0103080	4.	**Egyéb tőke**			
9	SF0103090	5.	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**			
10	SF0103095	5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek			
11	SF0103100	5.1.1.	Tárgyi eszközök			
12	SF0103110	5.1.2.	Immateriális javak			
13	SF0103120	5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége			
14	SF0103122	5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
15	SF0103124	5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
16	SF0103125	5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása			
17	SF0103126	5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya			
18	SF0103127	5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai fedezett tétel			
19	SF0103128	5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása fedezeti instrumentum			
20	SF0103129	5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás			
21	SF0103130	5.2.	Eredménybe átsorolható tételek			
22	SF0103140	5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása			
23	SF0103150	5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka hatékony rész			
24	SF0103155	5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai			
25	SF0103165	5.2.4.	Fedezeti instrumentumok nem megjelölt elemek			
26	SF0103170	5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
27	SF0103180	5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
28	SF0103190	6.	**Eredménytartalék**	**-7**		**-7**
29	SF0103200	7.	**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**			
30	SF0103210	8.	**Egyéb tartalék**			
31	SF0103220	8.1.	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
32	SF0103230	8.2.	Egyéb			
33	SF0103240	9.	**(-) Saját részvények**			
34	SF0103250	10.	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**			
35	SF0103260	11.	**(-) Évközi osztalék**			
36	SF0103300	12.	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	**4 093**		**4 093**
37	SF0103310	13.	**SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	**4 100**		**4 100**

Kelt: Budapest, 2021. november 15

dr. Barna Zsolt
igazgatóság elnöke

Vida József
igazgatósági tag

Magyar Takarék Bankholding Zrt.

KSH: 27961104-6420-114-01
Cg.: 01-10-140-865

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 15

dr. Barna Zsolt
igazgatóság elnöke

Vidá József
igazgatósági tag

KSH: 27961104-6420-114-01
Cg.: 01-10-140-865
Magyar Takarék Bankholding Zrt.

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0101010		Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	0		0
2	SF0101020		Készpénz	0		0
8	SF0101030		Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0		0
15	SF0101040		Egyéb látra szóló betétek	4 100 047 691		4 100 047 691
16		325110000	Nostro	4 100 047 691		4 100 047 691
20	SF0101050		Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0		0
21	SF0101060		Származtatott ügyletek	0		0
29	SF0101070		Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		0
30	SF0101080		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
36	SF0101090		Hitelek	0		0
37	SF0101091		Előlegek	0		0
38	SF0101092		Jegybanki és bankközi betétek	0		0
39	SF0101093		Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0		0
40	SF0101094		Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		0
41	SF0101095		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
42	SF0101096		Hitelek	0		0
55	SF0101097		Előlegek	0		0
56	SF0101098		Jegybanki és bankközi betétek	0		0
57	SF0101100		Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0		0
58	SF0101120		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
59	SF0101130		Hitelek	0		0
60	SF0101131		Előlegek	0		0
61	SF0101132		Jegybanki és bankközi betétek	0		0
62	SF0101141		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0		0
63	SF0101142		Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		0
64	SF0101143		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
82	SF0101144		Hitelek	0		0
83	SF0101145		Előlegek	0		0
84	SF0101146		Jegybanki és bankközi betétek	0		0
85	SF0101181		Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0		0
86	SF0101182		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
99	SF0101183		Hitelek	0		0
228	SF0101184		Előlegek	0		0
243	SF0101185		Jegybanki és bankközi betétek	0		0
256	SF0101240		Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0		0
259	SF0101250		Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0		0
261	SF0101260		Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0		0
266	SF0101270		Tárgyi eszközök	0		0
267	SF0101280		Ingatlanok, gépek és berendezések	0		0
316	SF0101290		Befektetési célú ingatlan	0		0
317	SF0101300		Immateriális javak	0		0
331	SF0101330		Adókövetelések	0		0
332	SF0101340		Tényleges adókövetelések	0		0
338	SF0101350		Halasztott adókövetelések	0		0
341	SF0101360		Egyéb eszközök	0		0
434	SF0101370		Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0		0
435	SF0101371		Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		0
436	SF0101372		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
437	SF0101373		Hitelek	0		0
438	SF0101374		Egyéb	0		0
439	SF0102010		Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0		0
440	SF0102020		Származtatott ügyletek	0		0
449	SF0102030		Rövid pozíciók	0		0
450	SF0102040		Betétek	0		0
451	SF0102045		Felvett hitelek	0		0
452	SF0102050		Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
453	SF0102060		Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0		0
454	SF0102070		Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0		0
455	SF0102080		Betétek	0		0
456	SF0102085		Felvett hitelek	0		0
457	SF0102090		Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
458	SF0102100		Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0		0
459	SF0102110		Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-5 100 000		-5 100 000
460	SF0102120		Betétek	0		0
479	SF0102125		Felvett hitelek	0		0
495	SF0102130		Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
497	SF0102140		Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-5 100 000		-5 100 000
510		444110000	Vevő - Szállító (ügyfél)	-5 100 000		-5 100 000
512	SF0102150		Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0		0
515	SF0102160		Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0		0
518	SF0102170		Céltartalékok	0		0
519	SF0102180		Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	0		0
520	SF0102190		Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0		0
521	SF0102200		Átszervezés	0		0
522	SF0102210		Függő jogi ügyek és adóügyi perek	0		0
524	SF0102220		Adott kötelezettségvállalások és garanciák	0		0
528	SF0102230		Egyéb céltartalékok	0		0
532	SF0102240		Adókötelezettség	0		0
533	SF0102250		Tényleges adókötelezettség	0		0
537	SF0102260		Halasztott adókötelezettség	0		0
540	SF0102270		Kérésre visszafizetendő tőke	0		0
541	SF0102280		Egyéb kötelezettségek	-2 001 829		-2 001 829
575		441311100	Adó és adójellegű tételek	-54 999		-54 999
582		441331000	Adó és adójellegű tételek	-5 501		-5 501
584		441341000	Adó és adójellegű tételek	-56 831		-56 831
605		442101080	Egyéb	-243 837		-243 837
659		447150000	Költségek passzív havi elhatárolása	-1 572 830		-1 572 830
662		443101080	Adó és adójellegű tételek	-67 831		-67 831
665	SF0102290		Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0		0
666	SF0102291		Betétek	0		0
667	SF0102292		Egyéb	0		0
668	SF0103300		SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	-4 092 945 862		-4 092 945 862

KSH: 27961104-6420-114-01
Cg.: 01-10-140-865
Magyar Takarék Bankholding Zrt.

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.09.31.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.09.31.
669	SF0103010		Jegyzett tőke	-2 000 000 000		-2 000 000 000
670	SF0103020		Befizetett jegyzett tőke	-2 000 000 000		-2 000 000 000
671		491100000	Jegyzett tőke	-2 000 000 000		-2 000 000 000
672	SF0103030		Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0		0
673	SF0103040		Névértéken felüli befizetés (ázsió)	-2 100 000 000		-2 100 000 000
674		492110000	Tőketartalék	-2 100 000 000		-2 100 000 000
675	SF0103050		Kibocsátott tulajdoni részesedést megttestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0		0
676	SF0103060		Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	0		0
677	SF0103070		Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megttestesítő instrumentumok	0		0
678	SF0103080		Egyéb tőke	0		0
679	SF0103090		Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0		0
680	SF0103095		Eredménybe nem átsorolható tételek	0		0
681	SF0103100		Tárgyi eszközök	0		0
682	SF0103110		Immateriális javak	0		0
683	SF0103120		A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyereysége vagy (-) vesztesége	0		0
684	SF0103122		Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0		0
685	SF0103124		Leányvállalatokba, közös vállalk.ba, társult vállalk.ba történt befekt. egyéb megjelenített bev.ből vagy ráford.ból	0		0
686	SF0103125		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megttestesítő instrumentumok	0		0
689	SF0103126		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instr. valós érték fed. ügyleteinek h	0		0
690	SF0103127		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instrumentumok valós értékének vált.	0		0
691	SF0103128		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instrumentumok valós értékének vált.	0		0
692	SF0103129		Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós	0		0
693	SF0103130		Eredménybe átsorolható tételek	0		0
694	SF0103140		Külföldi pénznemek átváltása	0		0
695	SF0103150		Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	0		0
696	SF0103155		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós érté	0		0
		498210000	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0		0
		498220000	Tárgyévi OCI eredmény	0		0
		498240000	Tárgyévi OCI eredmény	0		0
		498910000	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0		0
		498920000	Tárgyévi OCI eredmény	0		0
		498940000	Tárgyévi OCI eredmény	0		0
692	SF0103165		Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	0		0
693	SF0103170		Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0		0
694	SF0103180		Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenite	0		0
695	SF0103190		Eredménytartalék	0		0
696		494110000	Eredménytartalék	7 054 138		7 054 138
697		494111000	Eredménytartalék	0		0
698		494310000	Általános tartalék	0		0
699			Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	0		0
700	SF0103200		Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	7 054 138		7 054 138
701	SF0103210		Egyéb tartalék	0		0
702	SF0103220		Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befek	0		0
703	SF0103230		Egyéb	0		0
704		494310000	Általános tartalék	0		0
705	SF0103240		(-) Saját részvények	0		0
706	SF0103250	átvezetés	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	0		0

Kelt: Budapest, 2021. november 15

dr. Bama Zsolt
igazgatóság elnöke

Vida József
igazgatósági tag

A MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK ÍRÁSBELI HATÁROZATA

Alulírott **Rózsa Zsolt János**, mint a mint az előtársaságként működő **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) (a „**Társaság**") felügyelőbizottságának („**Felügyelőbizottság**") elnöke megállapítom, hogy a 2021. november 8. napján kezdeményezett írásbeli határozathozatal a Felügyelőbizottság ügyrendjének 3.15 pontja alapján eredményes volt és a Felügyelőbizottság ügyrendjének 3.17 pontja szerint megállapítom, hogy a Felügyelőbizottság 2021. november 15. napján írásbeli határozathozatal keretében az alábbi határozatot hozta:

5 igen, 0 nem és 0 tartózkodó szavazattal:

1/2021. (XI. 15.) sz. felügyelőbizottsági határozat

A Felügyelőbizottság az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény 4. § (5) bekezdésének megfelelően ellenőrizte a Társaságnak - a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszáma: Cg.01-10-041037) és a Társaság, mint beolvadó társaságok és az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszáma: Cg.01-10-040952), mint átvevő társaság egyesülésével kapcsolatban - 2021. augusztus 31-i fordulónappal elkészített beolvadó (záró) vagyonmérleg- és vagyonleltár-tervezetét és azokat az írásbeli előterjesztés 1. számú mellékletében foglalt tartalommal jóváhagyja.

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

Rózsa Zsolt János

felügyelőbizottság elnöke
Magyar Takarék Bankholding Zrt.

7. SZÁMÚ MELLÉKLET

Az Átvevő Társaság záró (átvevő) és nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetei és vagyonleltár-tervezetei, valamint a felügyelőbizottság véleménye

MKB Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérleg tervezete

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérleg tervezete

Eszközök

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0101010	1.	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek**	**269 892**		**269 892**
2	SF0101020	1.1.	Készpénz	21 646		21 646
3	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	228 747		228 747
4	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek	19 499		19 499
5	SF0101050	2.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**55 429**		**55 429**
6	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek	34 519		34 519
7	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	7 236		7 236
8	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 674		13 674
9	SF0101090	2.4.	Hitelek			
10	SF0101091	2.5.	Előlegek			
11	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek			
12	SF0101093	3.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**918**		**918**
13	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	143		143
14	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
15	SF0101096	3.3.	Hitelek	775		775
16	SF0101097	3.4.	Előlegek			
17	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
18	SF0101100	4.	**Eredménnyel szemben valós értőken értőkeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**			
19	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
20	SF0101130	4.2.	Hitelek			
21	SF0101131	4.3.	Előlegek			
22	SF0101132	4.4.	Jegybanki és bankközi betétek			
23	SF0101141	5.	**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**455 008**		**455 008**
24	SF0101142	5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
25	SF0101143	5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	455 008		455 008
26	SF0101144	5.3.	Hitelek			
27	SF0101145	5.4.	Előlegek			
28	SF0101146	5.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
29	SF0101181	6.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**2 200 102**		**2 200 102**
30	SF0101182	6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	920 695		920 695
31	SF0101183	6.2.	Hitelek	1 219 702		1 219 702
32	SF0101184	6.3.	Előlegek	4 066		4 066
33	SF0101185	6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	55 639		55 639
34	SF0101240	7.	**Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások**			
35	SF0101250	8.	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**			
36	SF0101260	9.	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	**48 675**		**48 675**
37	SF0101270	10.	**Tárgyi eszközök**	**14 242**		**14 242**
38	SF0101280	10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	14 242		14 242
39	SF0101290	10.2.	Befektetési célú ingatlan			
40	SF0101300	11.	**Immateriális javak**	**24 956**		**24 956**
41	SF0101330	12.	**Adókövetelések**	**6 087**		**6 087**
42	SF0101340	12.1.	Tényleges adókövetelések			
43	SF0101350	12.2.	Halasztott adókövetelések	6 087		6 087
44	SF0101360	13.	**Egyéb eszközök**	**18 256**		**18 256**
45	SF0101370	14.	**Értékesítésre tartottá minősitett befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**	**1**		**1**
46	SF0101371	14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
47	SF0101372	14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
48	SF0101373	14.3.	Hitelek	1		1
49	SF0101374	14.4.	Egyéb			
50	SF0101380	15.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**3 093 566**		**3 093 566**

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Batna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0102010	1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**16 510**		**16 510**
2	SF0102020	1.1.	Származtatott ügyletek	16 510		16 510
3	SF0102030	1.2.	Rövid pozíciók			
4	SF0102040	1.3.	Betétek			
5	SF0102045	1.4.	Felvett hitelek			
6	SF0102050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
7	SF0102060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
8	SF0102070	2.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**			
9	SF0102080	2.1.	Betétek			
10	SF0102085	2.2.	Felvett hitelek			
11	SF0102090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
12	SF0102100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
13	SF0102110	3.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	**2 825 211**		**2 825 211**
14	SF0102120	3.1.	Betétek	1 849 193		1 849 193
15	SF0102125	3.2.	Felvett hitelek	878 758		878 758
16	SF0102130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	44 456		44 456
17	SF0102140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	52 804		52 804
18	SF0102150	4.	**Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások**			
19	SF0102160	5.	**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**			
20	SF0102170	6.	**Céltartalékok**	**2 559**		**2 559**
21	SF0102180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek			
22	SF0102190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások			
23	SF0102200	6.3.	Átszervezés			
24	SF0102210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	247		247
25	SF0102220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	2 312		2 312
26	SF0102230	6.6.	Egyéb céltartalékok			
27	SF0102240	7.	**Adókötelezettség**	**1 315**		**1 315**
28	SF0102250	7.1.	Tényleges adókötelezettség	1 315		1 315
29	SF0102260	7.2.	Halasztott adókötelezettség			
30	SF0102270	8.	**Kérésre visszafizetendő tőke**			
31	SF0102280	9.	**Egyéb kötelezettségek**	**15 326**		**15 326**
32	SF0102290	10.	**Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**			
33	SF0102291	10.1.	Betétek			
34	SF0102292	10.2.	Egyéb			
35	SF0102300	10.3.	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	**2 860 921**		**2 860 921**

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő társaság vagyona könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	SF0103010	1.	**Jegyzett tőke**	**100 000**		**100 000**
2	SF0103020	1.1.	Befizetett jegyzett tőke	100 000		100 000
			ebből cégbíróságon bejegyzett tőke	*100 000*		*100 000*
			ebből nem jóváhagyott tagi tőke változás (+/-)			
3	SF0103030	1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke			
4	SF0103040	2.	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	**21 729**		**21 729**
5	SF0103050	3.	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**			
6	SF0103060	3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme			
7	SF0103070	3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
8	SF0103080	4.	**Egyéb tőke**			
9	SF0103090	5.	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	**-17 651**		**-17 651**
10	SF0103095	5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek			
11	SF0103100	5.1.1.	Tárgyi eszközök			
12	SF0103110	5.1.2.	Immateriális javak			
13	SF0103120	5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége			
14	SF0103122	5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
15	SF0103124	5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
16	SF0103125	5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása			
17	SF0103126	5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya			
18	SF0103127	5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai fedezett tétel			
19	SF0103128	5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása fedezeti instrumentum			
20	SF0103129	5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás			
21	SF0103130	5.2.	Eredménybe átsorolható tételek	-17 651		-17 651
22	SF0103140	5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása			
23	SF0103150	5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka hatékony rész			
24	SF0103155	5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	-17 651		-17 651
25	SF0103165	5.2.4.	Fedezeti instrumentumok nem megjelölt elemek			
26	SF0103170	5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
27	SF0103180	5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
28	SF0103190	6.	**Eredménytartalék**	**128 567**		**128 567**
29	SF0103200	7.	**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**			
30	SF0103210	8.	**Egyéb tartalék**			
31	SF0103220	8.1.	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
32	SF0103230	8.2.	Egyéb			
33	SF0103240	9.	**(-) Saját részvények**			
34	SF0103250	10.	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**			
35	SF0103260	11.	**(-) Évközi osztalék**			
36	SF0103300	12.	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	**232 645**		**232 645**
37	SF0103310	13.	**SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	**3 093 566**		**3 093 566**

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

MKB Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Kamat számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
1	**SF0101010**			**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra**	**269 892 171 629**		**269 892 171 629**
2	SF0101020			**Készpénz**	**21 646 267 524**		**21 646 267 524**
3	SF0101020	311011		Pénztárak és értéktárak	18 201 790 272		18 201 790 272
4	SF0101020	311012		ATM automaták	2 342 686 500		2 342 686 500
5	SF0101020	319300		Úton lévő pénzkészlet	1 101 790 752		1 101 790 752
6	**SF0101030**			**Számlakövetelések központi bankokkal szemben**	**228 747 198 206**		**228 747 198 206**
7	SF0101030	311022		Elszámolási betétszámla	18 513 386 799		18 513 386 799
8	SF0101030	311023	382023	Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli financiális hitelek	210 925 766 953		210 925 766 953
9	SF0101030	319100		Elszámolási betét és egyéb nostro átvezetési számla	-691 955 546		-691 955 546
10	**SF0101040**			**Egyéb látra szóló betétek**	**19 498 705 899**		**19 498 705 899**
11	SF0101040	311031		Lakásépítési célú pénzeszközök OTP-nél	44 954 830		44 954 830
12	SF0101040	311032		Lakásépítési célú pénzeszközök Takarék Banknál	28 299 503		28 299 503
13	SF0101040	321212		Egyéb bank nostro	18 195 430 543		18 195 430 543
14	SF0101040	321215		Tőzsdeforgalmi alapletét	23 024 359		23 024 359
15	SF0101040	321217		Kelerrel szem.köv.ügyfél határidős alapbiztosíték miatt	1 140 954 914		1 140 954 914
16	SF0101040	321264		Kelernél elhelyezett kollektív garancia alap	66 000 000		66 000 000
17	SF0101040	382212	382212	Egyéb bank nostro utáni aktív kamatelhatárolások	41 750		41 750
18	**SF0101050**			**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**55 429 067 714**		**55 429 067 714**
19	**SF0101060**			**Származtatott ügyletek**	**34 519 144 137**		**34 519 144 137**
20	SF0101060	335411		Ügyfelekkel kötött IRS ügyletek pozitív ért. különb.	24 061 431 095		24 061 431 095
21	SF0101060	335414		Ügyfelekkel kötött FRA ügyletek pozitív ért. különb.	71 281 517		71 281 517
22	SF0101060	335421		Ügyfelekkel kötött FX Futures ügyletek pozitív ért. különb.	389 267 002		389 267 002
23	SF0101060	335422		Ügyfelekkel kötött FX forward ügyletek pozitív ért. különb.	4 232 412 951		4 232 412 951
24	SF0101060	335423		Ügyfelekkel kötött FX swap ügyletek pozitív ért. különb.	1 579 817 645		1 579 817 645
25	SF0101060	335424		Ügyfelekkel kötött CIRS ügyletek pozitív ért. különb.	3 843 246 899		3 843 246 899
26	SF0101060	335425		Ügyfelekkel kötött FX opciók pozitív értékelési különbözete	257 940 569		257 940 569
27	SF0101060	335431		BUX/RÉSZVÉNY futures ügyletek pozitív értékelési különb	19 966 000		19 966 000
28	SF0101060	335441		CDS ügyletek pozitív értékelési különbözet	63 780 459		63 780 459
29	SF0101070			**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**7 235 807 483**		**7 235 807 483**
30	SF0101070	371141		Forg.célú részvények	1 670 496 931		1 670 496 931
31	SF0101070	371151		Forgatási célú befektetési jegyek nyílt végű	5 565 310 552		5 565 310 552
32	SF0101080			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**13 674 116 094**		**13 674 116 094**
33	SF0101080	371121	387121	Diszkont kincstárjegyek	1 027 643 793		1 027 643 793
34	SF0101080	371121		Diszkont kincstárjegyek	9		9
35	SF0101080	371131	387131	Forg.célú államkötvény	12 441 709 121		12 441 709 121
36	SF0101080	371133	387133	Forgatási célú egyéb kib.kötvények	204 763 171		204 763 171
37	**SF0101090**			**Hitelek**	**0**		**0**
38	**SF0101091**			**Előlegek**	**0**		**0**
39	**SF0101092**			**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**		**0**
40	**SF0101093**			**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskec**	**917 463 738**		**917 463 738**
41	SF0101094			**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**142 696 509**		**142 696 509**
42	SF0101094	171143		Befektetések leányvállalatokban	-1		-1
43	SF0101094	171146		Egyéb befektetések	142 696 510		142 696 510
44	**SF0101095**			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**		**0**
45	**SF0101096**			**Hitelek**	**774 767 229**		**774 767 229**
46	SF0101096	331233	383233	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli forgóeszköz hitelek	21 587 853		21 587 853
47	SF0101096	331234	383234	Ügyfeleknek nyújtott é.b. beruházási és fejlesztési hitelek	190 416 840		190 416 840
48	SF0101096	331237	383237	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lakás- és ingatlanhitelek	550 942 115		550 942 115
49	SF0101096	331238	383238	Ügyfeleknek nyújtott é.b. szabadon felhasználható hitelek	10 523 253		10 523 253
50	SF0101096	332237	385237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt tőke	141 598		141 598
51	SF0101096	332237		Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt tőke	187 180		187 180
52	SF0101096	332238	385238	Ügyfeleknek ny. szabadon felhaszn. hitelek lejárt tőke	861 328		861 328
53	SF0101096	333237	333237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt kamat	21 041		21 041
54	SF0101096	333238	333238	Ügyfeleknek ny.szabadon felhaszn. hitelek lejárt kamat	49 897		49 897
55	SF0101096	385237	385237	Ügyfeleknek nyújt. lejárt lakás- és ingatlanhit.kés.kam.elh.	35		35
56	SF0101096	385238	385238	Ügyfeleknek ny. lejárt szabadon felhaszn.hit. kés.kamatelhat	36 089		36 089
57	**SF0101097**			**Előlegek**	**0**		**0**
58	**SF0101098**			**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**		**0**
59	**SF0101100**			**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszkö**	**0**		**0**
60	**SF0101120**			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**		**0**
61	**SF0101130**			**Hitelek**	**0**		**0**
62	**SF0101131**			**Előlegek**	**0**		**0**
63	**SF0101132**			**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**		**0**
64	**SF0101141**			**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszk**	**455 008 383 729**		**455 008 383 729**
65	**SF0101142**			**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**		**0**
66	**SF0101143**			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**455 008 383 729**		**455 008 383 729**
67	SF0101143	371131	387131	Forg.célú államkötvény	411 134 424 450		411 134 424 450
68	SF0101143	371131		Forg.célú államkötvény	1 071		1 071
69	SF0101143	371133	387133	Forgatási célú egyéb kib.kötvények	43 004 463 752		43 004 463 752
70	SF0101143	371133		Forgatási célú egyéb kib.kötvények	22		22
71	SF0101143	371134	387134	Forg.célú kamatozó kincstárjegyek	7 268 768		7 268 768
72	SF0101143	371134		Forg.célú kamatozó kincstárjegyek	237		237
73	SF0101143	371135	387135	Forg.célú jelzáloglevelek	862 225 883		862 225 883
74	SF0101143	371135		Forg.célú jelzáloglevelek	124		124
75	SF0101143	387131	387131	Forg.célú államkötvény kamatelhatárolása	-184		-184
76	SF0101143	387133	387133	Forgatási célú kötvények kamatelhatárolása	-389		-389
77	SF0101143	387135	387135	Forg.célú jelzáloglevelek kamatelhatárolása	-4		-4
78	**SF0101144**			**Hitelek**	**0**		**0**
79	**SF0101145**			**Előlegek**	**0**		**0**
80	**SF0101146**			**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**		**0**
81	**SF0101181**			**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**2 200 102 383 976**		**2 200 102 383 976**
82	**SF0101182**			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**920 695 116 400**		**920 695 116 400**
83	SF0101182	171131	381131	Befektetési célú államkötvények	839 180 793 936		839 180 793 936
84	SF0101182	171131		Befektetési célú államkötvények	-77		-77
85	SF0101182	171133	381133	Befektetési célú kötvény	69 049 079 563		69 049 079 563
86	SF0101182	171133		Befektetési célú kötvény	-84		-84
87	SF0101182	171135	381135	Befektetési célú jelzáloglevelek	12 465 243 074		12 465 243 074
88	SF0101182	381131	381131	Befektetési célú államkötvények kamatelhatárolása	10		10
89	SF0101182	381133	381133	Befektetési célú kötvény kamatelhatárolása	-23		-23
90	**SF0101183**			**Hitelek**	**1 219 702 496 354**		**1 219 702 496 354**
91	SF0101183	321221		Hitelintézeteknek nyújtott folyószámlahitelek, neg.egyenleg	5 832 795		5 832 795

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Kamat számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
92	SF0101183	321282	382282	Hitelint.kötött aktív repo ügylet	2 854 077 108		2 854 077 108
93	SF0101183	321282		Hitelint.kötött aktív repo ügylet	727 067 600		727 067 600
94	SF0101183	321321		Margin elszámolási számla (CSA, repo, SWAP tender)	998 136 604		998 136 604
95	SF0101183	329140		Hitelintézetek-MKB pénztár átvezetési számla	294 770 000		294 770 000
96	SF0101183	331221	383221	Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek, negatív egyenleg	57 923 338 240		57 923 338 240
97	SF0101183	331221		Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek, negatív egyenleg	8 112 942 501		8 112 942 501
98	SF0101183	331226	383221	Széchenyi kártya hitel	478 690		478 690
99	SF0101183	331226	383226	Széchenyi kártya hitel	32 557 310 944		32 557 310 944
100	SF0101183	331226		Széchenyi kártya hitel	3 523 128 202		3 523 128 202
101	SF0101183	331227		Hitelkártya tartozások	1 794 634 165		1 794 634 165
102	SF0101183	331233	383233	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli forgóeszköz hitelek	370 457 510 505		370 457 510 505
103	SF0101183	331233		Ügyfeleknek nyújtott éven belüli forgóeszköz hitelek	3 023 542 789		3 023 542 789
104	SF0101183	331234	383234	Ügyfeleknek nyújtott é.b. beruházási és fejlesztési hitelek	290 043 969 608		290 043 969 608
105	SF0101183	331234		Ügyfeleknek nyújtott é.b. beruházási és fejlesztési hitelek	5 104 710 081		5 104 710 081
106	SF0101183	331235	383235	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli projekthitelek	85 220 655 567		85 220 655 567
107	SF0101183	331235		Ügyfeleknek nyújtott éven belüli projekthitelek	-3 132 835		-3 132 835
108	SF0101183	331236	383236	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lombard hitelek	17 461 920 561		17 461 920 561
109	SF0101183	331237	383237	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lakás- és ingatlanhitelek	161 147 363 111		161 147 363 111
110	SF0101183	331237		Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lakás- és ingatlanhitelek	47 902 139		47 902 139
111	SF0101183	331238	383238	Ügyfeleknek nyújtott é.b. szabadon felhasználható hitelek	46 710 073 296		46 710 073 296
112	SF0101183	331238		Ügyfeleknek nyújtott é.b. szabadon felhasználható hitelek	35 476 916 256		35 476 916 256
113	SF0101183	331251	383251	Faktoring követelések	304 098 267		304 098 267
114	SF0101183	331251		Faktoring követelések	13 234 238 299		13 234 238 299
115	SF0101183	331252	383252	Ügyfelekkel sz.é.b. követelés követelés-vásárlás miatt	52 587 601 787		52 587 601 787
116	SF0101183	331252		Ügyfelekkel sz.é.b. követelés követelés-vásárlás miatt	38 098 067		38 098 067
117	SF0101183	331265		Felsz.alatti ügyfelek tartozásai (neg.egyenleg)	0		0
118	SF0101183	331269	383269	Egyéb pénzügyi követelések	81 898 556		81 898 556
119	SF0101183	331269		Egyéb pénzügyi követelések	17 507 584		17 507 584
120	SF0101183	331282	383282	Ügyfelekkel kötött aktív repo ügylet	26 363 671 702		26 363 671 702
121	SF0101183	331282		Ügyfelekkel kötött aktív repo ügylet	-14		-14
122	SF0101183	332221	385221	Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek lejárt tőkeköv	331 204 211		331 204 211
123	SF0101183	332221		Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek lejárt tőkeköv	126 055 979		126 055 979
124	SF0101183	332226	385226	Széchenyi kártya hitel lejárt tőkeköv	180 350 657		180 350 657
125	SF0101183	332226		Széchenyi kártya hitel lejárt tőkeköv	-7 200 661		-7 200 661
126	SF0101183	332233	385233	Ügyfeleknek nyújtott forgóeszköz hitelek lejárt tőke	455 817 402		455 817 402
127	SF0101183	332233		Ügyfeleknek nyújtott forgóeszköz hitelek lejárt tőke	76 017 617		76 017 617
128	SF0101183	332234	385234	Ügyfeleknek ny. beruházási és fejlesztési hit lejárt tőke	269 269 089		269 269 089
129	SF0101183	332234		Ügyfeleknek ny. beruházási és fejlesztési hit lejárt tőke	44 718 633		44 718 633
130	SF0101183	332235	385235	Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek lejárt tőke	10 244 101		10 244 101
131	SF0101183	332235		Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek lejárt tőke	3 232 835		3 232 835
132	SF0101183	332236	385236	Ügyfeleknek nyújtott lombard hitelek lejárt tőke	4 946		4 946
133	SF0101183	332236		Ügyfeleknek nyújtott lombard hitelek lejárt tőke	6 327		6 327
134	SF0101183	332237	385237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt tőke	169 089 571		169 089 571
135	SF0101183	332237		Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt tőke	75 917 363		75 917 363
136	SF0101183	332238	385238	Ügyfeleknek ny. szabadon felhaszn. hitelek lejárt tőke	492 197 348		492 197 348
137	SF0101183	332238		Ügyfeleknek ny. szabadon felhaszn. hitelek lejárt tőke	112 917 854		112 917 854
138	SF0101183	332251	383251	Lejárt faktoring követelések	2 447 479		2 447 479
139	SF0101183	332251		Lejárt faktoring követelések	233 367 773		233 367 773
140	SF0101183	332252	385252	Ügyfelekkel sz. köv. követelés-vásárlás miatt lejárt tőke	7 509 283		7 509 283
141	SF0101183	332252		Ügyfelekkel sz. köv. követelés-vásárlás miatt lejárt tőke	-34 360 766		-34 360 766
142	SF0101183	332261	385261	Ügyfelekkel sz. köv. beváltott garancia miatt lejárt tőke	33 069 956		33 069 956
143	SF0101183	332261		Ügyfelekkel sz. köv. beváltott garancia miatt lejárt tőke	1		1
144	SF0101183	332262		Ügyfelekkel sz. köv. lejárt okmányos műveletek miatt tőke	502 023		502 023
145	SF0101183	332269	385269	Egyéb pénzügyi követelések lejárt tőke	81 294 447		81 294 447
146	SF0101183	332269		Egyéb pénzügyi követelések lejárt tőke	3 327 871		3 327 871
147	SF0101183	333221	333221	Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek lejárt kamat	-38 049 151		-38 049 151
148	SF0101183	333226	333226	Széchenyi kártya hitel lejárt kamat	175 296 968		175 296 968
149	SF0101183	333233	333233	Ügyfeleknek nyújtott forgóeszköz hitelek lejárt kamat	-7 010 311		-7 010 311
150	SF0101183	333234	333234	Ügyfeleknek ny. beruházási és fejl. hitelek lejárt kamat	-14 904 370		-14 904 370
151	SF0101183	333235		Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek lejárt kamat	686 672		686 672
152	SF0101183	333236	333236	Ügyfeleknek nyújtott lombard hitelek lejárt kamat	899 117		899 117
153	SF0101183	333237	333237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt kamat	41 992 568		41 992 568
154	SF0101183	333238	333238	Ügyfeleknek ny.szabadon felhaszn. hitelek lejárt kamat	72 376 250		72 376 250
155	SF0101183	333252	333252	Ügyfelekkel sz. köv. követelés-vásárlás lejárt kamat	3 630 212		3 630 212
156	SF0101183	333256		Ügyfél. lejárt díjak, faktoring	113 808		113 808
157	SF0101183	333261	333261	Ügyfelekkel szembeni követelés garancia miatt lejárt díjtart	-2 653 064		-2 653 064
158	SF0101183	333262	333262	Ügyfelekkel sz.köv. lejárt okmányos műveletek kamat	-200 628		-200 628
159	SF0101183	333266	333266	Ügyfelekkel sz. köv. lejárt rend.tart.jutalék miatt	1 839 999		1 839 999
160	SF0101183	351241		Alkalmazotti kamatmentes kölcsönök OTP-nél	200 918		200 918
161	SF0101183	351242		Alkalmazotti kamatmentes kölcsönök Takszöv-nél	2 868		2 868
162	SF0101183	383221	383221	Ügyf.ny.fszlahitelek, neg.egyenlegek kamatelhatárolása	22 968 312		22 968 312
163	SF0101183	383226	383226	Széchenyi kártya hitel utáni kamatelhatárolások	-34 150 309		-34 150 309
164	SF0101183	383233	383233	Ügyfeleknek ny forgóeszköz hitelek utáni kamatelhatárolások	415 666 107		415 666 107
165	SF0101183	383234	383234	Ügyf.ny. beruházási és fejlesztési hitelek utáni kamatelhat.	298 160 746		298 160 746
166	SF0101183	383235	383235	Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek utáni kamatelhatároláso	56 686 362		56 686 362
167	SF0101183	383236	383236	Ügyfeleknek ny. lombard hitelek utáni kamatelhatárolások	2 883 657		2 883 657
168	SF0101183	383237	383237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- -és ingatlanhit.ut.kamatelhat	213 518 621		213 518 621
169	SF0101183	383238	383238	Ügyf.ny.szabadon felhaszn. hitelek utáni kamatelhatárolások	392 416 550		392 416 550
170	SF0101183	383251	383251	Faktoring kamat elhatárolás	-9 607		-9 607
171	SF0101183	383252	383252	Ügyfelekkel szembeni követelés-vásárlás kamatelhatárolása	46 007 190		46 007 190
172	SF0101183	383269	383269	Egyéb pénzügyi követelések kamatelhatárolás	94 292		94 292
173	SF0101183	383282	383282	Ügyfelekkel kötött aktív repo ü.kamatelhatárolások	-38		-38
174	SF0101183	385221	385221	Ügyf.ny.lejárt folyószámlahitelek kés.kamatelhat	130 098 994		130 098 994
175	SF0101183	385226	385226	Széchenyi kártya lejárt hitel kés.kamatelhatárolás	11 210 252		11 210 252
176	SF0101183	385233	385233	Ügyf.ny. lejárt forgóeszköz hitelek kés.kamatelhat.	41 191 645		41 191 645
177	SF0101183	385234	385234	Ügyf.ny.lejárt beruházási és fejl. hitelek kés.kamatelhat.	37 886 439		37 886 439
178	SF0101183	385235	385235	Ügyfeleknek nyújtott lejárt projekthitelek kés. Kamatelhat.	669 931		669 931
179	SF0101183	385236	385236	Ügyfeleknek nyújtott lejárt lombard hitelek kés.kamatelhat	138 098		138 098
180	SF0101183	385237	385237	Ügyfeleknek nyújt. lejárt lakás- és ingatlanhit.kés.kam.elh.	21 600 323		21 600 323
181	SF0101183	385238	385238	Ügyfeleknek ny. lejárt szabadon felhaszn.hit. kés.kamatelhat	94 799 080		94 799 080
182	SF0101183	385252	385252	Ügyfelekkel sz.lejárt követelés-vásárlás kés.kamatelhat.	13 331 216		13 331 216
183	SF0101183	385261	385261	Ügyf.sz.beváltott garancia kés.kamatelhat	3 583 359		3 583 359

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Kamat számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
184	SF0101183	385262	385262	Ügyf.sz.lejárt okmányos műveletek miatt kés.kamatelhat.	237 573		237 573
185	SF0101183	385266	385266	Ügyf.lejárt rend.tart.m.késed.kamatelhatárolás	21 792		21 792
186	SF0101183	385269	385269	Egyéb pénzügyi követelések késedelmi kamatelhatárolás	9 727 089		9 727 089
187	SF0101183	383221	383221	Ügyf.ny.fszlahitelek, neg.egyenlegek kamatelhatárolása	-1 363 504		-1 363 504
188	SF0101183	383226	383226	Széchenyi kártya hitel utáni kamatelhatárolások	-2 498 105		-2 498 105
189	SF0101183	383233	383233	Ügyfeleknek ny forgóeszköz hitelek utáni kamatelhatárolások	-177 968 378		-177 968 378
190	SF0101183	383234	383234	Ügyf.ny. beruházási és fejlesztési hitelek utáni kamatelhat.	-290 728 955		-290 728 955
191	SF0101183	383235	383235	Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek utáni kamatelhatárolás	-52 382 742		-52 382 742
192	SF0101183	383236	383236	Ügyfeleknek ny. lombard hitelek utáni kamatelhatárolások	-640 298		-640 298
193	SF0101183	383237	383237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- -és ingatlanhit.ut.kamatelhat	-224 397 112		-224 397 112
194	SF0101183	383238	383238	Ügyf.ny.szabadon felhaszn. hitelek utáni kamatelhatárolások	-334 453 315		-334 453 315
195	SF0101183	383252	383252	Ügyfelekkel szembeni követelés-vásárlás kamatelhatárolása	-3 202 840		-3 202 840
196	SF0101183	383269	383269	Egyéb pénzügyi követelések kamatelhatárolás	-91 439		-91 439
197	**SF0101184**			**Előlegek**	**4 066 102 467**		**4 066 102 467**
198	SF0101184	339118		Hitelfüggő	545 811 687		545 811 687
199	SF0101184	361110		Vevő követelések	94 471 084		94 471 084
200	SF0101184	361190		Technikai, azonosítatlan vevők	-82 089		-82 089
201	SF0101184	361210		Szolgáltatásokra, termékekre adott szállítói előlegek	3 114 036 285		3 114 036 285
202	SF0101184	361900		Egyéb vevőkövetelések	-10 390		-10 390
203	SF0101184	362300		Dolg. VISA elsz. előlegei	10 126 994		10 126 994
204	SF0101184	362500		Pénztárhiány és-többlet elsz.szla.	52 000		52 000
205	SF0101184	389101		Rendelkezésre tartási jutalékbevételek elhatárolásai	254 521 306		254 521 306
206	SF0101184	395250		Termin függő	38 665 004		38 665 004
207	SF0101184	399210		Interface hibafüggő (Flexcube)	671 513		671 513
208	SF0101184	399240		DAX mérlegkiegyenlítő függő	-377 834		-377 834
209	SF0101184	399300		Clavis-Flexcube függő	1 060 026		1 060 026
210	SF0101184	399600		Catch all függő	1 420 705		1 420 705
211	SF0101184	399850		Szépió-Flexcube interfész függő	5 736 169		5 736 169
212	SF0101184	399900		IFRS függő	7		7
213	**SF0101185**			**Jegybanki és bankközi betétek**	**55 638 668 755**		**55 638 668 755**
214	SF0101185	311023	382023	Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli financiális hitelek	39 994 349 110		39 994 349 110
215	SF0101185	321321		Margin elszámolási számla (CSA, repo, SWAP tender)	15 624 434 335		15 624 434 335
216	SF0101185	382022	382022	Elszámolási betétszámla utáni kamatelhatárolások	19 885 310		19 885 310
217	**SF0101240**			**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	**0**		**0**
218	**SF0101250**			**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tét**	**0**		**0**
219	**SF0101260**			**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba**	**48 674 978 214**		**48 674 978 214**
220	SF0101260	171143		Befektetések leányvállalatokban	45 540 637 926		45 540 637 926
221	SF0101260	171145		Befektetések jelentős vállalatokban	609 652 838		609 652 838
222	SF0101260	171146		Egyéb befektetések	2 524 687 450		2 524 687 450
223	**SF0101270**			**Tárgyi eszközök**	**39 197 837 444**		**39 197 837 444**
224	**SF0101280**			**Ingatlanok, gépek és berendezések**	**14 242 459 009**		**14 242 459 009**
225	SF0101280	121110		Pü. Telkek bruttó értéke	917 000		917 000
226	SF0101280	121120		Pü. Épületek bruttó értéke	4 340 801		4 340 801
227	SF0101280	121170		Pü. - Pénzügyi lizingelt ingatlanok bruttó értéke IFRS korr.	17 428 562 592		17 428 562 592
228	SF0101280	121180		Pü. Idegen tulajdonú épületeken aktivált beruh. bruttó ért.	2 451 794 999		2 451 794 999
229	SF0101280	121190		Pü. Ingatlanokhoz kapcs. vagyoni értékű jogok brruttó ért.	3 739 081		3 739 081
230	SF0101280	121200		Pü. - Pénzügyi lizingelt egyéb eszk. bruttó értéke IFRS korr	13 498 252		13 498 252
231	SF0101280	121210		Pü. Számítástechnikai eszközök bruttó ért.	829 516 481		829 516 481
232	SF0101280	121211		Pü. - Pü lizinglet szám.tech. Eszk. bruttó értéke IFRS korr.	1 229 747 989		1 229 747 989
233	SF0101280	121240		Pü. Bankbiztonsági eszközök bruttó értéke	150 000		150 000
234	SF0101280	121280		Pü. Járművek bruttó értéke	1 205 038 870		1 205 038 870
235	SF0101280	121281		PÜ – Pénzügyi lizingelt járművek bruttó értéke IFRS korr.	26 673 813		26 673 813
236	SF0101280	126120		Pü. Épületek terv szerinti écs.	-2 789 492		-2 789 492
237	SF0101280	126170		Pénzügyi lizingelt ingatlanok értékcsökkenés IFRS korr.	-6 176 195 833		-6 176 195 833
238	SF0101280	126180		Pü. Idegen tulajdonú épületeken aktivált beruh. terv.sz. écs	-1 396 961 893		-1 396 961 893
239	SF0101280	126190		Pü. Ingatlanokhoz kapcs. vagyoni értékű jogok terv. sz. écs.	-3 739 081		-3 739 081
240	SF0101280	126200		Pénzügyi lizingelt egyéb eszk. értékcsökkenés IFRS korr.	-7 350 490		-7 350 490
241	SF0101280	126210		Pü. Számítástechnikai eszközök terv szerinti écs.	-438 934 448		-438 934 448
242	SF0101280	126211		Pü. lizinglet szám.tech.i eszk. értékcsökkenése IFRS korr.	-416 082 107		-416 082 107
243	SF0101280	126240		Pü. Bankbiztonsági eszközök terv szerinti écs.	-150 000		-150 000
244	SF0101280	126280		Pü. Járművek terv szerinti écs.	-513 615 695		-513 615 695
245	SF0101280	126281		PÜ – Pénzügyi lizingelt járművek értékcsökkenése IFRS korr.	-1 677 059		-1 677 059
246	SF0101280	127210		Pü.-Számítástechnikai eszközök terven felüli écs.	-53 030 398		-53 030 398
247	SF0101280	131290		Nem Pü. Egyéb műszaki gépek, berend., felsz.bruttó érté	3 191 742		3 191 742
248	SF0101280	131810		Nem Pü. Bérleménybe adott telkek bruttó értéke	7 340 972		7 340 972
249	SF0101280	131820		Nem Pü. Bérleménybe adott épületek bruttó értéke	10 459 114		10 459 114
250	SF0101280	131840		Nem Pü. Nem használt épületek bruttó értéke	20 544 772		20 544 772
251	SF0101280	136290		Nem Pü. Egyéb műszaki gépek, berend.,felszer., terv sz.écs.	-3 001 196		-3 001 196
252	SF0101280	136820		Nem Pü. Bérleménybe adott épületek terv sz.écs.	-3 838 124		-3 838 124
253	SF0101280	161221		Pü.-Számítástechnikai eszközök beruházásának értéke	1 514 767		1 514 767
254	SF0101280	161228		Pü.-Járművek beruházásának bruttó értéke	22 793 580		22 793 580
255	**SF0101290**			**Befektetési célú ingatlan**	**0**		**0**
256	**SF0101300**			**Immateriális javak**	**24 955 378 435**		**24 955 378 435**
257	SF0101300	111120		Egyéb vagyoni értékű jogok	6 124 431 700		6 124 431 700
258	SF0101300	111210		Szoftverek bruttó értéke	40 088 116 269		40 088 116 269
259	SF0101300	116120		Egyéb vegyoni értékű jogok terv szerinti écs.	-5 159 930 239		-5 159 930 239
260	SF0101300	116210		Szoftverek terv szerinti écs.	-18 824 435 868		-18 824 435 868
261	SF0101300	117120		Egyéb vagyoni értékű jogok terven felüli écs	-364 344 360		-364 344 360
262	SF0101300	117210		Szoftverek terven felüli écs	-2 951 488 572		-2 951 488 572
263	SF0101300	161110		Nem aktivált- Vagyoni értékű jogok bruttó értéke	11 430 000		11 430 000
264	SF0101300	161120		Nem aktivált - Szellemi termékek bruttó értéke	6 031 599 505		6 031 599 505
265	**SF0101330**			**Adókövetelések**	**6 087 026 979**		**6 087 026 979**
266	**SF0101340**			**Tényleges adókövetelések**	**0**		**0**
267	SF0101350			**Halasztott adókövetelések**	**6 087 026 979**		**6 087 026 979**
268	SF0101350	364900		Halasztott adó IFRS korr.	48 947 701		48 947 701
269	SF0101350	364900		Halasztott adó IFRS korr.	6 038 079 278		6 038 079 278
270	**SF0101360**			**Egyéb eszközök**	**18 255 315 065**		**18 255 315 065**
271	SF0101360	131310		Képzőművészeti alkotások	23 625 997		23 625 997
272	SF0101360	211110		Propaganda és ajándéktárgyak	6 199 950		6 199 950
273	SF0101360	211210		Bankkártyák értéktári készlete	127 787 087		127 787 087
274	SF0101360	221121		Érmék	5 389 080		5 389 080
275	SF0101360	221190		Egyéb áruk (közvetített szolgáltatás)	394 678 937		394 678 937

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Kamat számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
276	SF0101360	329110		Jelzálogjog adásvétel elsz.	99 080 268		99 080 268
277	SF0101360	331267		Halasztott fizetéssel eladott követelés	182 427		182 427
278	SF0101360	331268		Óvadék, letét követelés	43 463 037		43 463 037
279	SF0101360	331269		Egyéb pénzügyi követelések	91 554 587		91 554 587
280	SF0101360	333269	333269	Egyéb pénzügyi követelések lejárt kamat	1 398 977		1 398 977
281	SF0101360	339112		Fiókok közötti követelés elszámolási számla	387 031		387 031
282	SF0101360	339116		Kamatelszámolási számla	3 278 307 313		3 278 307 313
283	SF0101360	339117		Állami kamat- és közvetlen támogatás elszámolási számla	835 892 897		835 892 897
284	SF0101360	339120		Lakásc.tám.miatti köv.AK-val szemben	18 577 851		18 577 851
285	SF0101360	339122		Felmondott negatív egyenlegű számlák	0		0
286	SF0101360	339124		Opciós díjbevétel miatti követelés	100 000		100 000
287	SF0101360	358200		Bruttó kitettséget érintő IFRS korrekció	6 956		6 956
288	SF0101360	361230		Szállítóknak adott kaució, óvadék, biztosíték	2 600 000		2 600 000
289	SF0101360	364100		Egyéb követelések	75 651 741		75 651 741
290	SF0101360	364300		MRP programmal kapcsolatos egyéb elszámolások	59 203 420		59 203 420
291	SF0101360	364500		Szép kártya szolgáltatókkal szembeni követelés	-8 247		-8 247
292	SF0101360	364600		Járványügyi különadóból származó követelés	2 309 179 294		2 309 179 294
293	SF0101360	369224		MKB Digital Csoportos Áfa elszámolási számla	5 151		5 151
294	SF0101360	382411	382411	Hitelint.kötött IRS ügyletek utáni kamatelhatárolások	1		1
295	SF0101360	389102		MCY redelkezésre tartási jutalék elhatárolás	1 715 217		1 715 217
296	SF0101360	389104		Tárgyidőszakot érintő egyéb bevételek elhatárolásai	1 041 835 093		1 041 835 093
297	SF0101360	389105		Értékpapír letét és tőkeszámla vezetési díj elhatárolása	112 796 975		112 796 975
298	SF0101360	389219		Egyéb költség és ráford.aktív elhat.-Pü	1 516 405 847		1 516 405 847
299	SF0101360	389900		Egyéb eszközök IFRS korr.	5 034 404 808		5 034 404 808
300	SF0101360	389901		Egyéb eszközök lízing IFRS korr.	-135 809 594		-135 809 594
301	SF0101360	392170		Clavis technikai pénzszámla tartozások(pü.szolg)	149 049 483		149 049 483
302	SF0101360	392180		Clavis technikai pénzszámla tartozások(bef.szolg)	144 817 305		144 817 305
303	SF0101360	393110		Bankkártya elszámolási számla	59 896 783		59 896 783
304	SF0101360	395120		KELER-rel szembeni sajátsz. követelés	6 557 915		6 557 915
305	SF0101360	396110		Ft függő cl.1.	18 617 265		18 617 265
306	SF0101360	396130		Feltört szélek nyilvántartása	0		0
307	SF0101360	396160		Határidős ügyletek miatti függő	198 891		198 891
308	SF0101360	396241		Le nem könyvelt bankkártyás tételek miatti technikai számla	200 000		200 000
309	SF0101360	396249		Le nem könyvelt bankkártyás tételek miatti technikai ellszla	-750 000		-750 000
310	SF0101360	463800		Innovációs járulék (875250)	50 169 461		50 169 461
311	SF0101360	464900		NAV fiz.önell.és kés.pótlék, bírság (879210-30)	498		498
312	SF0101360	465100		Helyi iparűzési adó elsz.(875110)	1 337 021 754		1 337 021 754
313	SF0101360	465400		Gépjárműadó elsz.(875140)	-1 085		-1 085
314	SF0101360	465900		Önkormányzatoknak fiz.kés.pótlék,bírság (879210-20)	1 134		1 134
315	SF0101360	466620		Továbbszlá.-zott tételek levonható ÁFA-ja	45 178 015		45 178 015
316	SF0101360	466640		Import szolg. levonható ÁFA	305 522		305 522
317	SF0101360	466660		Arányosan levonható áfa	1 758 796 848		1 758 796 848
318	SF0101360	466699		Csoporttagok előzetesen felszámított ÁFA	1 611 447 161		1 611 447 161
319	SF0101360	466710		Értékesítés fiz. ÁFA	-152 599 180		-152 599 180
320	SF0101360	466720		Továbbszlá.-zott tételek fiz.ÁFA	-177 603 222		-177 603 222
321	SF0101360	466740		Import szolg.fiz.ÁFA	-118 798 182		-118 798 182
322	SF0101360	466750		Fordított adózás fiz.ÁFA	-11 251 402		-11 251 402
323	SF0101360	466799		Csoporttagok fizetendő ÁFA	-125 365 382		-125 365 382
324	SF0101360	466800		ÁFA pénzügyi teljesítés	-1 285 186 618		-1 285 186 618
325	**SF0101370**			**Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csop**	**906 939**		**906 939**
326	**SF0101371**			**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**		**0**
327	**SF0101372**			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**		**0**
328	**SF0101373**			**Hitelek**	**906 939**		**906 939**
329	SF0101373	331221		Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek, negatív egyenleg	906 939		906 939
330	**SF0101374**			**Egyéb**	**0**		**0**
331	**SF0101380**			**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**3 093 565 535 428**		**3 093 565 535 428**
332	**SF0102010**			**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**16 509 509 219**		**16 509 509 219**
333	**SF0102020**			**Származtatott ügyletek**	**16 509 509 219**		**16 509 509 219**
334	SF0102020	435411		Ügyf. kötött IRS ügyletek negatív értékelési különbözete	9 945 610 778		9 945 610 778
335	SF0102020	435414		Ügyf. kötött FRA ügyletek negatív értékelési különbözete	530 509 358		530 509 358
336	SF0102020	435421		Ügyfelekkel kötött FX Futures ügyletek negatív ért. különb.	407 671 324		407 671 324
337	SF0102020	435422		Ügyfelekkel kötött FX forward ügyletek negatív ért. különb.	2 751 456 062		2 751 456 062
338	SF0102020	435423		Ügyfelekkel kötött FX swap ügyletek negatív ért. különb.	1 926 285 514		1 926 285 514
339	SF0102020	435424		Ügyfelekkel kötött.CIRS ügyletek negatív ért. különb.	822 653 593		822 653 593
340	SF0102020	435425		Ügyfelekkel kötött FX opciók negatív értékelési különbözete	104 312 590		104 312 590
341	SF0102020	435431		BUX/RÉSZVÉNY futures ügyletek negatív értékelési különbözete	21 010 000		21 010 000
342	**SF0102030**			**Rövid pozíciók**	**0**		**0**
343	**SF0102040**			**Betétek**	**0**		**0**
344	**SF0102045**			**Felvett hitelek**	**0**		**0**
345	**SF0102050**			**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**		**0**
346	**SF0102060**			**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	**0**		**0**
347	**SF0102070**			**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötel**	**0**		**0**
348	**SF0102080**			**Betétek**	**0**		**0**
349	**SF0102085**			**Felvett hitelek**	**0**		**0**
350	**SF0102090**			**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**		**0**
351	**SF0102100**			**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	**0**		**0**
352	**SF0102110**			**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	**2 825 211 223 936**		**2 825 211 223 936**
353	**SF0102120**			**Betétek**	**1 849 193 073 091**		**1 849 193 073 091**
354	SF0102120	395190		Bef.jegy értékesítés elsz.szla	17 176		17 176
355	SF0102120	421211		Bankloro	1 799 442 464		1 799 442 464
356	SF0102120	421229		Hitelint.Clavis pénzszámla (pü.szolg)	5 447 602		5 447 602
357	SF0102120	421321		Margin elszámolási számla (CSA, repo, SWAP tender)	4 813 561 600		4 813 561 600
358	SF0102120	421331		Hitelintézetek Clavis pénzszámlái(bef.szol.g)	202 602		202 602
359	SF0102120	431221	483221	Ügyfelek elszámolási betét és loro számla	9 319 737 270		9 319 737 270
360	SF0102120	431221		Ügyfelek elszámolási betét és loro számla	1 382 382 098 402		1 382 382 098 402
361	SF0102120	431223	483223	Escrow OEP és letéti számlák	30 000 000		30 000 000
362	SF0102120	431223		Escrow OEP és letéti számlák	18 202 669 982		18 202 669 982
363	SF0102120	431225		Nyugdíjpénztár befektetési számla	2 120 401 467		2 120 401 467
364	SF0102120	431226	483226	Széchenyi kártya túlfizetés	60 810 703		60 810 703
365	SF0102120	431226		Széchenyi kártya túlfizetés	2 085 838 327		2 085 838 327
366	SF0102120	431227		Hitelkártya túlfizetés	172 399 511		172 399 511
367	SF0102120	431228		Egyéb számlák	401 877 960		401 877 960

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Kamat számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
368	SF0102120	431229		Ügyfél Clavis pénzszámla(pü.szolg.)	21 866 710 716		21 866 710 716
369	SF0102120	431231	483231	Ügyfelek éven belüli financiális betét	4 527 587 499		4 527 587 499
370	SF0102120	431233	483233	Ügyfelek lekötött betétei - TD modul	29 165 721 044		29 165 721 044
371	SF0102120	431233		Ügyfelek lekötött betétei - TD modul	14 807 436 255		14 807 436 255
372	SF0102120	431234	383239	Ügyfelek éven belüli lekötött betétek	-42 687 050		-42 687 050
373	SF0102120	431234	483234	Ügyfelek éven belüli lekötött betétek	323 457 429 622		323 457 429 622
374	SF0102120	431234		Ügyfelek éven belüli lekötött betétek	5 826 999 534		5 826 999 534
375	SF0102120	431235	483235	Ügyfelek éven belüli pénzpiaci betét	81 305 963		81 305 963
376	SF0102120	431235		Ügyfelek éven belüli pénzpiaci betét	13 464 738		13 464 738
377	SF0102120	431251		Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség szálláshely szolg	4 103 237 029		4 103 237 029
378	SF0102120	431252		Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség vendéglátás	8 489 305 105		8 489 305 105
379	SF0102120	431253		Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség szabadidő szolg.	1 918 653 380		1 918 653 380
380	SF0102120	431331		Clavis pénzszámlák (bef.szolg)	2 032 042 009		2 032 042 009
381	SF0102120	431334		Nyugdíj előtakarékossági számla	2 282 044 393		2 282 044 393
382	SF0102120	431335		Tartós befektetési számla	7 113 274 070		7 113 274 070
383	SF0102120	431336		Stabilitás megtakarítási számla	346 128 394		346 128 394
384	SF0102120	451237	483237	Ügyfelek éven túli egyéb betétek	23 282		23 282
385	SF0102120	451237		Ügyfelek éven túli egyéb betétek	1 529 144 539		1 529 144 539
386	SF0102120	471181		Betéti okiratok és letéti jegyek	6 760 552		6 760 552
387	SF0102120	482212	482212	Overdraft (nostro) utáni kamatelhatárolás	10 033 377		10 033 377
388	SF0102120	483221	483221	Ügyfelek elsz.betét és loro számla utáni kamatelhat	-41 374		-41 374
389	SF0102120	483231	483231	Ügyfelek financiális betétei utáni kamatelhatárolások	-152 755 433		-152 755 433
390	SF0102120	483233	483233	Ügyfelek lekötött betétei utáni kamatelhatárolások - TD modu	1 280 901		1 280 901
391	SF0102120	483234	483234	Ügyfelek lekötött betétek utáni kamatelhatárolások	-4 340 366		-4 340 366
392	SF0102120	483235	483235	Ügyfelek pénzpiaci betét utáni kamatelhatárolások	147		147
393	SF0102120	492170		Clavis technikai pénzszámla (pü.szolg.)	212 927 833		212 927 833
394	SF0102120	492180		Clavis technikai pénzszámla (bef.szolg.)	206 881 865		206 881 865
395	**SF0102125**			**Felvett hitelek**	**878 758 476 988**		**878 758 476 988**
396	SF0102125	421232	482232	Hitelint.éven belüli bankközi felvét	288 252 137 489		288 252 137 489
397	SF0102125	421255	482255	Hitelintézeti éven belüli refinanszírozó források	101 400 199 917		101 400 199 917
398	SF0102125	421255		Hitelintézeti éven belüli refinanszírozó források	287 501 144 059		287 501 144 059
399	SF0102125	421282	482282	Hitelint.kötött szállításos passzív repo ügylet	3 838 579 380		3 838 579 380
400	SF0102125	421282		Hitelint.kötött szállításos passzív repo ügylet	504 750 001		504 750 001
401	SF0102125	421291		Hitelintézetekkel szembeni short kötelezettségek	1 446 979 443		1 446 979 443
402	SF0102125	431261		Halasztott fizetés miatti kötelezettség	1 645 437		1 645 437
403	SF0102125	431282	483282	Ügyfelekkel kötött passzív szállításos repo ügylet	150 018 526 703		150 018 526 703
404	SF0102125	431282		Ügyfelekkel kötött passzív szállításos repo ügylet	49 999 990 421		49 999 990 421
405	SF0102125	482232	482232	Hitelint.bankközi felvét kamatelhatárolások	-2 357 286 324		-2 357 286 324
406	SF0102125	482255	482255	Hitelintézeti refinanszírozó források utáni kamatelhat	-1 863 426 911		-1 863 426 911
407	SF0102125	482282	482282	Hitelint.kötött passzív szállításos repo utáni kam.elhat	-2		-2
408	SF0102125	482291	482291	Hitelintézetekkel sz. short kötelezetts m. kamatelhatárolás	15 237 375		15 237 375
409	**SF0102130**			**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**44 456 242 085**		**44 456 242 085**
410	SF0102130	441274		Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	41 538 816 000		41 538 816 000
411	SF0102130	471123	389223	Kibocsátott diszkont kötvény	2 517 407 307		2 517 407 307
412	SF0102130	482274	482274	Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény kamatelhatárolása	400 018 778		400 018 778
413	**SF0102140**			**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	**52 803 431 771**		**52 803 431 771**
414	SF0102140	329110		Jelzálogjog adásvétel elsz.	237 170 701		237 170 701
415	SF0102140	339140		Faktori engedményezési számla	13 408 084		13 408 084
416	SF0102140	361130		SZÉP kártya vevőkövetelések	17 296 962		17 296 962
417	SF0102140	361131		SZÉP kártya vevőkövetelések elszámolási számla	4 067 758		4 067 758
418	SF0102140	394170		Posta elszámolások	8 221 298		8 221 298
419	SF0102140	431262		Kapott opciós díj miatti kötelezettség	43 210 840		43 210 840
420	SF0102140	431291		Ügyféllel szembeni short kötelezettség	2 989 025 138		2 989 025 138
421	SF0102140	439113		Faktoring elszámolási számla /Forrás/	108 451 843		108 451 843
422	SF0102140	451241		IFRS lízingbe vett eszköz miatti éven túli kötelezettség	19 224 901 965		19 224 901 965
423	SF0102140	461110		Szállítók	865 527 063		865 527 063
424	SF0102140	461120		Egyéb szállítói kötelezettség	638 024 117		638 024 117
425	SF0102140	461190		Technikai , azonosítatlan szállítók	22 637 037		22 637 037
426	SF0102140	463111		Biztosítottaktól levont társadalombiztosítási járulék	214 288 720		214 288 720
427	SF0102140	469340		KEM kostrukciós ügyletek	1 524 136 405		1 524 136 405
428	SF0102140	469370		Egyéb ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 477 000		2 477 000
429	SF0102140	469400		SZÉP kártya - szolgáltatókkal szembeni rövidlejáratú kötelez	577 988 401		577 988 401
430	SF0102140	469500		Magyar Turisztikai Szövetség Alapítványnyal szembeni köt.	83 703 094		83 703 094
431	SF0102140	489221		Rendelkezésre tartási jutalék ráfordítás elhatárolásai	31 730 677		31 730 677
432	SF0102140	489900	489900	Egyéb kötelezettségek IFRS korr.	18 564 078 419		18 564 078 419
433	SF0102140	492140		KEM kamatelszámolási számla	2 853 048 817		2 853 048 817
434	SF0102140	492150		Rt. kulcsóvadék, bástya	4 093 859 875		4 093 859 875
435	SF0102140	495120		Kelerrel sz.saját tőzsdei kötelezettség	605 626 860		605 626 860
436	SF0102140	495200		Tőzsdei saját árkülönb.függő	58 864 212		58 864 212
437	SF0102140	495250		Érvénytelenné nyilvánított részvények letéti számla	13 400 724		13 400 724
438	SF0102140	495260		Név nélküli MKB A részvény elsz.szla	6 840 000		6 840 000
439	SF0102140	496100		AFR teszt miatti kötelezettség	1 445 761		1 445 761
440	**SF0102150**			**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	**0**		**0**
441	**SF0102160**			**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófe**	**0**		**0**
442	**SF0102170**			**Céltartalékok**	**2 558 992 448**		**2 558 992 448**
443	**SF0102180**			**Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatás**	**0**		**0**
444	**SF0102190**			**Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások**	**0**		**0**
445	**SF0102200**			**Átszervezés**	**0**		**0**
446	**SF0102210**			**Függő jogi ügyek és adóügyi perek**	**247 438 946**		**247 438 946**
447	SF0102210	412250		Egyéb céltartalékok	247 438 946		247 438 946
448	**SF0102220**			**Adott kötelezettségvállalások és garanciák**	**2 311 553 502**		**2 311 553 502**
449	SF0102220	412900		Hitelnyújtási kötelezettségekre képzett céltartalék	2 311 553 502		2 311 553 502
450	**SF0102240**			**Adókötelezettség**	**1 315 461 351**		**1 315 461 351**
451	**SF0102250**			**Tényleges adókötelezettség**	**1 315 461 351**		**1 315 461 351**
452	SF0102250	464110		Társasági adó (875210)	-48 947 701		-48 947 701
453	SF0102250	464110		Társasági adó (875210)	1 364 409 052		1 364 409 052
454	**SF0102260**			**Halasztott adókötelezettség**	**0**		**0**
455	**SF0102270**			**Kérésre visszafizetendő tőke**	**0**		**0**
456	**SF0102280**			**Egyéb kötelezettségek**	**15 325 735 635**		**15 325 735 635**
457	SF0102280	339114		Lejárt követelések behajtása függő szla	360 071 336		360 071 336
458	SF0102280	391251		MKB Pénztár többlet techn.elsz.szla	3 313 000		3 313 000
459	SF0102280	394120		Függő aktív/passzív számla	245 675		245 675

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Kamat számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
460	SF0102280	394180		Csekkfüggő (postai kifiz,Nostro technikai)	251 172		251 172
461	SF0102280	396120		Okmányos műveletek függő	522 995		522 995
462	SF0102280	399220		Globus útköző	1 637 872		1 637 872
463	SF0102280	399800		Faktori ~ Flex interfész függő	8 670		8 670
464	SF0102280	439116		Babaváró kezességvállalási díj elszámolási számla	-2 104		-2 104
465	SF0102280	462110		Jövedelemelszámolási szla.	795 109 539		795 109 539
466	SF0102280	462130		Munkabérből levont továbbutalandó tételek	1 030 499		1 030 499
467	SF0102280	462220		Önkéntes nyugdíjpénztárak elsz. szla.	4 708 725		4 708 725
468	SF0102280	462230		MKB egészségpénztár elsz.szla.	7 591 885		7 591 885
469	SF0102280	462240		OEP ellátások elsz. szla.	-44 103 575		-44 103 575
470	SF0102280	462250		MAK elszámolások elsz. szla.	-1 817 680		-1 817 680
471	SF0102280	463110		Nyugdíjbizt.Alap magánszem.-től levont járuléka (10%)	2 350 381		2 350 381
472	SF0102280	463210		Egészségbizt+Munkaerőpiaci jár.mszem.-től levont jár(7+1,5%)	-466 000		-466 000
473	SF0102280	463600		Szakképzési hozzájárulás (529610)	17 174 452		17 174 452
474	SF0102280	463900		Szociális hozzájárulási adó	172 659 046		172 659 046
475	SF0102280	464131		Pénzügyi szervezetek különadója	612 983 000		612 983 000
476	SF0102280	464160		Tranzakciós illeték	371 100 192		371 100 192
477	SF0102280	464170		Kifizetőt terhelő KATA	532 000		532 000
478	SF0102280	464410		Munkáltatói (Nexon) SZJA	164 919 111		164 919 111
479	SF0102280	464420		Kifizetői (Nexon) SZJA	891 236		891 236
480	SF0102280	464430		Kamatadó SZJA	72 933 672		72 933 672
481	SF0102280	464440		Árf.nyereségből levont SZJA	-1 629 364		-1 629 364
482	SF0102280	464450		Osztalékjöv.-ből levont SZJA	29 880		29 880
483	SF0102280	464460		Béren kívüli és egyes meghat. jutt. 15% (526610,-20)	6 222 631		6 222 631
484	SF0102280	464810		Cégautó adó	3 495 292		3 495 292
485	SF0102280	482411	482411	Hitelint.kötött IRS ügyletek utáni kamatelhatárolások	1		1
486	SF0102280	483291	483291	Ügyféllel sz. short kötelezetts m. kamatelhatárolás	76 527 683		76 527 683
487	SF0102280	489109		Egyéb bevételek passzív időbeli elhatárolása	234 532 060		234 532 060
488	SF0102280	489211		Bér- és járulék költségek passzív elhat.-Pü	3 056 634 120		3 056 634 120
489	SF0102280	489218		Adójellegű ráfordítások passzív elhat.(ipa, Pszáf.)-	1 307 004 523		1 307 004 523
490	SF0102280	489219		Egyéb költségek és ráfordítások passzív elhat.- Pü	2 143 515 166		2 143 515 166
491	SF0102280	489301		Egyéb halasztott bevételek	11 284 277		11 284 277
492	SF0102280	492110		Engedményezési függő	3 827 153		3 827 153
493	SF0102280	494110		GIRO indított tételek	4 781 772 381		4 781 772 381
494	SF0102280	494120		GIRO fogadott tételek	-4 267 874 528		-4 267 874 528
495	SF0102280	494130		Azonosíthatatlan fogadott tételek GIRO	1 629 362		1 629 362
496	SF0102280	494131		Kliring számlák technikai számla	7 173 508		7 173 508
497	SF0102280	494160		Értéknapos függő számla	245 991 400		245 991 400
498	SF0102280	494170		Split value függő	1 294 914 138		1 294 914 138
499	SF0102280	494180		Ügyfél és szolgáltató közötti pénzforgalmi függő	20 470 080		20 470 080
500	SF0102280	494190		SEPA indított tételek	3 733 433 043		3 733 433 043
501	SF0102280	494200		SEPA fogadott tételek	24 446		24 446
502	SF0102280	494210		Azonosítatlan SEPA	739 557		739 557
503	SF0102280	494230		Tévesen érkezett megbízások	157 620		157 620
504	SF0102280	494240		FM Reklamációs függő	134 626 452		134 626 452
505	SF0102280	494250		MKB-n belüli átutalások függő számla (PC modul)	-13 544 800		-13 544 800
506	SF0102280	495240		Osztalék elszámolási számla	1 134 455		1 134 455
507	**SF0102290**			**Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezet**	**0**		**0**
508	**SF0102291**			**Betétek**	**0**		**0**
509	**SF0102292**			**Egyéb**	**0**		**0**
	SF0102300			**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	**2 860 920 922 589**		**2 860 920 922 589**
510	**SF0103300**			**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	**232 644 612 839**		**232 644 612 839**
511	**SF0103010**			**Jegyzett tőke**	**100 000 000 000**		**100 000 000 000**
512	**SF0103020**			**Befizetett jegyzett tőke**	**100 000 000 000**		**100 000 000 000**
513	SF0103020	411110		Jegyzett, befizetett törzsrészvények	100 000 000 000		100 000 000 000
514	**SF0103030**			**Jegyzett, de még be nem fizetett tőke**	**0**		**0**
515	**SF0103040**			**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	**21 729 147 790**		**21 729 147 790**
516	SF0103040	411210		Ázsió	21 729 147 790		21 729 147 790
517	**SF0103050**			**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve je**	**0**		**0**
518	**SF0103060**			**Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme**	**0**		**0**
519	**SF0103070**			**Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**		**0**
520	**SF0103080**			**Egyéb tőke**	**0**		**0**
521	**SF0103090**			**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	**67 153 788 667**		**67 153 788 667**
522	**SF0103095**			**Eredménybe nem átsorolható tételek**	**0**		**0**
523	**SF0103100**			**Tárgyi eszközök**	**0**		**0**
524	**SF0103110**			**Immateriális javak**	**0**		**0**
525	**SF0103120**			**A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-)**	**0**		**0**
526	**SF0103122**			**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csop**	**0**		**0**
527	**SF0103124**			**Leányvállalatokba, közös vállalk.ba, társult vállalk.ba történt befekt. egyéb**	**0**		**0**
528	**SF0103125**			**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi ré**	**0**		**0**
529	**SF0103126**			**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő**	**0**		**0**
530	**SF0103127**			**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő**	**0**		**0**
531	**SF0103128**			**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő**	**0**		**0**
532	**SF0103129**			**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hit**	**0**		**0**
533	**SF0103130**			**Eredménybe átsorolható tételek**	**67 153 788 667**		**67 153 788 667**
534	**SF0103140**			**Külföldi pénznemek átváltása**	**0**		**0**
535	**SF0103150**			**Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hat**	**0**		**0**
536	**SF0103155**			**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt r**	**-17 651 217 489**		**-17 651 217 489**
537	SF0103155	411620		Likviditási portfolió valós értékelés miatti tartaléka	-19 426 678 590		-19 426 678 590
538	SF0103155	411640		Egyéb átfogó jövedelemben - halasztott adó IFRS korr.	1 775 461 101		1 775 461 101
539	**SF0103165**			**Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]**	**0**		**0**
540	**SF0103170**			**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csop**	**0**		**0**
541	**SF0103180**			**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokb**	**0**		**0**
542	**SF0103190**			**Eredménytartalék**	**128 566 682 538**		**128 566 682 538**
543	SF0103190	411310		411310 Eredménytartalék általános tartalék része	11 448 202 367		11 448 202 367
544	SF0103190	411410		Előző évek eredménytartaléka	98 233 821 304		98 233 821 304
545	SF0103190	411430		IFRS 9 átállás miatti eredménytartalék	-24 877 017 515		-24 877 017 515
546	SF0103250	499999		Elővezetés technikai számla (üzleti év nyeresége, vagy vesztesége)	-989 831 286		-989 831 286
547	SF0103250	499999		Elővezetés technikai számla (üzleti év nyeresége, vagy vesztesége)	44 751 507 668		44 751 507 668
548	**SF0103200**			**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**	**0**		**0**
549	**SF0103210**			**Egyéb tartalék**	**0**		**0**
550	**SF0103220**			**Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valami**	**0**		**0**

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Kamat számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2021.08.31.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31.
551	SF0103230			Egyéb	0		0
552	SF0103240			(-) Saját részvények	0		0
553	SF0103310			SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 093 565 535 428		3 093 565 535 428

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

MKB Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101010			**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és eg**	**269 892 171 629**	**434 427 351 783**	**4 100 047 691**	**708 419 571 103**	**0**	**0**	**708 419 571 103**
SF0101020			**Készpénz**	**21 646 267 524**	**18 924 343 622**	**0**	**40 570 611 146**	**0**	**0**	**40 570 611 146**
SF0101020	311011		Pénztárak és értéktárak	18 201 790 272	0	0	18 201 790 272			18 201 790 272
SF0101020	311012		ATM automaták	2 342 686 500	0	0	2 342 686 500			2 342 686 500
SF0101020	319300		Úton lévő pénzkészlet	1 101 790 752	0	0	1 101 790 752			1 101 790 752
SF0101020	322110000		Pénztár	0	5 049 244 450	0	5 049 244 450			5 049 244 450
SF0101020	322120000		Értéktár	0	3 770 790 266	0	3 770 790 266			3 770 790 266
SF0101020	322130000		Automatákban levo pénzkészlet	0	9 331 729 555	0	9 331 729 555			9 331 729 555
SF0101020	329130000		Pénztár átvezetési számlák	0	751 365 821	0	751 365 821			751 365 821
SF0101020	329130010		Pénztár átvezetési számlák - Kiszállítás	0	21 213 530	0	21 213 530			21 213 530
SF0101030			**Számlakövetelések központi bankokkal szemben**	**228 747 198 206**	**405 907 535 832**	**0**	**634 654 734 038**	**0**	**0**	**634 654 734 038**
SF0101030	311022		Elszámolási betétszámla	18 513 386 799	0	0	18 513 386 799			18 513 386 799
SF0101030	311023	382023	Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli financiális hitelek	210 925 766 953	0	0	210 925 766 953			210 925 766 953
SF0101030	319100		Elszámolási betét és egyéb nostro átvezetési számla	-691 955 546	0	0	-691 955 546			-691 955 546
SF0101030	321180000		Elszámolási betét - nostro.	0	15 969 744 503	0	15 969 744 503			15 969 744 503
SF0101030	321190000		IG3 teljesítési számla	0	5 412 299 280	0	5 412 299 280			5 412 299 280
SF0101030		329150000	Bankszámlák közötti átvezetési számlák	0	16 660	0	16 660			16 660
SF0101030	343110000		Rövid lejáratú bankközi betétek - MNB	0	384 543 200 000	0	384 543 200 000			384 543 200 000
SF0101030	343920000		Rövid lejáratú bankközi betétek utáni értékvesztés - MNB	0	-17 724 611	0	-17 724 611			-17 724 611
SF0101040			**Egyéb látra szóló betétek**	**19 498 705 899**	**9 595 472 329**	**4 100 047 691**	**33 194 225 919**	**0**	**0**	**33 194 225 919**
SF0101040	311031		Lakásépítési célú pénzeszközök OTP-nél	44 954 830	0	0	44 954 830			44 954 830
SF0101040	311032		Lakásépítési célú pénzeszközök Takarék Banknál	28 299 503	0	0	28 299 503			28 299 503
SF0101040	321212		Egyéb bank nostro	18 195 430 543	0	0	18 195 430 543			18 195 430 543
SF0101040	321215		Tőzsdeforgalmi alapletét	23 024 359	0	0	23 024 359			23 024 359
SF0101040	321217		Kelerrel szem.köv.ügyfél határidős alapbiztosíték miatt	1 140 954 914	0	0	1 140 954 914			1 140 954 914
SF0101040	321264		Kelemél elhelyezett kollektív garancia alap	66 000 000	0	0	66 000 000			66 000 000
SF0101040	382212	382212	Egyéb bank nostro utáni aktív kamatelhatárolások	41 750	0	0	41 750			41 750
SF0101040	325110000		Látraszóló bankközi betétek	0	9 595 472 329	0	9 595 472 329			9 595 472 329
SF0101040	325110000		Nostro	0	0	4 100 047 691	4 100 047 691			4 100 047 691
SF0101050			**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**55 429 067 714**	**6 257 598 345**	**0**	**61 686 666 059**	**0**	**0**	**61 686 666 059**
SF0101060			**Származtatott ügyletek**	**34 519 144 137**	**6 206 674 942**	**0**	**40 725 819 079**	**0**	**0**	**40 725 819 079**
SF0101060	335411		Ügyfelekkel kötött IRS ügyletek pozitív ért. különb.	24 061 431 095	0	0	24 061 431 095			24 061 431 095
SF0101060	335414		Ügyfelekkel kötött FRA ügyletek pozitív ért. különb.	71 281 517	0	0	71 281 517			71 281 517
SF0101060	335421		Ügyfelekkel kötött FX Futures ügyletek pozitív ért. különb.	389 267 002	0	0	389 267 002			389 267 002
SF0101060	335422		Ügyfelekkel kötött FX forward ügyletek pozitív ért. különb.	4 232 412 951	0	0	4 232 412 951			4 232 412 951
SF0101060	335423		Ügyfelekkel kötött FX swap ügyletek pozitív ért. különb.	1 579 817 645	0	0	1 579 817 645			1 579 817 645
SF0101060	335424		Ügyfelekkel kötött CIRS ügyletek pozitív ért. különb.	3 843 246 899	0	0	3 843 246 899			3 843 246 899
SF0101060	335425		Ügyfelekkel kötött FX opciók pozitív értékelési különbözete	257 940 569	0	0	257 940 569			257 940 569
SF0101060	335431		BUX/RÉSZVÉNY futures ügyletek pozitív értékelési különb	19 966 000	0	0	19 966 000			19 966 000
SF0101060	335441		CDS ügyletek pozitív értékelési különbözet	63 780 459	0	0	63 780 459			63 780 459
SF0101060	391200100		Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetének hitelezési ko	0	-426	0	-426			-426
SF0101060	391200300		Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetének hitelezési ko	0	-13 253 755	0	-13 253 755			-13 253 755
SF0101060	391210000		Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete - Kamat swap	0	6 044 087 134	0	6 044 087 134			6 044 087 134
SF0101060	391230000		Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete - Deviza swap	0	53 153 358	0	53 153 358			53 153 358
SF0101060	391300100		Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetének hitelezési ko	0	-182 111	0	-182 111			-182 111
SF0101060	391310000		Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete - Forward	0	122 870 742	0	122 870 742			122 870 742
SF0101070			**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**7 235 807 483**	**0**	**0**	**7 235 807 483**	**0**	**0**	**7 235 807 483**
SF0101070	371141		Forg.célú részvények	1 670 496 931	0	0	1 670 496 931			1 670 496 931
SF0101070	371151		Forgatási célú befektetési jegyek nyílt végű	5 565 310 552	0	0	5 565 310 552			5 565 310 552
SF0101080			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**13 674 116 094**	**50 923 403**	**0**	**13 725 039 497**	**0**	**0**	**13 725 039 497**
SF0101080	371121	387121	Diszkont kincstárjegyek	1 027 643 793	0	0	1 027 643 793			1 027 643 793
SF0101080	371121		Diszkont kincstárjegyek	9	0	0	9			9
SF0101080	371131	387131	Forg.célú államkötvény	12 441 709 121	0	0	12 441 709 121			12 441 709 121

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101080	371133	387133	Forgatási célú egyéb kib.kötvények	204 763 171	0	0	204 763 171			204 763 171
SF0101080	333330000		Kereskedési célú állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hossz	0	51 499 084	0	51 499 084			51 499 084
SF0101080	333933000		Kereskedési célú állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hossz	0	102 519	0	102 519			102 519
SF0101080	333933200		Kereskedési célú állami szerv és önkormányzat által kibocsátott hossz	0	-678 200	0	-678 200			-678 200
SF0101090			**Hitelek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101091			**Előlegek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101092			**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101093			**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem**	**917 463 738**	**51 475 882 432**	**0**	**52 393 346 170**	**48 689 911 833**	**0**	**101 083 258 003**
SF0101094			**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**142 696 509**	**0**	**0**	**142 696 509**	**0**	**0**	**142 696 509**
SF0101094	171143		Befektetések leányvállalatokban	-1	0	0	-1			-1
SF0101094	171146		Egyéb befektetések	142 696 510	0	0	142 696 510			142 696 510
SF0101095			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101096			**Hitelek**	**774 767 229**	**51 475 882 432**	**0**	**52 250 649 661**	**48 689 911 833**	**0**	**100 940 561 494**
SF0101096	331233	383233	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli forgóeszköz hitelek	21 587 853	0	0	21 587 853			21 587 853
SF0101096	331234	383234	Ügyfeleknek nyújtott é.b. beruházási és fejlesztési hitelek	190 416 840	0	0	190 416 840			190 416 840
SF0101096	331237	383237	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lakás- és ingatlanhitelek	550 942 115	0	0	550 942 115			550 942 115
SF0101096	331238	383238	Ügyfeleknek nyújtott é.b. szabadon felhasználható hitelek	10 523 253	0	0	10 523 253			10 523 253
SF0101096	332237	385237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt tőke	141 598	0	0	141 598			141 598
SF0101096	332237		Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt tőke	187 180	0	0	187 180			187 180
SF0101096	332238	385238	Ügyfeleknek ny. szabadon felhaszn. hitelek lejárt tőke	861 328	0	0	861 328			861 328
SF0101096	333237	333237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt kamat	21 041	0	0	21 041			21 041
SF0101096	333238	333238	Ügyfeleknek ny.szabadon felhaszn. hitelek lejárt kamat	49 897	0	0	49 897			49 897
SF0101096	385237	385237	Ügyfeleknek nyújt. lejárt lakás- és ingatlanhit.kés.kam.elh.	35	0	0	35			35
SF0101096	385238	385238	Ügyfeleknek ny. lejárt szabadon felhaszn.hit. kés.kamatelhat	36 089	0	0	36 089			36 089
SF0101096	337110000		Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésü	0	51 734 146 092	0	51 734 146 092			51 734 146 092
SF0101096	33791000S		Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésü - val	0	-367 515 777	0	-367 515 777			-367 515 777
SF0101096	33792000S		Hosszú lejáratú hitelek - eredménnyel szemben valós értékelésü - val	0	-165 084 896	0	-165 084 896			-165 084 896
SF0101096	337930000		Valós értékelésű kölcsönök lejárt, de be nem folyt kamat és jutalék kö	0	175 844 156	0	175 844 156			175 844 156
SF0101096	337931000		Valós értékelésű kölcsönök járó, de nem esedékes kamat, jutalék elha	0	25 388 684	0	25 388 684			25 388 684
SF0101096	361110100		Fizetési moratórium miatt keletkezett kamat- és díjkövetelés	0	73 104 263	0	73 104 263			73 104 263
			Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek (babaváró, CSOK) valós értéke					48 689 911 833		**48 689 911 833**
SF0101097			**Előlegek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101098			**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101100			**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzü**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101120			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101130			**Hitelek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101131			**Előlegek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101132			**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101141			**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzi**	**455 008 383 729**	**137 067 369 736**	**0**	**592 075 753 465**	**0**	**0**	**592 075 753 465**
SF0101142			**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101142	371151		Forgatási célú befektetési jegyek nyílt végű	0	0	0	0			0
SF0101143			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**455 008 383 729**	**137 067 369 736**	**0**	**592 075 753 465**	**0**	**0**	**592 075 753 465**
SF0101143	371131	387131	Forg.célú államkötvény	411 134 424 450	0	0	411 134 424 450			411 134 424 450
SF0101143	371131		Forg.célú államkötvény	1 071	0	0	1 071			1 071
SF0101143	371133	387133	Forgatási célú egyéb kib.kötvények	43 004 463 752	0	0	43 004 463 752			43 004 463 752
SF0101143	371133		Forgatási célú egyéb kib.kötvények	22	0	0	22			22
SF0101143	371134	387134	Forg.célú kamatozó kincstárjegyek	7 268 768	0	0	7 268 768			7 268 768
SF0101143	371134		Forg.célú kamatozó kincstárjegyek	237	0	0	237			237
SF0101143	371135	387135	Forg.célú jelzáloglevelek	862 225 883	0	0	862 225 883			862 225 883
SF0101143	371135		Forg.célú jelzáloglevelek	124	0	0	124			124
SF0101143	387131	387131	Forg.célú államkötvény kamatelhatárolása	-184	0	0	-184			-184
SF0101143	387133	387133	Forgatási célú kötvények kamatelhatárolása	-389	0	0	-389			-389
SF0101143	387135	387135	Forg.célú jelzáloglevelek kamatelhatárolása	-4	0	0	-4			-4

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101143	311200000		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, diszkont kincstá	0	15 247 060 149	0	15 247 060 149			15 247 060 149
SF0101143	311210000		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, diszkont kincstá	0	64 693 796	0	64 693 796			64 693 796
SF0101143	311330000		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és	0	98 328 269 110	0	98 328 269 110			98 328 269 110
SF0101143	311330000S		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és	0	-552 242 713	0	-552 242 713			-552 242 713
SF0101143	311331000		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és	0	154 620 807	0	154 620 807			154 620 807
SF0101143	311822100		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt diszkont kincstár	0	140 335	0	140 335			140 335
SF0101143	311822200		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt diszkont kincstár	0	-7 229 809	0	-7 229 809			-7 229 809
SF0101143	311833100		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és	0	921 219 745	0	921 219 745			921 219 745
SF0101143	311833200		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, állami szerv és	0	-49 090 796	0	-49 090 796			-49 090 796
SF0101143	311910000		Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékvesztése - á	0	-2 905 817	0	-2 905 817			-2 905 817
SF0101143	312340000		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelinté	0	22 307 253 633	0	22 307 253 633			22 307 253 633
SF0101143	312340000S		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelinté	0	210 156 172	0	210 156 172			210 156 172
SF0101143	312341000		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelinté	0	204 434 300	0	204 434 300			204 434 300
SF0101143	312834100		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelinté	0	246 915 915	0	246 915 915			246 915 915
SF0101143	312834200		Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt, belföldi hitelinté	0	-17 412	0	-17 412			-17 412
SF0101143	312910000		Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékvesztése - h	0	-5 907 679	0	-5 907 679			-5 907 679
SF0101144			**Hitelek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101145			**Előlegek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101146			**Jegybanki és bankközi betétek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101181			**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**2 200 102 383 976**	**1 626 260 533 525**	**0**	**3 826 362 917 501**	**-50 012 326 455**	**0**	**3 776 350 591 046**
SF0101182			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**920 695 116 400**	**428 024 830 162**	**0**	**1 348 719 946 562**	**0**	**0**	**1 348 719 946 562**
SF0101182	171131	381131	Befektetési célú államkötvények	839 180 793 936	0	0	839 180 793 936			839 180 793 936
SF0101182	171131		Befektetési célú államkötvények	-77	0	0	-77			-77
SF0101182	171133	381133	Befektetési célú kötvény	69 049 079 563	0	0	69 049 079 563			69 049 079 563
SF0101182	171133		Befektetési célú kötvény	-84	0	0	-84			-84
SF0101182	171135	381135	Befektetési célú jelzáloglevelek	12 465 243 074	0	0	12 465 243 074			12 465 243 074
SF0101182	381131	381131	Befektetési célú államkötvények kamatelhatárolása	10	0	0	10			10
SF0101182	381133	381133	Befektetési célú kötvény kamatelhatárolása	-23	0	0	-23			-23
SF0101182	171100000		Befektetési célú állam állami szerv és önkormányzat által kibocsátott	0	373 939 275 068	0	373 939 275 068			373 939 275 068
SF0101182	171100000S		Befektetési célú állam állami szerv és önkormányzat által kibocsátott	0	-2 504 932 033	0	-2 504 932 033			-2 504 932 033
SF0101182	171110000		Befektetési célú állam állami szerv és önkormányzat által kibocsátott	0	3 123 567 875	0	3 123 567 875			3 123 567 875
SF0101182	171200000		Hitelintézetek által kibocsátott kötvény	0	19 387 463 600	0	19 387 463 600			19 387 463 600
SF0101182	171200000S		Hitelintézetek által kibocsátott kötvény - effektív kamat elszámolási s	0	33 939 769	0	33 939 769			33 939 769
SF0101182	171210000		Hitelintézetek által kibocsátott kötvény - szerződéses kamat elszámol	0	306 126 425	0	306 126 425			306 126 425
SF0101182	171331000		Amortizált bekerülési értékelésű, belföldi nem pénzügyi vállalkozás á	0	33 525 381 250	0	33 525 381 250			33 525 381 250
SF0101182	171331000S		Amortizált bekerülési értékelésű, belföldi nem pénzügyi vállalkozás á	0	15 822 759	0	15 822 759			15 822 759
SF0101182	171331100		Amortizált bekerülési értékelésű, belföldi nem pénzügyi vállalkozás á	0	489 420 000	0	489 420 000			489 420 000
SF0101182	171910000		Befektetési célú állam állami szerv és önkormányzat által kibocsátott	0	-8 929 483	0	-8 929 483			-8 929 483
SF0101182	171920000		Befektetési célú hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestes	0	-1 437 343	0	-1 437 343			-1 437 343
SF0101182	171930000		Amortizált bekerülési értékelésű, belföldi nem pénzügyi vállalkozás á	0	-280 867 725	0	-280 867 725			-280 867 725
SF0101183			**Hitelek**	**1 219 702 496 354**	**1 061 479 594 902**	**0**	**2 281 182 091 256**	**-50 012 326 455**	**0**	**2 231 169 764 801**
SF0101183	321221		Hitelintézeteknek nyújtott folyószámlahitelek, neg.egyenleg	5 832 795	0	0	5 832 795			5 832 795
SF0101183	321282	382282	Hitelint.kötött aktív repo ügylet	2 854 077 108	0	0	2 854 077 108			2 854 077 108
SF0101183	321282		Hitelint.kötött aktív repo ügylet	727 067 600	0	0	727 067 600			727 067 600
SF0101183	321321		Margin elszámolási számla (CSA, repo, SWAP tender)	998 136 604	0	0	998 136 604			998 136 604
SF0101183	329140		Hitelintézetek-MKB pénztár átvezetési számla	294 770 000	0	0	294 770 000			294 770 000
SF0101183	331221	383221	Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek, negatív egyenleg	57 923 338 240	0	0	57 923 338 240			57 923 338 240
SF0101183	331221		Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek, negatív egyenleg	8 112 942 501	0	0	8 112 942 501			8 112 942 501
SF0101183	331226	383221	Széchenyi kártya hitel	478 690	0	0	478 690			478 690
SF0101183	331226	383226	Széchenyi kártya hitel	32 557 310 944	0	0	32 557 310 944			32 557 310 944
SF0101183	331226		Széchenyi kártya hitel	3 523 128 202	0	0	3 523 128 202			3 523 128 202
SF0101183	331227		Hitelkártya tartozások	1 794 634 165	0	0	1 794 634 165			1 794 634 165
SF0101183	331233	383233	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli forgóeszköz hitelek	370 457 510 505	0	0	370 457 510 505			370 457 510 505

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101183	331233		Ügyfeleknek nyújtott éven belüli forgóeszköz hitelek	3 023 542 789	0	0	3 023 542 789			3 023 542 789
SF0101183	331234	383234	Ügyfeleknek nyújtott é.b. beruházási és fejlesztési hitelek	290 043 969 608	0	0	290 043 969 608			290 043 969 608
SF0101183	331234		Ügyfeleknek nyújtott é.b. beruházási és fejlesztési hitelek	5 104 710 081	0	0	5 104 710 081			5 104 710 081
SF0101183	331235	383235	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli projekthitelek	85 220 655 567	0	0	85 220 655 567			85 220 655 567
SF0101183	331235		Ügyfeleknek nyújtott éven belüli projekthitelek	-3 132 835	0	0	-3 132 835			-3 132 835
SF0101183	331236	383236	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lombard hitelek	17 461 920 561	0	0	17 461 920 561			17 461 920 561
SF0101183	331237	383237	Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lakás- és ingatlanhitelek	161 147 363 111	0	0	161 147 363 111			161 147 363 111
SF0101183	331237		Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lakás- és ingatlanhitelek	47 902 139	0	0	47 902 139			47 902 139
SF0101183	331238	383238	Ügyfeleknek nyújtott é.b. szabadon felhasználható hitelek	46 710 073 296	0	0	46 710 073 296			46 710 073 296
SF0101183	331238		Ügyfeleknek nyújtott é.b. szabadon felhasználható hitelek	35 476 916 256	0	0	35 476 916 256			35 476 916 256
SF0101183	331251	383251	Faktoring követelések	304 098 267	0	0	304 098 267			304 098 267
SF0101183	331251		Faktoring követelések	13 234 238 299	0	0	13 234 238 299			13 234 238 299
SF0101183	331252	383252	Ügyfelekkel sz.é.b. követelés követelés-vásárlás miatt	52 587 601 787	0	0	52 587 601 787			52 587 601 787
SF0101183	331252		Ügyfelekkel sz.é.b. követelés követelés-vásárlás miatt	38 098 067	0	0	38 098 067			38 098 067
SF0101183	331265		Felsz.alatti ügyfelek tartozásai (neg.egyenleg)	0	0	0	0			0
SF0101183	331269	383269	Egyéb pénzügyi követelések	81 898 556	0	0	81 898 556			81 898 556
SF0101183	331269		Egyéb pénzügyi követelések	17 507 584	0	0	17 507 584			17 507 584
SF0101183	331282	383282	Ügyfelekkel kötött aktív repo ügylet	26 363 671 702	0	0	26 363 671 702			26 363 671 702
SF0101183	331282		Ügyfelekkel kötött aktív repo ügylet	-14	0	0	-14			-14
SF0101183	332221	385221	Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek lejárt tőkeköv	331 204 211	0	0	331 204 211			331 204 211
SF0101183	332221		Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek lejárt tőkeköv	126 055 979	0	0	126 055 979			126 055 979
SF0101183	332226	385226	Széchenyi kártya hitel lejárt tőkeköv	180 350 657	0	0	180 350 657			180 350 657
SF0101183	332226		Széchenyi kártya hitel lejárt tőkeköv	-7 200 661	0	0	-7 200 661			-7 200 661
SF0101183	332233	385233	Ügyfeleknek nyújtott forgóeszköz hitelek lejárt tőke	455 817 402	0	0	455 817 402			455 817 402
SF0101183	332233		Ügyfeleknek nyújtott forgóeszköz hitelek lejárt tőke	76 017 617	0	0	76 017 617			76 017 617
SF0101183	332234	385234	Ügyfeleknek ny. beruházási és fejlesztési hit lejárt tőke	269 269 089	0	0	269 269 089			269 269 089
SF0101183	332234		Ügyfeleknek ny. beruházási és fejlesztési hit lejárt tőke	44 718 633	0	0	44 718 633			44 718 633
SF0101183	332235	385235	Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek lejárt tőke	10 244 101	0	0	10 244 101			10 244 101
SF0101183	332235		Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek lejárt tőke	3 232 835	0	0	3 232 835			3 232 835
SF0101183	332236	385236	Ügyfeleknek nyújtott lombard hitelek lejárt tőke	4 946	0	0	4 946			4 946
SF0101183	332236		Ügyfeleknek nyújtott lombard hitelek lejárt tőke	6 327	0	0	6 327			6 327
SF0101183	332237	385237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt tőke	169 089 571	0	0	169 089 571			169 089 571
SF0101183	332237		Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt tőke	75 917 363	0	0	75 917 363			75 917 363
SF0101183	332238	385238	Ügyfeleknek ny. szabadon felhaszn. hitelek lejárt tőke	492 197 348	0	0	492 197 348			492 197 348
SF0101183	332238		Ügyfeleknek ny. szabadon felhaszn. hitelek lejárt tőke	112 917 854	0	0	112 917 854			112 917 854
SF0101183	332251	383251	Lejárt faktoring követelések	2 447 479	0	0	2 447 479			2 447 479
SF0101183	332251		Lejárt faktoring követelések	233 367 773	0	0	233 367 773			233 367 773
SF0101183	332252	385252	Ügyfelekkel sz. köv. követelés-vásárlás miatt lejárt tőke	7 509 283	0	0	7 509 283			7 509 283
SF0101183	332252		Ügyfelekkel sz. köv. követelés-vásárlás miatt lejárt tőke	-34 360 766	0	0	-34 360 766			-34 360 766
SF0101183	332261	385261	Ügyfelekkel sz. köv. beváltott garancia miatt lejárt tőke	33 069 956	0	0	33 069 956			33 069 956
SF0101183	332261		Ügyfelekkel sz. köv. beváltott garancia miatt lejárt tőke	1	0	0	1			1
SF0101183	332262		Ügyfelekkel sz. köv. lejárt okmányos műveletek miatt tőke	502 023	0	0	502 023			502 023
SF0101183	332269	385269	Egyéb pénzügyi követelések lejárt tőke	81 294 447	0	0	81 294 447			81 294 447
SF0101183	332269		Egyéb pénzügyi követelések lejárt tőke	3 327 871	0	0	3 327 871			3 327 871
SF0101183	333221	333221	Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek lejárt kamat	-38 049 151	0	0	-38 049 151			-38 049 151
SF0101183	333226	333226	Széchenyi kártya hitel lejárt kamat	175 296 968	0	0	175 296 968			175 296 968
SF0101183	333233	333233	Ügyfeleknek nyújtott forgóeszköz hitelek lejárt kamat	-7 010 311	0	0	-7 010 311			-7 010 311
SF0101183	333234	333234	Ügyfeleknek ny. beruházási és fejl. hitelek lejárt kamat	-14 904 370	0	0	-14 904 370			-14 904 370
SF0101183	333235		Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek lejárt kamat	686 672	0	0	686 672			686 672
SF0101183	333236	333236	Ügyfeleknek nyújtott lombard hitelek lejárt kamat	899 117	0	0	899 117			899 117
SF0101183	333237	333237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- és ingatlanhitelek lejárt kamat	41 992 568	0	0	41 992 568			41 992 568
SF0101183	333238	333238	Ügyfeleknek ny.szabadon felhaszn. hitelek lejárt kamat	72 376 250	0	0	72 376 250			72 376 250
SF0101183	333252	333252	Ügyfelekkel sz. köv. követelés-vásárlás lejárt kamat	3 630 212	0	0	3 630 212			3 630 212

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101183	333256		Ügyfél, lejárt díjak, faktoring	113 808	0	0	113 808			113 808
SF0101183	333261	333261	Ügyfelekkel szembeni követelés garancia miatt lejárt díjtart	-2 653 064	0	0	-2 653 064			-2 653 064
SF0101183	333262	333262	Ügyfelekkel sz.köv. lejárt okmányos műveletek kamat	-200 628	0	0	-200 628			-200 628
SF0101183	333266	333266	Ügyfelekkel sz. köv. lejárt rend.tart.jutalék miatt	1 839 999	0	0	1 839 999			1 839 999
SF0101183	351241		Alkalmazotti kamatmentes kölcsönök OTP-nél	200 918	0	0	200 918			200 918
SF0101183	351242		Alkalmazotti kamatmentes kölcsönök Takszöv-nél	2 868	0	0	2 868			2 868
SF0101183	383221	383221	Ügyf.ny.fszlahitelek, neg.egyenlegek kamatelhatárolása	22 968 312	0	0	22 968 312			22 968 312
SF0101183	383226	383226	Széchenyi kártya hitel utáni kamatelhatárolások	-34 150 309	0	0	-34 150 309			-34 150 309
SF0101183	383233	383233	Ügyfeleknek ny forgóeszköz hitelek utáni kamatelhatárolások	415 666 107	0	0	415 666 107			415 666 107
SF0101183	383234	383234	Ügyf.ny. beruházási és fejlesztési hitelek utáni kamatelhat.	298 160 746	0	0	298 160 746			298 160 746
SF0101183	383235	383235	Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek utáni kamatelhatároláso	56 686 362	0	0	56 686 362			56 686 362
SF0101183	383236	383236	Ügyfeleknek ny. lombard hitelek utáni kamatelhatárolások	2 883 657	0	0	2 883 657			2 883 657
SF0101183	383237	383237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- -és ingatlanhit.ut.kamatelhat	213 518 621	0	0	213 518 621			213 518 621
SF0101183	383238	383238	Ügyf.ny.szabadon felhaszn. hitelek utáni kamatelhatárolások	392 416 550	0	0	392 416 550			392 416 550
SF0101183	383251	383251	Faktoring kamat elhatárolás	-9 607	0	0	-9 607			-9 607
SF0101183	383252	383252	Ügyfelekkel szembeni követelés-vásárlás kamatelhatárolása	46 007 190	0	0	46 007 190			46 007 190
SF0101183	383269	383269	Egyéb pénzügyi követelések kamatelhatárolás	94 292	0	0	94 292			94 292
SF0101183	383282	383282	Ügyfelekkel kötött aktív repo u.kamatelhatárolások	-38	0	0	-38			-38
SF0101183	385221	385221	Ügyf.ny.lejárt folyószámlahitelek kés.kamatelhat	130 098 994	0	0	130 098 994			130 098 994
SF0101183	385226	385226	Széchenyi kártya lejárt hitel kés.kamatelhatárolás	11 210 252	0	0	11 210 252			11 210 252
SF0101183	385233	385233	Ügyf.ny. lejárt forgóeszköz hitelek kés.kamatelhat.	41 191 645	0	0	41 191 645			41 191 645
SF0101183	385234	385234	Ügyf.ny.lejárt beruházási és fejl. hitelek kés.kamatelhat.	37 886 439	0	0	37 886 439			37 886 439
SF0101183	385235	385235	Ügyfeleknek nyújtott lejárt projekthitelek kés. Kamatelhat.	669 931	0	0	669 931			669 931
SF0101183	385236	385236	Ügyfeleknek nyújtott lejárt lombard hitelek kés.kamatelhat	138 098	0	0	138 098			138 098
SF0101183	385237	385237	Ügyfeleknek nyújt. lejárt lakás- és ingatlanhit.kés.kam.elh.	21 600 323	0	0	21 600 323			21 600 323
SF0101183	385238	385238	Ügyfeleknek ny. lejárt szabadon felhaszn.hit. kés.kamatelhat	94 799 080	0	0	94 799 080			94 799 080
SF0101183	385252	385252	Ügyfelekkel sz.lejárt követelés-vásárlás kés.kamatelhat.	13 331 216	0	0	13 331 216			13 331 216
SF0101183	385261	385261	Ügyf.sz.beváltott garancia kés.kamatelhat	3 583 359	0	0	3 583 359			3 583 359
SF0101183	385262	385262	Ügyf.sz.lejárt okmányos műveletek miatt kés.kamatelhat.	237 573	0	0	237 573			237 573
SF0101183	385266	385266	Ügyf.lejárt rend.tart.m.késed.kamatelhatárolás	21 792	0	0	21 792			21 792
SF0101183	385269	385269	Egyéb pénzügyi követelések késedelmi kamatelhatárolás	9 727 089	0	0	9 727 089			9 727 089
SF0101183	341210000		Rövid lejáratú bankközi betétek	0	34 848 000	0	34 848 000			34 848 000
SF0101183	361110000		Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok	0	7 602 198 229	0	7 602 198 229			7 602 198 229
SF0101183	361110100		Fizetési moratórium miatt keletkezett kamat- és díjkövetelés	0	7 778 138 775	0	7 778 138 775			7 778 138 775
SF0101183	361111000		Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok - éven túli személyi hitel	0	7 956 276 101	0	7 956 276 101			7 956 276 101
SF0101183	361112000		Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok - éven belüli személyi hit	0	12 230 591	0	12 230 591			12 230 591
SF0101183	361120000		Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok - éven belüli áruhitel	0	3 076 359	0	3 076 359			3 076 359
SF0101183	361121000		Lejárt, de be nem folyt kamatok és jutalékok - éven túli áruhitel	0	49 572 530	0	49 572 530			49 572 530
SF0101183	361310000		Aktív kamatelhatárolások	0	5 195 949 935	0	5 195 949 935			5 195 949 935
SF0101183	3613100BK		Aktív kamat elhatárolások (konszolidációs)	0	59 314 118	0	59 314 118			59 314 118
SF0101183	362110000		Bankkártya hitelek	0	29 608 787 081	0	29 608 787 081			29 608 787 081
SF0101183	36211000S		Bankkártya hitelek - effektív kamat elszámolási számla	0	784 351 323	0	784 351 323			784 351 323
SF0101183	362210000		Rövid lejáratú hitelek	0	148 991 034 046	0	148 991 034 046			148 991 034 046
SF0101183	36221000R		Rövid lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	0	-2 336 183 185	0	-2 336 183 185			-2 336 183 185
SF0101183	36221000S		Rövid lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	0	-1 517 287 229	0	-1 517 287 229			-1 517 287 229
SF0101183	3622101BK		Rövid lejáratú forint hitelek (konszolidációs)	0	55 869 413 043	0	55 869 413 043			55 869 413 043
SF0101183	36222000R		Rövidlejáratú autóvásárlási hitel - nem porlasztandó elszámolási szám	0	-1	0	-1			-1
SF0101183	36222000S		Rövidlejáratú autóvásárlási hitel - effektív kamat elszámolási számla	0	1	0	1			1
SF0101183	362230000		Rövid lejáratú konzorciális hitelek	0	1 340 154 415	0	1 340 154 415			1 340 154 415
SF0101183	362240000		Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (RÖVID LEJÁRATÚAK)	0	25 470 419 110	0	25 470 419 110			25 470 419 110
SF0101183	36224000S		Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (RÖVID LEJÁRATÚAK) - effek	0	-770 653	0	-770 653			-770 653
SF0101183	362250000		BEVÁLTOTT GARANCIÁK	0	100 380 842	0	100 380 842			100 380 842
SF0101183	36225000R		BEVÁLTOTT GARANCIÁK - nem porlasztandó elszámolási szám	0	-38 235 582	0	-38 235 582			-38 235 582

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101183	362250000S		BEVÁLTOTT GARANCIÁK - effektív kamat elszámolási számla	0	-16 429 296	0	-16 429 296			-16 429 296
SF0101183	362260000		Diszkont hitelkamat elszámolási számla	0	-3 709 625	0	-3 709 625			-3 709 625
SF0101183	362310000		Hosszú lejáratú hitelek	0	382 239 872 679	0	382 239 872 679			382 239 872 679
SF0101183	36231000R		Hosszú lejáratú hitelek - nem porlasztandó elszámolási számlák	0	-2 755 995 259	0	-2 755 995 259			-2 755 995 259
SF0101183	36231000S		Hosszú lejáratú hitelek - effektív kamat elszámolási számla	0	-3 478 821 439	0	-3 478 821 439			-3 478 821 439
SF0101183	3623100BK		Hosszú lejáratú hitelek (konszolidációs)	0	27 753 414 580	0	27 753 414 580			27 753 414 580
SF0101183	362320000		Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel	0	4 995 482 750	0	4 995 482 750			4 995 482 750
SF0101183	36232000R		Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel - nem porlasztandó elszámolási szá	0	-61 277 617	0	-61 277 617			-61 277 617
SF0101183	36232000S		Hosszúlejáratú autóvásárlási hitel - effektív kamat elszámolási számla	0	-46 881 032	0	-46 881 032			-46 881 032
SF0101183	362330000		Hosszú lejáratú konzorciális hitelek	0	10 071 072 000	0	10 071 072 000			10 071 072 000
SF0101183	362340000		Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK)	0	279 866 808 335	0	279 866 808 335			279 866 808 335
SF0101183	36234000R		Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK) - ne	0	-23 345 038	0	-23 345 038			-23 345 038
SF0101183	36234000S		Idegen forrású KONSTRUKCIÓK (HOSSZÚ LEJÁRATÚAK) - eff	0	-4 396 439 634	0	-4 396 439 634			-4 396 439 634
SF0101183	363210000		Rövidlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING	0	2 315 942 046	0	2 315 942 046			2 315 942 046
SF0101183	36321000S		Rövidlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - effektív kamat elszámolási szám	0	-53 982	0	-53 982			-53 982
SF0101183	363310000		Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING	0	122 246 464 635	0	122 246 464 635			122 246 464 635
SF0101183	36331000R		Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - nem porlasztandó elszámolási	0	-3 282 926	0	-3 282 926			-3 282 926
SF0101183	36331000S		Hosszúlejáratú PÉNZÜGYI LÍZING - effektív kamat elszámolási szá	0	-168 832 027	0	-168 832 027			-168 832 027
SF0101183	367310000		Hosszúlejáratú hitelek értékvesztése - Adóban elfogadott	0	-44 018 062 097	0	-44 018 062 097			-44 018 062 097
SF0101185	383221	383221	Ügyf.ny.fszlahitelek, neg.egyenlegek kamatelhatárolása	-1 363 504	0	0	-1 363 504			-1 363 504
SF0101185	383226	383226	Széchenyi kártya hitel utáni kamatelhatárolások	-2 498 105	0	0	-2 498 105			-2 498 105
SF0101185	383233	383233	Ügyfeleknek ny forgóeszköz hitelek utáni kamatelhatárolások	-177 968 378	0	0	-177 968 378			-177 968 378
SF0101185	383234	383234	Ügyf.ny. beruházási és fejlesztési hitelek utáni kamatelhat.	-290 728 955	0	0	-290 728 955			-290 728 955
SF0101185	383235	383235	Ügyfeleknek nyújtott projekthitelek utáni kamatelhatároláso	-52 382 742	0	0	-52 382 742			-52 382 742
SF0101185	383236	383236	Ügyfeleknek ny. lombard hitelek utáni kamatelhatárolások	-640 298	0	0	-640 298			-640 298
SF0101185	383237	383237	Ügyfeleknek nyújtott lakás- -és ingatlanhit.ut.kamatelhat	-224 397 112	0	0	-224 397 112			-224 397 112
SF0101185	383238	383238	Ügyf.ny.szabadon felhaszn. hitelek utáni kamatelhatárolások	-334 453 315	0	0	-334 453 315			-334 453 315
SF0101185	383252	383252	Ügyfelekkel szembeni követelés-vásárlás kamatelhatárolása	-3 202 840	0	0	-3 202 840			-3 202 840
SF0101185	383269	383269	Egyéb pénzügyi követelések kamatelhatárolás	-91 439	0	0	-91 439			-91 439
			Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek (babaváró, CSOK) ABE értéke					-50 012 326 455		-50 012 326 455
SF0101184			**Előlegek**	**4 066 102 467**	**6 479 712 532**	**0**	**10 545 814 999**	**0**	**0**	**10 545 814 999**
SF0101184	339118		Hitelfüggő	545 811 687	0	0	545 811 687			545 811 687
SF0101184	361110		Vevő követelések	94 471 084	0	0	94 471 084			94 471 084
SF0101184	361190		Technikai, azonosítatlan vevők	-82 089	0	0	-82 089			-82 089
SF0101184	361210		Szolgáltatásokra, termékekre adott szállítói előlegek	3 114 036 285	0	0	3 114 036 285			3 114 036 285
SF0101184	361900		Egyéb vevőkövetelések	-10 390	0	0	-10 390			-10 390
SF0101184	362300		Dolg. VISA elsz. előlegei	10 126 994	0	0	10 126 994			10 126 994
SF0101184	362500		Pénztárhiány és-többlet elsz.szla.	52 000	0	0	52 000			52 000
SF0101184	389101		Rendelkezésre tartási jutalékbevételek elhatárolásai	254 521 306	0	0	254 521 306			254 521 306
SF0101184	395250		Termin függő	38 665 004	0	0	38 665 004			38 665 004
SF0101184	399210		Interface hibafüggő (Flexcube)	671 513	0	0	671 513			671 513
SF0101184	399240		DAX mérlegkiegyenlítő függő	-377 834	0	0	-377 834			-377 834
SF0101184	399300		Clavis-Flexcube függő	1 060 026	0	0	1 060 026			1 060 026
SF0101184	399600		Catch all függő	1 420 705	0	0	1 420 705			1 420 705
SF0101184	399850		Szépió-Flexcube interfész függő	5 736 169	0	0	5 736 169			5 736 169
SF0101184	399900		IFRS függő	7	0	0	7			7
SF0101184	365210000		Külföldi befektetési alapok elszámolási számla	0	2 256 017	0	2 256 017			2 256 017
SF0101184	365210020		Befektetési alapok elszámolási számla	0	555 698 812	0	555 698 812			555 698 812
SF0101184	365210030		Nem BB alapkezelők által kezelt belföldi befektetési alapok elszámol	0	14 507 033	0	14 507 033			14 507 033
SF0101184	365401000		Befektetési pénzforgalmi számla ügyféltartozás	0	421 195 817	0	421 195 817			421 195 817
SF0101184	366110000		Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő egyéb rövid lej	0	5 347 227	0	5 347 227			5 347 227
SF0101184	372310000		Szállítóknak adott előleg	0	2 447 206 670	0	2 447 206 670			2 447 206 670
SF0101184	372330000		Szolgáltatásra adott előlegek	0	2 554 871 960	0	2 554 871 960			2 554 871 960

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101184	372410000		Munkabér-előlegek	0	7 135 053	0	7 135 053			7 135 053
SF0101184	374110000		Vevő követelések	0	471 351 627	0	471 351 627			471 351 627
SF0101184	3741100FK		Konszolidációs körbe tartozó vevő követelés - ORA/LV	0	130 298	0	130 298			130 298
SF0101184	444110000		Szállítók	0	12 018	0	12 018			12 018
SF0101185			**Jegybanki és bankközi betétek**	**55 638 668 755**	**130 276 395 929**	**0**	**185 915 064 684**	**0**	**0**	**185 915 064 684**
SF0101185	311023	382023	Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli financiális hitelek	39 994 349 110	0	0	39 994 349 110			39 994 349 110
SF0101185	321321		Margin elszámolási számla (CSA, repo, SWAP tender)	15 624 434 335	0	0	15 624 434 335			15 624 434 335
SF0101185	382022	382022	Elszámolási betétszámla utáni kamatelhatárolások	19 885 310	0	0	19 885 310			19 885 310
SF0101185	343110000		Rövid lejáratú bankközi betétek - MNB	0	130 005 845 959	0	130 005 845 959			130 005 845 959
SF0101185	343111000		Rövid lejáratú bankközi betétek - MNB - szerződéses kamat elszámo	0	27 083 333	0	27 083 333			27 083 333
SF0101185	343120000		Határidős ügyletekkel kapcsolatos követelések - MNB	0	948 982 917	0	948 982 917			948 982 917
SF0101185	343920000		Rövid lejáratú bankközi betétek utáni értékvesztés - MNB	0	-2 918 619	0	-2 918 619			-2 918 619
SF0101185	346310000		Aktív kamat, kamat jellegű elhatárolások - hitelintézetek	0	14 906 021	0	14 906 021			14 906 021
SF0101185	422201000		Határidős ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek - MNB	0	-717 503 682	0	-717 503 682			-717 503 682
SF0101240			**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	**0**	**6 661 158 117**	**0**	**6 661 158 117**	**0**	**0**	**6 661 158 117**
SF0101240	393100300		Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetének hitelezési ko	0	-8 785 695	0	-8 785 695			-8 785 695
SF0101240	393110000		Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete - Kamat swap -	0	6 669 943 812	0	6 669 943 812			6 669 943 812
SF0101250			**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fi**	**0**	**-8 000 470 265**	**0**	**-8 000 470 265**	**0**	**0**	**-8 000 470 265**
SF0101250	**337820000**		Macro-hegde ügyletbe bevont hitelek valós értékelési különbözete - leértékelés		-8 000 470 265	**0**	-8 000 470 265			-8 000 470 265
SF0101260			**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállal**	**48 674 978 214**	**7 677 878 000**	**0**	**56 352 856 214**	**97 200 000 000**	**0**	**153 552 856 214**
SF0101260	171143		Befektetések leányvállalatokban	45 540 637 926	0	0	45 540 637 926	282 200 000 000		327 740 637 926
SF0101260	171145		Befektetések jelentős vállalatokban	609 652 838	0	0	609 652 838			609 652 838
SF0101260	171146		Egyéb befektetések	2 524 687 450	0	0	2 524 687 450			2 524 687 450
SF0101260	1621010BK		Befektetési célú részvény és üzletrész konszolidált vállalkozásban	0	8 396 308 000	0	8 396 308 000			8 396 308 000
SF0101260	1631010BK		Értékpapírok részesedések értékvesztése	0	-718 430 000	0	-718 430 000	-185 000 000 000		-185 718 430 000
SF0101270			**Tárgyi eszközök**	**39 197 837 444**	**44 008 709 615**	**0**	**83 206 547 059**	**0**	**0**	**83 206 547 059**
SF0101280			**Ingatlanok, gépek és berendezések**	**14 242 459 009**	**23 658 166 278**	**0**	**37 900 625 287**	**0**	**0**	**37 900 625 287**
SF0101280	121110		Pü. Telkek bruttó értéke	917 000	0	0	917 000			917 000
SF0101280	121120		Pü. Épületek bruttó értéke	4 340 801	0	0	4 340 801			4 340 801
SF0101280	121170		Pü. - Pénzügyi lizingelt ingatlanok bruttó értéke IFRS korr.	17 428 562 592	0	0	17 428 562 592			17 428 562 592
SF0101280	121180		Pü. Idegen tulajdonú épületeken aktivált beruh. bruttó ért.	2 451 794 999	0	0	2 451 794 999			2 451 794 999
SF0101280	121190		Pü. Ingatlanokhoz kapcs. vagyoni értékű jogok bruttó ért.	3 739 081	0	0	3 739 081			3 739 081
SF0101280	121200		Pü. - Pénzügyi lizingelt egyéb eszk. bruttó értéke IFRS korr	13 498 252	0	0	13 498 252			13 498 252
SF0101280	121210		Pü. Számítástechnikai eszközök bruttó ért.	829 516 481	0	0	829 516 481			829 516 481
SF0101280	121211		Pü. - Pü lízinglet szám.tech. Eszk. bruttó értéke IFRS korr.	1 229 747 989	0	0	1 229 747 989			1 229 747 989
SF0101280	121240		Pü. Bankbiztonsági eszközök bruttó értéke	150 000	0	0	150 000			150 000
SF0101280	121280		Pü. Járművek bruttó értéke	1 205 038 870	0	0	1 205 038 870			1 205 038 870
SF0101280	121281		PÜ – Pénzügyi lizingelt járművek bruttó értéke IFRS korr.	26 673 813	0	0	26 673 813			26 673 813
SF0101280	126120		Pü. Épületek terv szerinti écs.	-2 789 492	0	0	-2 789 492			-2 789 492
SF0101280	126170		Pénzügyi lizingelt ingatlanok értékcsökkenés IFRS korr.	-6 176 195 833	0	0	-6 176 195 833			-6 176 195 833
SF0101280	126180		Pü. Idegen tulajdonú épületeken aktivált beruh. terv.sz. écs	-1 396 961 893	0	0	-1 396 961 893			-1 396 961 893
SF0101280	126190		Pü. Ingatlanokhoz kapcs. vagyoni értékű jogok terv. sz. écs.	-3 739 081	0	0	-3 739 081			-3 739 081
SF0101280	126200		Pénzügyi lizingelt egyéb eszk. értékcsökkenés IFRS korr.	-7 350 490	0	0	-7 350 490			-7 350 490
SF0101280	126210		Pü. Számítástechnikai eszközök terv szerinti écs.	-438 934 448	0	0	-438 934 448			-438 934 448
SF0101280	126211		Pü. lízinglet szám.tech.i eszk. értékcsökkenése IFRS korr.	-416 082 107	0	0	-416 082 107			-416 082 107
SF0101280	126240		Pü. Bankbiztonsági eszközök terv szerinti écs.	-150 000	0	0	-150 000			-150 000
SF0101280	126280		Pü. Járművek terv szerinti écs.	-513 615 695	0	0	-513 615 695			-513 615 695
SF0101280	126281		PÜ – Pénzügyi lizingelt járművek értékcsökkenése IFRS korr.	-1 677 059	0	0	-1 677 059			-1 677 059
SF0101280	127210		Pü.-Számítástechnikai eszközök terven felüli écs.	-53 030 398	0	0	-53 030 398			-53 030 398
SF0101280	131290		Nem Pü. Egyéb műszaki gépek, berend., felsz.bruttó érté	3 191 742	0	0	3 191 742			3 191 742
SF0101280	131810		Nem Pü. Bérleménybe adott telkek bruttó értéke	7 340 972	0	0	7 340 972			7 340 972
SF0101280	131820		Nem Pü. Bérleménybe adott épületek bruttó értéke	10 459 114	0	0	10 459 114			10 459 114
SF0101280	131840		Nem Pü. Nem használt épületek bruttó értéke	20 544 772	0	0	20 544 772			20 544 772

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101280	136290		Nem Pü. Egyéb műszaki gépek, berend.,felszer., terv sz.écs.	-3 001 196	0	0	-3 001 196			-3 001 196
SF0101280	136820		Nem Pü. Bérleménybe adott épületek terv sz.écs.	-3 838 124	0	0	-3 838 124			-3 838 124
SF0101280	161221		Pü.-Számítástechnikai eszközök beruházásának értéke	1 514 767	0	0	1 514 767			1 514 767
SF0101280	161228		Pü.-Járművek beruházásának bruttó értéke	22 793 580	0	0	22 793 580			22 793 580
SF0101280	121110100		Épületek	0	4 985 211 956	0	4 985 211 956			4 985 211 956
SF0101280	121110200		Számítógépes hálózatok	0	308 818 395	0	308 818 395			308 818 395
SF0101280	121110600		Egyéb építmények	0	65 600 000	0	65 600 000			65 600 000
SF0101280	121110700		Bérelt ingatlanon végzett beruházás	0	6 302 472 393	0	6 302 472 393			6 302 472 393
SF0101280	121120200		Számítógépes hálózatok/Bérelt ingatlanon	0	551 768 266	0	551 768 266			551 768 266
SF0101280	121910100		Saját tulajdonú épületek halmozott écs	0	-787 092 703	0	-787 092 703			-787 092 703
SF0101280	121910200		Saját tulajdonú számítástechnikai hálózatok halmozott écs	0	-213 484 380	0	-213 484 380			-213 484 380
SF0101280	121910600		Egyéb építmények halmozott écs	0	-8 709 340	0	-8 709 340			-8 709 340
SF0101280	121910700		Bérelt ingatlanon végzett beruházás halmozott écs	0	-5 362 839 961	0	-5 362 839 961			-5 362 839 961
SF0101280	121920200		Számítástechnikai hálózatok halmozott écs	0	-473 355 453	0	-473 355 453			-473 355 453
SF0101280	122110200		Bútorok	0	1 521 843 535	0	1 521 843 535			1 521 843 535
SF0101280	122110400		Telefon, fax	0	413 960 395	0	413 960 395			413 960 395
SF0101280	122110500		Bank és irodatechnikai berendezések	0	531 291 757	0	531 291 757			531 291 757
SF0101280	122110510		Bank és irodatechnikai berendezések - nem arányosítható	0	220 190 307	0	220 190 307			220 190 307
SF0101280	122110530		Pénzforgalmi szolgáltatási berendezések - POS terminál	0	2 144 012 603	0	2 144 012 603			2 144 012 603
SF0101280	122110700		Személyi számítógép	0	1 825 660 856	0	1 825 660 856			1 825 660 856
SF0101280	122110900		Nagyteljesítményü számítógépek (szerverek)	0	3 451 463 495	0	3 451 463 495			3 451 463 495
SF0101280	122111000		Egyéb számítástechnikai berendezés	0	1 635 242 441	0	1 635 242 441			1 635 242 441
SF0101280	122111100		Biztonságtechnikai berendezések	0	3 275 873 630	0	3 275 873 630			3 275 873 630
SF0101280	122111200		Kiegészítő berendezések	0	165 870 445	0	165 870 445			165 870 445
SF0101280	122111500		Szerszámok, szállító eszközök	0	83 765	0	83 765			83 765
SF0101280	122910200		Bútorok halmozott écs	0	-1 336 679 914	0	-1 336 679 914			-1 336 679 914
SF0101280	122910400		Telefonok, faxok halmozott écs	0	-370 657 782	0	-370 657 782			-370 657 782
SF0101280	122910500		Bank és irodatech. eszk. halmozott écs	0	-491 570 769	0	-491 570 769			-491 570 769
SF0101280	122910510		Bank és irodatech. eszk. halmozott écs - nem arányosítható	0	-124 052 511	0	-124 052 511			-124 052 511
SF0101280	122910530		Pénzforgalmi szolgáltatási berendezések - POS terminál - halmozott é	0	-358 660 000	0	-358 660 000			-358 660 000
SF0101280	122910700		Személyiszámítógép halmozott écs	0	-1 180 860 264	0	-1 180 860 264			-1 180 860 264
SF0101280	122910900		Nagyteljesítményü számítógépek halm.écs	0	-2 769 507 902	0	-2 769 507 902			-2 769 507 902
SF0101280	122911000		Egyéb számítástechnikai eszk. halmozott écs	0	-1 304 040 000	0	-1 304 040 000			-1 304 040 000
SF0101280	122911100		Biztonságtechnikai eszk.halmozott écs	0	-2 467 358 849	0	-2 467 358 849			-2 467 358 849
SF0101280	122911200		Kiegészítő berendezések halmozott écs	0	-110 699 614	0	-110 699 614			-110 699 614
SF0101280	122911500		Szerszámok halmozott écs	0	-83 765	0	-83 765			-83 765
SF0101280	123110100		Személygépkocsik	0	2 390 319 452	0	2 390 319 452			2 390 319 452
SF0101280	123910100		Személygépkocsik halmozott écs	0	-830 302 968	0	-830 302 968			-830 302 968
SF0101280	133110100		Önálló képzőművészeti alkotás	0	1 625 949	0	1 625 949			1 625 949
SF0101280	141100000		Eszközhasználatijog - Ingatlanok és egyéb építmények	0	17 120 014 593	0	17 120 014 593			17 120 014 593
SF0101280	141900000		Eszközhasználatijog - Ingatlanok és egyéb építmények - halmozott ért	0	-5 398 466 218	0	-5 398 466 218			-5 398 466 218
SF0101280	151310400		Telefon, fax, ber. - CIP cost	0	33 849 486	0	33 849 486			33 849 486
SF0101280	151310500		Bank és irodatechnikai berendezések beruházása - CIP cost	0	2 764 945	0	2 764 945			2 764 945
SF0101280	151310510		Bank és irodatechnikai berendezések beruházása - CIP cost - nem arán	0	8 695 653	0	8 695 653			8 695 653
SF0101280	151310700		Személyi számítógépek ber. - CIP cost	0	161 542 602	0	161 542 602			161 542 602
SF0101280	151310900		Nagyteljesítményü számítógépek (szerverek) ber. - CIP cost	0	2 607 936	0	2 607 936			2 607 936
SF0101280	151311000		Egyéb számítástechnikai berendezések ber. - CIP cost	0	5 808 128	0	5 808 128			5 808 128
SF0101280	151311100		Biztonságtechnikai beruházások - CIP cost	0	119 995 688	0	119 995 688			119 995 688
SF0101290			**Befektetési célú ingatlan**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101300			**Immateriális javak**	**24 955 378 435**	**20 350 543 337**	**0**	**45 305 921 772**	**0**	**0**	**45 305 921 772**
SF0101300	111120		Egyéb vagyoni értékű jogok	6 124 431 700	0	0	6 124 431 700			6 124 431 700
SF0101300	111210		Szoftverek bruttó értéke	40 088 116 269	0	0	40 088 116 269			40 088 116 269
SF0101300	116120		Egyéb vegyoni értékű jogok terv szerinti écs.	-5 159 930 239	0	0	-5 159 930 239			-5 159 930 239

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101300	116210		Szoftverek terv szerinti écs.	-18 824 435 868	0	0	-18 824 435 868			-18 824 435 868
SF0101300	117120		Egyéb vagyoni értékű jogok terven felüli écs	-364 344 360	0	0	-364 344 360			-364 344 360
SF0101300	117210		Szoftverek terven felüli écs	-2 951 488 572	0	0	-2 951 488 572			-2 951 488 572
SF0101300	161110		Nem aktivált- Vagyoni értékű jogok bruttó értéke	11 430 000	0	0	11 430 000			11 430 000
SF0101300	161120		Nem aktivált - Szellemi termékek bruttó értéke	6 031 599 505	0	0	6 031 599 505			6 031 599 505
SF0101300	113110300		Szoftver termék	0	44 677 159 262	0	44 677 159 262			44 677 159 262
SF0101300	113110400		Egyéb szellemi termék	0	84 550 101	0	84 550 101			84 550 101
SF0101300	113110500		Védjegy	0	1 080 000	0	1 080 000			1 080 000
SF0101300	113910300		Szoftver termék halmozott écs	0	-29 832 755 237	0	-29 832 755 237			-29 832 755 237
SF0101300	113910400		Egyéb szellemi termék halmozott écs	0	-84 550 101	0	-84 550 101			-84 550 101
SF0101300	113910500		Védjegy halmozott écs	0	-1 080 000	0	-1 080 000			-1 080 000
SF0101300	114110100		Szolgalmi Jogok	0	1 500 000	0	1 500 000			1 500 000
SF0101300	114110600		Egyéb nem ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	15 139 090	0	15 139 090			15 139 090
SF0101300	114111000		Bérleti jogok	0	52 694 000	0	52 694 000			52 694 000
SF0101300	114910100		Szolgalmi Jogok halmozott écs	0	-1 500 000	0	-1 500 000			-1 500 000
SF0101300	114910600		Egyéb nem ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok halmozott é	0	-15 139 090	0	-15 139 090			-15 139 090
SF0101300	114911000		Bérleti jogok halmozott écs	0	-50 741 460	0	-50 741 460			-50 741 460
SF0101300	152110300		Szoftver termékek beruházása - CIP cost	0	5 504 186 772	0	5 504 186 772			5 504 186 772
SF0101330			**Adókövetelések**	**6 087 026 979**	**274 593 387**	**0**	**6 361 620 366**	**0**	**0**	**6 361 620 366**
SF0101340			**Tényleges adókövetelések**	**0**	**253 364 000**	**0**	**253 364 000**	**0**	**0**	**253 364 000**
SF0101340	441111000		Tárgyévi társasági adó kötelezettség	0	-59 856 000	0	-59 856 000			-59 856 000
SF0101340	441112000		Tárgyévi társasági adó befizetése	0	113 220 000	0	113 220 000			113 220 000
SF0101340	441113100		Előző évi társasági adó	0	200 000 000	0	200 000 000			200 000 000
SF0101350			**Halasztott adókövetelések**	**6 087 026 979**	**21 229 387**	**0**	**6 108 256 366**	**0**	**0**	**6 108 256 366**
SF0101350	364900		Halasztott adó IFRS korr.	6 087 026 979	0	0	6 087 026 979			6 087 026 979
SF0101350	381000100		Halasztott adó követelés/kötelezettség	0	121 303 805	0	121 303 805			121 303 805
SF0101350	381000600		Halasztott adó követelés/kötelezettség OCI-ban	0	-100 074 418	0	-100 074 418			-100 074 418
SF0101360			**Egyéb eszközök**	**18 255 315 065**	**13 468 352 469**	**0**	**31 723 667 534**	**185 000 000 000**	**0**	**216 723 667 534**
SF0101360	131310		Képzőművészeti alkotások	23 625 997	0	0	23 625 997			23 625 997
SF0101360	211110		Propaganda és ajándéktárgyak	6 199 950	0	0	6 199 950			6 199 950
SF0101360	211210		Bankkártyák értéktári készlete	127 787 087	0	0	127 787 087			127 787 087
SF0101360	221121		Érmék	5 389 080	0	0	5 389 080			5 389 080
SF0101360	221190		Egyéb áruk (közvetített szolgáltatás)	394 678 937	0	0	394 678 937			394 678 937
SF0101360	329110		Jelzálogjog adásvétel elsz.	99 080 268	0	0	99 080 268			99 080 268
SF0101360	331267		Halasztott fizetéssel eladott követelés	182 427	0	0	182 427			182 427
SF0101360	331268		Óvadék, letét követelés	43 463 037	0	0	43 463 037			43 463 037
SF0101360	331269		Egyéb pénzügyi követelések	91 554 587	0	0	91 554 587			91 554 587
SF0101360	333269	333269	Egyéb pénzügyi követelések lejárt kamat	1 398 977	0	0	1 398 977			1 398 977
SF0101360	339112		Fiókok közötti követelés elszámolási számla	387 031	0	0	387 031			387 031
SF0101360	339116		Kamatelszámolási számla	3 278 307 313	0	0	3 278 307 313			3 278 307 313
SF0101360	339117		Állami kamat- és közvetlen támogatás elszámolási számla	835 892 897	0	0	835 892 897			835 892 897
SF0101360	339120		Lakásc.tám.miatti köv.ÁK-val szemben	18 577 851	0	0	18 577 851			18 577 851
SF0101360	339122		Felmondott negatív egyenlegű számlák	0	0	0	0			0
SF0101360	339124		Opciós díjbevétel miatti követelés	100 000	0	0	100 000			100 000
SF0101360	358200		Bruttó kitettséget érintő IFRS korrekció	6 956	0	0	6 956			6 956
SF0101360	361230		Szállítóknak adott kaució, óvadék, biztosíték	2 600 000	0	0	2 600 000			2 600 000
SF0101360	364100		Egyéb követelések	75 651 741	0	0	75 651 741			75 651 741
SF0101360	364300		MRP programmal kapcsolatos egyéb elszámolások	59 203 420	0	0	59 203 420			59 203 420
SF0101360	364500		Szép kártya szolgáltatókkal szembeni követelés	-8 247	0	0	-8 247			-8 247
SF0101360	364600		Járványügyi különadóból származó követelés	2 309 179 294	0	0	2 309 179 294			2 309 179 294
SF0101360	369224		MKB Digital Csoportos Áfa elszámolási számla	5 151	0	0	5 151			5 151
SF0101360	382411	382411	Hitelint.kötött IRS ügyletek utáni kamatelhatárolások	1	0	0	1			1
SF0101360	389102		MCY redelkezésre tartási jutalék elhatárolás	1 715 217	0	0	1 715 217			1 715 217

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101360	389104		Tárgyidőszakot érintő egyéb bevételek elhatárolásai	1 041 835 093	0	0	1 041 835 093			1 041 835 093
SF0101360	389105		Értékpapír letét és tőkeszámla vezetési díj elhatárolása	112 796 975	0	0	112 796 975			112 796 975
SF0101360	389219		Egyéb költség és ráford.aktív elhat.-Pü	1 516 405 847	0	0	1 516 405 847			1 516 405 847
SF0101360	389900		Egyéb eszközök IFRS korr.	5 034 404 808	0	0	5 034 404 808			5 034 404 808
SF0101360	389901		Egyéb eszközök lizing IFRS korr.	-135 809 594	0	0	-135 809 594			-135 809 594
SF0101360	392170		Clavis technikai pénzszámla tartozások(pü.szolg)	149 049 483	0	0	149 049 483			149 049 483
SF0101360	392180		Clavis technikai pénzszámla tartozások(bef.szolg)	144 817 305	0	0	144 817 305			144 817 305
SF0101360	393110		Bankkártya elszámolási számla	59 896 783	0	0	59 896 783			59 896 783
SF0101360	395120		KELER-rel szembeni sajátsz. követelés	6 557 915	0	0	6 557 915			6 557 915
SF0101360	396110		Ft függő cl.1.	18 617 265	0	0	18 617 265			18 617 265
SF0101360	396130		Feltört szélek nyilvántartása	0	0	0	0			0
SF0101360	396160		Határidős ügyletek miatti függő	198 891	0	0	198 891			198 891
SF0101360	396241		Le nem könyvelt bankkártyás tételek miatti technikai számla	200 000	0	0	200 000			200 000
SF0101360	396249		Le nem könyvelt bankkártyás tételek miatti technikai ellszla	-750 000	0	0	-750 000			-750 000
SF0101360	463800		Innovációs járulék (875250)	50 169 461	0	0	50 169 461			50 169 461
SF0101360	464900		NAV fiz.önell.és kés.pótlék, bírság (879210-30)	498	0	0	498			498
SF0101360	465100		Helyi iparűzési adó elsz.(875110)	1 337 021 754	0	0	1 337 021 754			1 337 021 754
SF0101360	465400		Gépjárműadó elsz.(875140)	-1 085	0	0	-1 085			-1 085
SF0101360	465900		Önkormányzatoknak fiz.kés.pótlék.bírság (879210-20)	1 134	0	0	1 134			1 134
SF0101360	466620		Továbbszlá.-zott tételek levonható ÁFÁ-ja	45 178 015	0	0	45 178 015			45 178 015
SF0101360	466640		Import szolg. levonható ÁFA	305 522	0	0	305 522			305 522
SF0101360	466660		Arányosan levonható áfa	1 758 796 848	0	0	1 758 796 848			1 758 796 848
SF0101360	466699		Csoporttagok előzetesen felszámított ÁFA	1 611 447 161	0	0	1 611 447 161			1 611 447 161
SF0101360	466710		Értékesítés fiz. ÁFA	-152 599 180	0	0	-152 599 180			-152 599 180
SF0101360	466720		Továbbszlá.-zott tételek fiz.ÁFA	-177 603 222	0	0	-177 603 222			-177 603 222
SF0101360	466740		Import szolg.fiz.ÁFÁ	-118 798 182	0	0	-118 798 182			-118 798 182
SF0101360	466750		Fordított adózás fiz.ÁFA	-11 251 402	0	0	-11 251 402			-11 251 402
SF0101360	466799		Csoporttagok fizetendő ÁFA	-125 365 382	0	0	-125 365 382			-125 365 382
SF0101360	466800		ÁFA pénzügyi teljesítés	-1 285 186 618	0	0	-1 285 186 618			-1 285 186 618
SF0101360	161200000		VAGYONI ÉRDEKELTSÉGEK	0	197 814 946	0	197 814 946			197 814 946
			Tőkeemelés miatti követelés tulajdonosokkal szemben					185 000 000 000		185 000 000 000
SF0101360	213120000		Egyéb anyagok	0	2 000 000	0	2 000 000			2 000 000
SF0101360	261110000		Követelés ellenértékeként bankhoz került egyéb készlet	0	8 370 942	0	8 370 942			8 370 942
SF0101360	272110000		Visszavett autók értékvesztése	0	-7 054 800	0	-7 054 800			-7 054 800
SF0101360	281120000		Közvetített szolgáltatás	0	2 193 371	0	2 193 371			2 193 371
SF0101360	281130000		ÁFA csoporton belüli továbbszámlázás	0	3 881 711	0	3 881 711			3 881 711
SF0101360	323120000		Lakásépítési célú pénzeszköz	0	31 435 695	0	31 435 695			31 435 695
SF0101360	323130000		Bankkártya elszámolási betétszámla	0	817 272 028	0	817 272 028			817 272 028
SF0101360	365512000		Egyéb megbízásos tevékenység elszámolási számla	0	2 438 578	0	2 438 578			2 438 578
SF0101360	365534000		Takarékbank és a Budapest Bank közötti állampapír forgalmazás pén	0	83 591 907	0	83 591 907			83 591 907
SF0101360	365551000		Befektetési kártya kamatadó fizetési kötelezettség	0	2 027 085	0	2 027 085			2 027 085
SF0101360	371100000		Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	1 329 711 442	0	1 329 711 442			1 329 711 442
SF0101360	3711000FK		Bevételek aktív időbeli elhatárolása konszolidációs körön belül	0	35 682 648	0	35 682 648			35 682 648
SF0101360	371200000		Költségek aktív havi elhatárolása	0	1 971 796 813	0	1 971 796 813			1 971 796 813
SF0101360	371320000		Rendelkezésre tartási jutalék elhatárolás - ügyfelek	0	33 729 706	0	33 729 706			33 729 706
SF0101360	3713200BK		Rendelkezésre tartási jutalék elhatárolás - konszolidációs	0	1 287 348	0	1 287 348			1 287 348
SF0101360	3742200BK		Lejárt, de be nem folyt rendelkezésre tartási jutalék - konszolidációs	0	91 013	0	91 013			91 013
SF0101360	374221000		Lejárt, de be nem folyt rendelkezésre tartási jutalék - ügyfelek	0	36 071 434	0	36 071 434			36 071 434
SF0101360	3742300BK		Lejárt, de be nem folyt díjak, egyéb jutalékok - konszolidációs	0	5 493	0	5 493			5 493
SF0101360	374231000		Lejárt, de be nem folyt díjak, egyéb jutalékok	0	278 437 397	0	278 437 397			278 437 397
SF0101360	3743010FK		Többes munkaviszonyból származó követelés	0	14 891 823	0	14 891 823			14 891 823
SF0101360	374310300		Egyéb tartozások	0	-2 000	0	-2 000			-2 000
SF0101360	374310600		BB Nyrt. dolgozók önkéntes nyugdíjpénztári levonása	0	-61 000	0	-61 000			-61 000

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101360	374310700		Üzleti kártya tartozások	0	11 797	0	11 797			11 797
SF0101360	374310800		Munkabér és egyéb dolgozói tartozások	0	361 082	0	361 082			361 082
SF0101360	374311000		Letiltások	0	-2 058 863	0	-2 058 863			-2 058 863
SF0101360	374312200		MUNKAVALLALOK ELSZAMOLASA	0	-2 838 855	0	-2 838 855			-2 838 855
SF0101360	374510000		Egyéb követelések	0	143 910 132	0	143 910 132			143 910 132
SF0101360	374510020		Banki különadó követelés	0	1 428 344 000	0	1 428 344 000			1 428 344 000
SF0101360	377100100		Zártvégű pénzügyi lízinggel kapcsolatos elszámolási számla	0	1 432 534 054	0	1 432 534 054			1 432 534 054
SF0101360	377110200		Folyószámlával nem rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos elszámolási	0	184 535 377	0	184 535 377			184 535 377
SF0101360	377110500		Költségvetéssel és önkormányzatokkal kapcsolatos elszámolási száml	0	2 098 794 501	0	2 098 794 501			2 098 794 501
SF0101360	377111000		Lakossági lakásvásárlási hitellel, jelzálogkölcsönnel és 3. feles ügyfél	0	581 555 531	0	581 555 531			581 555 531
SF0101360	377111200		Egyéb nem minősítendő elszámolási számlák	0	20 769	0	20 769			20 769
SF0101360	377111300		Egyéb minősítendő elszámolási számlák	0	211 936 222	0	211 936 222			211 936 222
SF0101360	377111400		Garanciadíj megelőlegezés elszámolási számla	0	226 296 994	0	226 296 994			226 296 994
SF0101360	377111800		Autófinanszírozás üzletág elszámolási számla	0	490 367 521	0	490 367 521			490 367 521
SF0101360	377111900		BANKKÁRTYA FORGALOM ELSZÁMOLÁS SZÁMLA	0	30 209 859	0	30 209 859			30 209 859
SF0101360	377112000		Garancia díj elszámolási számla	0	22 486	0	22 486			22 486
SF0101360	377112400		Intézményi garancia díj elszámolási számla - összevont SZKP és egy	0	66 771 267	0	66 771 267			66 771 267
SF0101360	377113000		Ingatlan bérlethez kapcsolódó óvadék elszámolási számla	0	491 096 734	0	491 096 734			491 096 734
SF0101360	377210000		Euronet pénztár átvezetési számla	0	17 512 000	0	17 512 000			17 512 000
SF0101360	377220000		Bankkártya nostro átvezetési számla	0	73 497 261	0	73 497 261			73 497 261
SF0101360	377270000		Cafetéria elszámolási számla	0	636 715	0	636 715			636 715
SF0101360	377510000		Pénztár hiány vagy többlet	0	1 771 376	0	1 771 376			1 771 376
SF0101360	377510200		Rendezésre váró aktív tételekDebit open items settlement account	0	157 476 412	0	157 476 412			157 476 412
SF0101360	377510600		Postától érkezett azonosíthatatlan díjak	0	5 576	0	5 576			5 576
SF0101360	377510900		Tárgyi eszköz értékesítés klíring számla	0	142 144	0	142 144			142 144
SF0101360	377990000		Aktív függő számla	0	16 286 855	0	16 286 855			16 286 855
SF0101360	379100000		Egyéb követelések értékvesztése	0	-377 724 898	0	-377 724 898			-377 724 898
SF0101360	379120000		Egyéb követelések értékvesztése - adóalap növelő	0	-72 150 856	0	-72 150 856			-72 150 856
SF0101360	441220000		100%-ban visszaigényelhető ÁFA	0	12 966 057 196	0	12 966 057 196			12 966 057 196
SF0101360	441220100		VÁFA	0	656 294	0	656 294			656 294
SF0101360	441220300		Arányosan visszaigényelhető ÁFA költségnél, ráfordításnál	0	1 672 816 237	0	1 672 816 237			1 672 816 237
SF0101360	441220500		Csoporton belül továbbszámlázott arányosan visszaigényelhető ÁFA	0	2 175 927	0	2 175 927			2 175 927
SF0101360	441220700		Immateriális javak arányosítható áfája (IFRS)	0	224 818 907	0	224 818 907			224 818 907
SF0101360	441220800		Tárgyi eszközök arányosítható áfája (IFRS)	0	101 737 856	0	101 737 856			101 737 856
SF0101360	441221000		Fizetendő ÁFA	0	-11 571 441 587	0	-11 571 441 587			-11 571 441 587
SF0101360	441221100		Import szolgáltatások után fizetendő ÁFA	0	-183 260 270	0	-183 260 270			-183 260 270
SF0101360	441221200		Fordított ÁFA-s szolgáltatások után fizetendő ÁFA	0	-30 853 560	0	-30 853 560			-30 853 560
SF0101360	441222000		Tárgyévre vonatkozó befizetések	0	-2 413 491 000	0	-2 413 491 000			-2 413 491 000
SF0101360	441222100		Előző évekre vonatkozó ÁFA elszámolási számla	0	-18 798 196	0	-18 798 196			-18 798 196
SF0101360	441222200		ÁFA csoport elszámolási számla	0	242 869 000	0	242 869 000			242 869 000
SF0101360	441322000		Egészségügyi hozzájárulás befizetése	0	59 134 000	0	59 134 000			59 134 000
SF0101360	441481000		Forgalmazó és Befektetési alap különadó kötelezettsége	0	-15 837 000	0	-15 837 000			-15 837 000
SF0101360	441482000		Forgalmazó és Befektetési alap különadó befizetése	0	16 843 000	0	16 843 000			16 843 000
SF0101360	441613000		Önellenőrzési pótlék és befizetés	0	186 000	0	186 000			186 000
SF0101360	445119900		Forint klíring függő számla	0	4 331 174	0	4 331 174			4 331 174
SF0101360	445240000		PASSZÍV ELSZÁMOLÁSI SZÁMLÁK	0	195 303 631	0	195 303 631			195 303 631
SF0101360	445250000		Egyéb passzív függő elszámolási számla	0	1 154 769	0	1 154 769			1 154 769
SF0101360	445270000		Egyéb kötelezettségek	0	169 013 318	0	169 013 318			169 013 318
SF0101370			**Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenít**	**906 939**	**0**	**0**	**906 939**	**0**	**0**	**906 939**
SF0101371			**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101372			**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0101373			**Hitelek**	**906 939**	**0**	**0**	**906 939**	**0**	**0**	**906 939**
SF0101373	331221		Ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitelek, negatív egyenleg	906 939	0	0	906 939			906 939

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0101374			**Egyéb**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102010			**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**16 509 509 219**	**7 715 733 941**	**0**	**24 225 243 160**	**0**	**0**	**24 225 243 160**
SF0102020			**Származtatott ügyletek**	**16 509 509 219**	**7 715 733 941**	**0**	**24 225 243 160**	**0**	**0**	**24 225 243 160**
SF0102020	435411		Ügyf. kötött IRS ügyletek negatív értékelési különbözete	9 945 610 778	0	0	9 945 610 778			9 945 610 778
SF0102020	435414		Ügyf. kötött FRA ügyletek negatív értékelési különbözete	530 509 358	0	0	530 509 358			530 509 358
SF0102020	435421		Ügyfelekkel kötött FX Futures ügyletek negatív ért. különb.	407 671 324	0	0	407 671 324			407 671 324
SF0102020	435422		Ügyfelekkel kötött FX forward ügyletek negatív ért. különb.	2 751 456 062	0	0	2 751 456 062			2 751 456 062
SF0102020	435423		Ügyfelekkel kötött FX swap ügyletek negatív ért. különb.	1 926 285 514	0	0	1 926 285 514			1 926 285 514
SF0102020	435424		Ügyfelekkel kötött.CIRS ügyletek negatív ért. különb.	822 653 593	0	0	822 653 593			822 653 593
SF0102020	435425		Ügyfelekkel kötött FX opciók negatív értékelési különbözete	104 312 590	0	0	104 312 590			104 312 590
SF0102020	435431		BUX/RÉSZVÉNY futures ügyletek negatív értékelési különbözete	21 010 000	0	0	21 010 000			21 010 000
SF0102020	471200100		Származékos ügyletek negatív értékelési különbözetének hitelezési kc	0	-3 725	0	-3 725			-3 725
SF0102020	471210000		Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - Kamat swap	0	6 592 129 616	0	6 592 129 616			6 592 129 616
SF0102020	471220000		Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - Deviza swap	0	70 837 328	0	70 837 328			70 837 328
SF0102020	471230000		Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - CIRS	0	764 264 456	0	764 264 456			764 264 456
SF0102020	471300100		Származékos ügyletek negatív értékelési különbözetének hitelezési kc	0	-214 496	0	-214 496			-214 496
SF0102020	471310000		Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - Forward	0	288 720 762	0	288 720 762			288 720 762
SF0102030			**Rövid pozíciók**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102040			**Betétek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102045			**Felvett hitelek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102050			**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102060			**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102070			**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzü**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102080			**Betétek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102085			**Felvett hitelek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102090			**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102100			**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102110			**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	**2 825 211 223 936**	**2 105 959 142 865**	**5 100 000**	**4 931 175 466 801**	**4 300 000 000**	**0**	**4 935 475 466 801**
SF0102120			**Betétek**	**1 849 193 073 091**	**1 421 421 333 801**	**0**	**3 270 614 406 892**	**0**	**0**	**3 270 614 406 892**
SF0102120	395190		Bef.jegy értékesítés elsz.szla	17 176	0	0	17 176			17 176
SF0102120	421211		Bankloro	1 799 442 464	0	0	1 799 442 464			1 799 442 464
SF0102120	421229		Hitelint.Clavis pénzszámla (pü.szolg)	5 447 602	0	0	5 447 602			5 447 602
SF0102120	421321		Margin elszámolási számla (CSA, repo, SWAP tender)	4 813 561 600	0	0	4 813 561 600			4 813 561 600
SF0102120	421331		Hitelintézetek Clavis pénzszámlái(bef.szol.g)	202 602	0	0	202 602			202 602
SF0102120	431221	483221	Ügyfelek elszámolási betét és loro számla	9 319 737 270	0	0	9 319 737 270			9 319 737 270
SF0102120	431221		Ügyfelek elszámolási betét és loro számla	1 382 382 098 402	0	0	1 382 382 098 402			1 382 382 098 402
SF0102120	431223	483223	Escrow OEP és letéti számlák	30 000 000	0	0	30 000 000			30 000 000
SF0102120	431223		Escrow OEP és letéti számlák	18 202 669 982	0	0	18 202 669 982			18 202 669 982
SF0102120	431225		Nyugdíjpénztár befektetési számla	2 120 401 467	0	0	2 120 401 467			2 120 401 467
SF0102120	431226	483226	Széchenyi kártya túlfizetés	60 810 703	0	0	60 810 703			60 810 703
SF0102120	431226		Széchenyi kártya túlfizetés	2 085 838 327	0	0	2 085 838 327			2 085 838 327
SF0102120	431227		Hitelkártya túlfizetés	172 399 511	0	0	172 399 511			172 399 511
SF0102120	431228		Egyéb számlák	401 877 960	0	0	401 877 960			401 877 960
SF0102120	431229		Ügyfél Clavis pénzszámla(pü.szolg.)	21 866 710 716	0	0	21 866 710 716			21 866 710 716
SF0102120	431231	483231	Ügyfelek éven belüli financiális betét	4 527 587 499	0	0	4 527 587 499			4 527 587 499
SF0102120	431233	483233	Ügyfelek lekötött betétei - TD modul	29 165 721 044	0	0	29 165 721 044			29 165 721 044
SF0102120	431233		Ügyfelek lekötött betétei - TD modul	14 807 436 255	0	0	14 807 436 255			14 807 436 255
SF0102120	431234	383239	Ügyfelek éven belüli lekötött betétek	-42 687 050	0	0	-42 687 050			-42 687 050
SF0102120	431234	483234	Ügyfelek éven belüli lekötött betétek	323 457 429 622	0	0	323 457 429 622			323 457 429 622
SF0102120	431234		Ügyfelek éven belüli lekötött betétek	5 826 999 534	0	0	5 826 999 534			5 826 999 534
SF0102120	431235	483235	Ügyfelek éven belüli pénzpiaci betét	81 305 963	0	0	81 305 963			81 305 963
SF0102120	431235		Ügyfelek éven belüli pénzpiaci betét	13 464 738	0	0	13 464 738			13 464 738
SF0102120	431251		Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség szálláshely szolg	4 103 237 029	0	0	4 103 237 029			4 103 237 029

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0102120	431252		Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség vendéglátás	8 489 305 105	0	0	8 489 305 105			8 489 305 105
SF0102120	431253		Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség szabadidő szolg.	1 918 653 380	0	0	1 918 653 380			1 918 653 380
SF0102120	431331		Clavis pénzszámlák (bef.szolg)	2 032 042 009	0	0	2 032 042 009			2 032 042 009
SF0102120	431334		Nyugdíj előtakarékossági számla	2 282 044 393	0	0	2 282 044 393			2 282 044 393
SF0102120	431335		Tartós befektetési számla	7 113 274 070	0	0	7 113 274 070			7 113 274 070
SF0102120	431336		Stabilitás megtakarítási számla	346 128 394	0	0	346 128 394			346 128 394
SF0102120	451237	483237	Ügyfelek éven túli egyéb betétek	23 282	0	0	23 282			23 282
SF0102120	451237		Ügyfelek éven túli egyéb betétek	1 529 144 539	0	0	1 529 144 539			1 529 144 539
SF0102120	471181		Betéti okiratok és letéti jegyek	6 760 552	0	0	6 760 552			6 760 552
SF0102120	482212	482212	Overdraft (nostro) utáni kamatelhatárolás	10 033 377	0	0	10 033 377			10 033 377
SF0102120	483221	483221	Ügyfelek elsz.betét és loro számla utáni kamatelhat	-41 374	0	0	-41 374			-41 374
SF0102120	483231	483231	Ügyfelek financiális betétei utáni kamatelhatárolások	-152 755 433	0	0	-152 755 433			-152 755 433
SF0102120	483233	483233	Ügyfelek lekötött betétei utáni kamatelhatárolások - TD modu	1 280 901	0	0	1 280 901			1 280 901
SF0102120	483234	483234	Ügyfelek lekötött betétek utáni kamatelhatárolások	-4 340 366	0	0	-4 340 366			-4 340 366
SF0102120	483235	483235	Ügyfelek pénzpiaci betét utáni kamatelhatárolások	147	0	0	147			147
SF0102120	492170		Clavis technikai pénzszámla (pü.szolg.)	212 927 833	0	0	212 927 833			212 927 833
SF0102120	492180		Clavis technikai pénzszámla (bef.szolg.)	206 881 865	0	0	206 881 865			206 881 865
SF0102120	411110000		Látraszóló betétek pénzintézetektől	0	7 663 599	0	7 663 599			7 663 599
SF0102120	411210000		Rövid lejáratú lekötött betétek pénzintézetektől	0	14	0	14			14
SF0102120	431110000		Látraszóló betétek	0	1 205 119 481 226	0	1 205 119 481 226			1 205 119 481 226
SF0102120	4311100BK		Látra szóló betétek (konszolidációs) - BM/LV	0	371 714 940	0	371 714 940			371 714 940
SF0102120	431210000		Rövid lejáratú lekötött betétek	0	213 998 490 392	0	213 998 490 392			213 998 490 392
SF0102120	431211000		Rövid lejáratú lekötött betétek - szerződéses kamat elszámolási szám	0	66 604 873	0	66 604 873			66 604 873
SF0102120	431330000		Hosszú lejáratú lekötött betétek éven túl esedékes része	0	1 857 378 757	0	1 857 378 757			1 857 378 757
SF0102125			**Felvett hitelek**	**878 758 476 988**	**627 844 568 367**	**0**	**1 506 603 045 355**	**0**	**0**	**1 506 603 045 355**
SF0102125	421232	482232	Hitelint.éven belüli bankközi felvét	288 252 137 489	0	0	288 252 137 489			288 252 137 489
SF0102125	421255	482255	Hitelintézeti éven belüli refinanszírozó források	101 400 199 917	0	0	101 400 199 917			101 400 199 917
SF0102125	421255		Hitelintézeti éven belüli refinanszírozó források	287 501 144 059	0	0	287 501 144 059			287 501 144 059
SF0102125	421282	482282	Hitelint.kötött szállitásos passzív repo ügylet	3 838 579 380	0	0	3 838 579 380			3 838 579 380
SF0102125	421282		Hitelint.kötött szállitásos passzív repo ügylet	504 750 001	0	0	504 750 001			504 750 001
SF0102125	421291		Hitelintézetekkel szembeni short kötelezettségek	1 446 979 443	0	0	1 446 979 443			1 446 979 443
SF0102125	431261		Halasztott fizetés miatti kötelezettség	1 645 437	0	0	1 645 437			1 645 437
SF0102125	431282	483282	Ügyfelekkel kötött passzív szállitásos repo ügylet	150 018 526 703	0	0	150 018 526 703			150 018 526 703
SF0102125	431282		Ügyfelekkel kötött passziv szállitásos repo ügylet	49 999 990 421	0	0	49 999 990 421			49 999 990 421
SF0102125	482232	482232	Hitelint.bankközi felvét kamatelhatárolások	-2 357 286 324	0	0	-2 357 286 324			-2 357 286 324
SF0102125	482255	482255	Hitelintézeti refinanszírozó források utáni kamatelhat	-1 863 426 911	0	0	-1 863 426 911			-1 863 426 911
SF0102125	482282	482282	Hitelint.kötött passzív szállitásos repo utáni kam.elhat	-2	0	0	-2			-2
SF0102125	482291	482291	Hitelintézetekkel sz. short kötelezetts m. kamatelhatárolás	15 237 375	0	0	15 237 375			15 237 375
SF0102125	411221000		Rövid lejáratú refinanszírozási hitelek forrásai	0	6 396 024 000	0	6 396 024 000			6 396 024 000
SF0102125	411221100		Rövid lejáratú refinanszírozási hitelek forrásai - szerződéses kamat el	0	-2 927 128	0	-2 927 128			-2 927 128
SF0102125	411320000		Pénzintézetektől felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes rész	0	79 668 878 178	0	79 668 878 178			79 668 878 178
SF0102125	411320100		Pénzintézetektől felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes rész	0	-372 931	0	-372 931			-372 931
SF0102125	411321000		Hosszú lejáratú refinanszírozási hitelek éven túl esedékes forrásai	0	74 213 869 005	0	74 213 869 005			74 213 869 005
SF0102125	411321100		Hosszú lejáratú refinanszírozási hitelek éven túl esedékes forrásai - sz	0	-71 118 538	0	-71 118 538			-71 118 538
SF0102125	412110000		Passzív kamat elhatárolások	0	3 206 684	0	3 206 684			3 206 684
SF0102125	421310000		MNB-től felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes része	0	254 752 000 000	0	254 752 000 000			254 752 000 000
SF0102125	421311000		MNB-től felvett hosszú lejáratú hitelek éven túl esedékes része - szer	0	263 443 779	0	263 443 779			263 443 779
SF0102125	421320000		MNB-től felvett, biztosítékkal fedezett hosszú lejáratú hitelek éven tú	0	216 704 907 239	0	216 704 907 239			216 704 907 239
SF0102125	423210000		MNB-től felvett rövid lejáratú refinanszírozási hitelek	0	835 594 096	0	835 594 096			835 594 096
SF0102125	42332000S		MNB-től felvett hosszú lejáratú refinanszírozási hitelek - kezdeti való	0	-4 918 936 017	0	-4 918 936 017			-4 918 936 017
SF0102130			**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**44 456 242 085**	**0**	**0**	**44 456 242 085**	**0**	**0**	**44 456 242 085**
SF0102130	441274		Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	41 538 816 000	0	0	41 538 816 000			41 538 816 000
SF0102130	471123	389223	Kibocsátott diszkont kötvény	2 517 407 307	0	0	2 517 407 307			2 517 407 307

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0102130	482274	482274	Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény kamatelhatárolása	400 018 778	0	0	400 018 778			400 018 778
SF0102140			**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	**52 803 431 771**	**56 693 240 697**	**5 100 000**	**109 501 772 468**	**4 300 000 000**	**0**	**113 801 772 468**
SF0102140	329110		Jelzálogjog adásvétel elsz.	237 170 701	0	0	237 170 701			237 170 701
SF0102140	339140		Faktori engedményezési számla	13 408 084	0	0	13 408 084			13 408 084
SF0102140	361130		SZÉP kártya vevőkövetelések	17 296 962	0	0	17 296 962			17 296 962
SF0102140	361131		SZÉP kártya vevőkövetelések elszámolási számla	4 067 758	0	0	4 067 758			4 067 758
SF0102140	394170		Posta elszámolások	8 221 298	0	0	8 221 298			8 221 298
SF0102140	431262		Kapott opciós díj miatti kötelezettség	43 210 840	0	0	43 210 840			43 210 840
SF0102140	431291		Ügyféllel szembeni short kötelezettség	2 989 025 138	0	0	2 989 025 138			2 989 025 138
SF0102140	439113		Faktoring elszámolási számla /Forrás/	108 451 843	0	0	108 451 843			108 451 843
SF0102140	451241		IFRS lízingbe vett eszköz miatti éven túli kötelezettség	19 224 901 965	0	0	19 224 901 965			19 224 901 965
SF0102140	461110		Szállítók	865 527 063	0	0	865 527 063			865 527 063
SF0102140	461120		Egyéb szállítói kötelezettség	638 024 117	0	0	638 024 117			638 024 117
SF0102140	461190		Technikai , azonosítatlan szállítók	22 637 037	0	0	22 637 037			22 637 037
SF0102140	463111		Biztosítottaktól levont társadalombiztosítási járulék	214 288 720	0	0	214 288 720			214 288 720
SF0102140	469340		KEM kostrukciós ügyletek	1 524 136 405	0	0	1 524 136 405			1 524 136 405
SF0102140	469370		Egyéb ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 477 000	0	0	2 477 000			2 477 000
SF0102140	469400		SZÉP kártya - szolgáltatókkal szembeni rövidlejáratú kötelez	577 988 401	0	0	577 988 401			577 988 401
SF0102140	469500		Magyar Turisztikai Szövetség Alapítvánnyal szembeni köt.	83 703 094	0	0	83 703 094			83 703 094
SF0102140	489221		Rendelkezésre tartási jutalék ráfordítás elhatárolásai	31 730 677	0	0	31 730 677			31 730 677
SF0102140	489900	489900	Egyéb kötelezettségek IFRS korr.	18 564 078 419	0	0	18 564 078 419			18 564 078 419
SF0102140	492140		KEM kamatelszámolási számla	2 853 048 817	0	0	2 853 048 817			2 853 048 817
SF0102140	492150		Rt, kulcsóvadék, bástya	4 093 859 875	0	0	4 093 859 875			4 093 859 875
SF0102140	495120		Kelerrel sz.saját tőzsdei kötelezettség	605 626 860	0	0	605 626 860			605 626 860
SF0102140	495200		Tőzsdei saját árkülönb.függő	58 864 212	0	0	58 864 212			58 864 212
SF0102140	495250		Érvénytelenné nyilvánított részvények letéti számla	13 400 724	0	0	13 400 724			13 400 724
SF0102140	495260		Név nélküli MKB A részvény elsz.szla	6 840 000	0	0	6 840 000			6 840 000
SF0102140	496100		AFR teszt miatti kötelezettség	1 445 761	0	0	1 445 761			1 445 761
SF0102140	365210000		Külföldi befektetési alapok elszámolási számla	0	1 723	0	1 723			1 723
SF0102140	365210030		Nem BB alapkezelők által kezelt belföldi befektetési alapok elszámol:	0	1 825 825	0	1 825 825			1 825 825
SF0102140	411201000		Határidős ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek	0	4 063 276 800	0	4 063 276 800			4 063 276 800
SF0102140	434110000		Befektetési pénzforgalmi számla	0	34 592 109 442	0	34 592 109 442			34 592 109 442
SF0102140	4341100ZK		Befektetési pénzforgalmi számla - (konszolidációs)	0	500 482	0	500 482			500 482
SF0102140	434210000		Pénzügyi elszámolásokból eredő egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	2 722 443 563	0	2 722 443 563			2 722 443 563
SF0102140	435410000		Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni l	0	20 311	0	20 311			20 311
SF0102140	436110000		Passzív kamat elhatárolások - ügyfelek	0	222 083 356	0	222 083 356			222 083 356
SF0102140	437110000		Pénzügyi lizing kötelezettség	0	12 901 988 690	0	12 901 988 690			12 901 988 690
SF0102140	444110000		Szállítók	0	2 090 418 931	0	2 090 418 931			2 090 418 931
SF0102140	444220000		Külföldi szállítók	0	98 571 574	0	98 571 574			98 571 574
SF0102140	444110000		Vevő - Szállító (ügyfél)	0	0	5 100 000	5 100 000			5 100 000
			Tulajdonosoknak fizetendő osztalék					4 300 000 000		4 300 000 000
SF0102150			**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	**0**	**151 465 999**	**0**	**151 465 999**	**0**	**0**	**151 465 999**
SF0102150	473110000		Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete - Kamat swap -	0	151 465 999	0	151 465 999			151 465 999
SF0102160			**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102160	337820000		Macro-hegde ügyletbe bevont hitelek valós értékelési különbözete - le	0	0	0	0			0
SF0102170			**Céltartalékok**	**2 558 992 448**	**3 160 837 631**	**0**	**5 719 830 079**	**0**	**0**	**5 719 830 079**
SF0102180			**Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszünése utáni meghatározot**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102190			**Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102200			**Átszervezés**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102210			**Függő jogi ügyek és adóügyi perek**	**247 438 946**	**478 393 621**	**0**	**725 832 567**	**0**	**0**	**725 832 567**
SF0102210	412250		Egyéb céltartalékok	247 438 946	0	0	247 438 946			247 438 946
SF0102210	462320000		Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek után képzett céltart	0	478 393 621	0	478 393 621			478 393 621
SF0102220			**Adott kötelezettségvállalások és garanciák**	**2 311 553 502**	**2 190 846 383**	**0**	**4 502 399 885**	**0**	**0**	**4 502 399 885**

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0102220	412900		Hitelnyújtási kötelezettségekre képzett céltartalék	2 311 553 502	0	0	2 311 553 502			2 311 553 502
SF0102220	462110000		Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék	0	2 190 846 383	0	2 190 846 383			2 190 846 383
SF0102230			**Egyéb céltartalékok**	**0**	**491 597 627**	**0**	**491 597 627**	**0**	**0**	**491 597 627**
SF0102230	463111100		Hűségprémiumra képzett céltartalék	0	351 347 627	0	351 347 627			351 347 627
SF0102230	463111200		Üzletág kialakítás költségeire képzett céltartalék	0	140 250 000	0	140 250 000			140 250 000
SF0102240			**Adókötelezettség**	**1 315 461 351**	**666 690 837**	**0**	**1 982 152 188**	**0**	**0**	**1 982 152 188**
SF0102250			**Tényleges adókötelezettség**	**1 315 461 351**	**666 690 837**	**0**	**1 982 152 188**	**0**	**0**	**1 982 152 188**
SF0102250	464110		Társasági adó (875210)	1 315 461 351	0	0	1 315 461 351			1 315 461 351
SF0102250	441423000		Innovációs adó kötelezettség és befizetése	0	78 361 927	0	78 361 927			78 361 927
SF0102250	441511000		Helyi iparűzési adó kötelezettség	0	1 470 619 328	0	1 470 619 328			1 470 619 328
SF0102250	441512000		Helyi iparűzési adó kötelezettség befizetése	0	-882 290 418	0	-882 290 418			-882 290 418
SF0102260			**Halasztott adókötelezettség**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102260	381000100		Halasztott adó	0	0	0	0			0
SF0102260	381000600		Halasztott adó OCI-ra	0	0	0	0			0
SF0102270			**Kérésre visszafizetendő tőke**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102280			**Egyéb kötelezettségek**	**15 325 735 635**	**24 826 521 319**	**2 001 829**	**40 154 258 783**	**0**	**0**	**40 154 258 783**
SF0102280	339114		Lejárt követelések behajtása függő szla	360 071 336	0	0	360 071 336			360 071 336
SF0102280	391251		MKB Pénztár többlet techn.elsz.szla	3 313 000	0	0	3 313 000			3 313 000
SF0102280	394120		Függő aktív/passzív számla	245 675	0	0	245 675			245 675
SF0102280	394180		Csekkfüggő (postai kifiz,Nostro technikai)	251 172	0	0	251 172			251 172
SF0102280	396120		Okmányos müveletek függő	522 995	0	0	522 995			522 995
SF0102280	399220		Globus ütköző	1 637 872	0	0	1 637 872			1 637 872
SF0102280	399800		Faktori – Flex interfész függő	8 670	0	0	8 670			8 670
SF0102280	439116		Babaváró kezességvállalási díj elszámolási számla	-2 104	0	0	-2 104			-2 104
SF0102280	462110		Jövedelemelszámolási szla.	795 109 539	0	0	795 109 539			795 109 539
SF0102280	462130		Munkabérből levont továbbutalandó tételek	1 030 499	0	0	1 030 499			1 030 499
SF0102280	462220		Önkéntes nyugdíjpénztárak elsz. szla.	4 708 725	0	0	4 708 725			4 708 725
SF0102280	462230		MKB egészségpénztár elsz.szla.	7 591 885	0	0	7 591 885			7 591 885
SF0102280	462240		OEP ellátások elsz. szla.	-44 103 575	0	0	-44 103 575			-44 103 575
SF0102280	462250		MÁK elszámolások elsz. szla.	-1 817 680	0	0	-1 817 680			-1 817 680
SF0102280	463110		Nyugdíjbizt.Alap magánszem.-töl levont járuléka (10%)	2 350 381	0	0	2 350 381			2 350 381
SF0102280	463210		Egészségbizt+Munkaerőpiaci jár.mszem.-töl levont jár(7+1,5%)	-466 000	0	0	-466 000			-466 000
SF0102280	463600		Szakképzési hozzájárulás (529610)	17 174 452	0	0	17 174 452			17 174 452
SF0102280	463900		Szociális hozzájárulási adó	172 659 046	0	0	172 659 046			172 659 046
SF0102280	464131		Pénzügyi szervezetek különadója	612 983 000	0	0	612 983 000			612 983 000
SF0102280	464160		Tranzakciós illeték	371 100 192	0	0	371 100 192			371 100 192
SF0102280	464170		Kifizetőt terhelő KATA	532 000	0	0	532 000			532 000
SF0102280	464410		Munkáltatói (Nexon) SZJA	164 919 111	0	0	164 919 111			164 919 111
SF0102280	464420		Kifizetői (Nexon) SZJA	891 236	0	0	891 236			891 236
SF0102280	464430		Kamatadó SZJA	72 933 672	0	0	72 933 672			72 933 672
SF0102280	464440		Árf.nyereségből levont SZJA	-1 629 364	0	0	-1 629 364			-1 629 364
SF0102280	464450		Osztalékjöv.-ből levont SZJA	29 880	0	0	29 880			29 880
SF0102280	464460		Béren kívüli és egyes meghat. jutt. 15% (526610,-20)	6 222 631	0	0	6 222 631			6 222 631
SF0102280	464810		Cégautó adó	3 495 292	0	0	3 495 292			3 495 292
SF0102280	482411	482411	Hitelint.kötött IRS ügyletek utáni kamatelhatárolások	1	0	0	1			1
SF0102280	483291	483291	Ügyféllel sz. short kötelezetts m. kamatelhatárolás	76 527 683	0	0	76 527 683			76 527 683
SF0102280	489109		Egyéb bevételek passzív időbeli elhatárolása	234 532 060	0	0	234 532 060			234 532 060
SF0102280	489211		Bér- és járulék költségek passzív elhat.-Pü	3 056 634 120	0	0	3 056 634 120			3 056 634 120
SF0102280	489218		Adójellegű ráfordítások passzív elhat.(Ipa, Pszáf.)-	1 307 004 523	0	0	1 307 004 523			1 307 004 523
SF0102280	489219		Egyéb költségek és ráfordítások passzív elhat.- Pü	2 143 515 166	0	0	2 143 515 166			2 143 515 166
SF0102280	489301		Egyéb halasztott bevételek	11 284 277	0	0	11 284 277			11 284 277
SF0102280	492110		Engedményezési függő	3 827 153	0	0	3 827 153			3 827 153
SF0102280	494110		GIRO indított tételek	4 781 772 381	0	0	4 781 772 381			4 781 772 381

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0102280	494120		GIRO fogadott tételek	-4 267 874 528	0	0	-4 267 874 528			-4 267 874 528
SF0102280	494130		Azonosíthatatlan fogadott tételek GIRO	1 629 362	0	0	1 629 362			1 629 362
SF0102280	494131		Klíring számlák technikai számla	7 173 508	0	0	7 173 508			7 173 508
SF0102280	494160		Értéknapos függő számla	245 991 400	0	0	245 991 400			245 991 400
SF0102280	494170		Split value függő	1 294 914 138	0	0	1 294 914 138			1 294 914 138
SF0102280	494180		Ügyfél és szolgáltató közötti pénzforgalmi függő	20 470 080	0	0	20 470 080			20 470 080
SF0102280	494190		SEPA indított tételek	3 733 433 043	0	0	3 733 433 043			3 733 433 043
SF0102280	494200		SEPA fogadott tételek	24 446	0	0	24 446			24 446
SF0102280	494210		Azonosítatlan SEPA	739 557	0	0	739 557			739 557
SF0102280	494230		Tévesen érkezett megbízások	157 620	0	0	157 620			157 620
SF0102280	494240		FM Reklamációs függő	134 626 452	0	0	134 626 452			134 626 452
SF0102280	494250		MKB-n belüli átutalások függő számla (PC modul)	-13 544 800	0	0	-13 544 800			-13 544 800
SF0102280	495240		Osztalék elszámolási számla	1 134 455	0	0	1 134 455			1 134 455
SF0102280	377111110		FHB JES tükör elszámolási számla	0	3 244 228	0	3 244 228			3 244 228
SF0102280	365534000		Takarékbank és a Budapest Bank közötti állampapír forgalmazás pén	0	9 674 630	0	9 674 630			9 674 630
SF0102280	365541000		Zeus-BP pénztári elszámolási számla	0	43 183 969	0	43 183 969			43 183 969
SF0102280	365542000		Befektetési kártya elszámolási számla	0	23 013 549	0	23 013 549			23 013 549
SF0102280	374111000		Vevö szla átut. kiegyenlítése ütközö szla	0	10 000 322	0	10 000 322			10 000 322
SF0102280	374112000		Vevöszámla készpénzes kiegyenlítése ütközö sz	0	36 576	0	36 576			36 576
SF0102280	374310100		Szakszervezeti tagdíj	0	375 500	0	375 500			375 500
SF0102280	377110100		GE elszámolási számla	0	30 397 753	0	30 397 753			30 397 753
SF0102280	377110400		Bankkártya forgalom elszámolási számla	0	1 780 883 643	0	1 780 883 643			1 780 883 643
SF0102280	377111000		Lakossági lakásvásárlási hitellel, jelzálogkölcsönnel és 3. feles ügyfél	0	373 760 383	0	373 760 383			373 760 383
SF0102280	377111200		Egyéb nem minösitendö elszámolási számlák	0	169 219 581	0	169 219 581			169 219 581
SF0102280	377111210		Egyéb nem minösitendö elszámolási számlák - IG3	0	18 144 827	0	18 144 827			18 144 827
SF0102280	377111300		Egyéb minösitendö elszámolási számlák	0	61 700	0	61 700			61 700
SF0102280	377111800		Autófinanszírozás üzletág elszámolási számla	0	490 367 521	0	490 367 521			490 367 521
SF0102280	377112700		Adósmentés elszámolási számla - RMS	0	120 688 912	0	120 688 912			120 688 912
SF0102280	377230000		Bankra összesitett heti postai dijátvez.szla	0	72 384 451	0	72 384 451			72 384 451
SF0102280	377240000		Devizaforint konverziós átvezetési számla	0	475 571	0	475 571			475 571
SF0102280	377290000		Dolgozó hozzátartozójára vonatkozó egészségbiztositás	0	1 597 179	0	1 597 179			1 597 179
SF0102280	377510700		Tévesen érkezett megbízások	0	161 577 810	0	161 577 810			161 577 810
SF0102280	377510900		Tárgyi eszköz értékesités klíring számla	0	142 144	0	142 144			142 144
SF0102280	377991000		Aktív függő számla IG3	0	117 427	0	117 427			117 427
SF0102280	433350000		Bonyolitásra átvett hitelek éven túl esedékes forrása (Banki kockázatú	0	95 293	0	95 293			95 293
SF0102280	441311100		Munkaviszonyból származó levont SZJA adó kötelezettség számla	0	2 313 890 214	0	2 313 890 214			2 313 890 214
SF0102280	441311200		Lakossági levont kamatadó kötelezettség	0	762 929 113	0	762 929 113			762 929 113
SF0102280	441311300		Külsös magánszemélyektöl levont fizetendö személyi jövedelemadó k	0	2 552	0	2 552			2 552
SF0102280	441311400		Béren kívüli és egyes meghatározott juttatások SZJA kötelezettség sz	0	98 793 808	0	98 793 808			98 793 808
SF0102280	441311500		Egyéb összevonandó jövedelmek személyi jövedelem adó kötelezetts	0	36 376 444	0	36 376 444			36 376 444
SF0102280	441312000		Személyi jövedelem adó befizetés számla	0	-2 863 847 000	0	-2 863 847 000			-2 863 847 000
SF0102280	441331000		Szakképzési hozzájárulási kötelezettség	0	240 394 012	0	240 394 012			240 394 012
SF0102280	441332000		Szakképzési hozzájárulás befizetése	0	-188 464 000	0	-188 464 000			-188 464 000
SF0102280	441341000		Szociális hozzájárulási adó kötelezettség	0	2 472 990 395	0	2 472 990 395			2 472 990 395
SF0102280	441341010		Béren kívüli és egyes meghatározott juttatások SZOCHO kötelezettsé	0	36 587 598	0	36 587 598			36 587 598
SF0102280	441342000		Szociális hozzájárulási adó befizetés	0	-2 300 358 062	0	-2 300 358 062			-2 300 358 062
SF0102280	441353000		Rehbilitációs hozzájárulás kötelezettség és befizetése	0	33 400 000	0	33 400 000			33 400 000
SF0102280	441431010		Banki különadó kötelezettség	0	1 147 561 000	0	1 147 561 000			1 147 561 000
SF0102280	441432000		Banki különadó kötelezettség befizetése	0	-613 781 000	0	-613 781 000			-613 781 000
SF0102280	441453000		Cégautóadó kötelezettség és befizetés	0	6 263 604	0	6 263 604			6 263 604
SF0102280	441461000		Tranzakciós illeték kötelezettség	0	8 927 866 347	0	8 927 866 347			8 927 866 347
SF0102280	441462000		Tranzakciós illeték kötelezettség befizetése	0	-7 773 210 000	0	-7 773 210 000			-7 773 210 000
SF0102280	441533000		Gépjármü adó elszámolás	0	2 142 286	0	2 142 286			2 142 286

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0102280	441543000		Építményadó elszámolás	0	4 969 589	0	4 969 589			4 969 589
SF0102280	442100000		Jövedelem elszámolási számla	0	61 055	0	61 055			61 055
SF0102280		442101020	Február havi munkabér elszámolási számla	0	145 150	0	145 150			145 150
SF0102280		442101030	Március havi munkabér elszámolási számla	0	153 536	0	153 536			153 536
SF0102280		442101040	Április havi munkabér elszámolási számla	0	153 536	0	153 536			153 536
SF0102280		442101050	Május havi munkabér elszámolási számla	0	153 536	0	153 536			153 536
SF0102280		442101060	Június havi munkabér elszámolási számla	0	164 526	0	164 526			164 526
SF0102280		442101080	Augusztus havi munkabér elszámolási számla	0	1 259 892 356	0	1 259 892 356			1 259 892 356
SF0102280		442101090	Szeptember havi munkabér elszámolási számla	0	-9 334	0	-9 334			-9 334
SF0102280	442101110		November havi munkabér elszámolási számla	0	342 611	0	342 611			342 611
SF0102280	442101120		December havi munkabér elszámolási számla	0	222 173	0	222 173			222 173
SF0102280	4421020FK		Többes munkaviszonyból származó kötelezettség (ORA/LV)	0	6 494 687	0	6 494 687			6 494 687
SF0102280	443102000		TB folyószámla nyilvántartási számla	0	-5 224 468	0	-5 224 468			-5 224 468
SF0102280	445111000		Belső indítás	0	179 486 339 243	0	179 486 339 243			179 486 339 243
SF0102280	445112000		Belső fogadás	0	-181 363 918 736	0	-181 363 918 736			-181 363 918 736
SF0102280	445113000		IG3 Belső indítás HUF-AP/AR	0	44 205 374	0	44 205 374			44 205 374
SF0102280	445113100		IG3 Belső indítás HUF-BM	0	300 504 168 961	0	300 504 168 961			300 504 168 961
SF0102280	445113200		IG3 Belső indítás HUF-RMS	0	1 982 729 122	0	1 982 729 122			1 982 729 122
SF0102280	445113300		IG3 Belső indítás HUF-ZEUSZ	0	2 687 326 791	0	2 687 326 791			2 687 326 791
SF0102280	445113400		IG3 Belső indítás HUF-CAMS	0	25 667 096 477	0	25 667 096 477			25 667 096 477
SF0102280	445113500		IG3 Belső indítás HUF-MERKINT	0	2 731 349 404	0	2 731 349 404			2 731 349 404
SF0102280	445114000		IG3 Belső fogadás HUF-AP/AR	0	-44 205 374	0	-44 205 374			-44 205 374
SF0102280	445114100		IG3 Belső fogadás HUF-BM	0	-300 504 168 961	0	-300 504 168 961			-300 504 168 961
SF0102280	445114200		IG3 Belső fogadás HUF-RMS	0	-1 982 729 122	0	-1 982 729 122			-1 982 729 122
SF0102280	445114300		IG3 Belső fogadás HUF-ZEUSZ	0	-2 687 326 791	0	-2 687 326 791			-2 687 326 791
SF0102280	445114400		IG3 Belső fogadás HUF-CAMS	0	-25 667 096 477	0	-25 667 096 477			-25 667 096 477
SF0102280	445114500		IG3 Belső fogadás HUF-MERKINT	0	-2 731 349 404	0	-2 731 349 404			-2 731 349 404
SF0102280	445119000		Klíring függő számlák	0	40 783 246	0	40 783 246			40 783 246
SF0102280	445121000		Bankon belüli deviza rendelkező	0	4 281 623 526	0	4 281 623 526			4 281 623 526
SF0102280	445122000		Bankon belüli deviza teljesített	0	-2 383 752 352	0	-2 383 752 352			-2 383 752 352
SF0102280	445141000		GIRO bankok közötti elszámolási számla	0	399 475 704	0	399 475 704			399 475 704
SF0102280	445220000		Garanciadíj elszámolási számla	0	726 003 900	0	726 003 900			726 003 900
SF0102280	445240000		PASSZÍV ELSZÁMOLÁSI SZÁMLÁK	0	476 761 871	0	476 761 871			476 761 871
SF0102280	445250000		Egyéb passzív függő elszámolási számla	0	251 350 865	0	251 350 865			251 350 865
SF0102280	445251000		Egyéb kötelezettségek elszámolási számla - Jelz. Behajt.	0	550 215	0	550 215			550 215
SF0102280	445252000		Egyéb kötelezettségek - ügyfeles belső elszmolási számlák	0	192 757 904	0	192 757 904			192 757 904
SF0102280	445260000		Adósmenés elszámolási számla	0	5 000 444	0	5 000 444			5 000 444
SF0102280	445270000		Egyéb kötelezettségek	0	11 855 107	0	11 855 107			11 855 107
SF0102280	445310000		Kimenő deviza utalás átvezetési számla	0	5 858 929 323	0	5 858 929 323			5 858 929 323
SF0102280	445330000		Bankkártya forgalom átvezetési számla	0	1 598	0	1 598			1 598
SF0102280	445410000		Rendezésre váró passzív tételek	0	17 505 269	0	17 505 269			17 505 269
SF0102280	445411000		Hitelkártya túlfizetésekből eredő rövid lejáratú kötelezettségek	0	2 471 123 106	0	2 471 123 106			2 471 123 106
SF0102280	445420000		Passzív függő számla	0	546 855 929	0	546 855 929			546 855 929
SF0102280	447100000		Bonus elhatárolása - felső vezető (E-band)	0	1 451 103 427	0	1 451 103 427			1 451 103 427
SF0102280	447120000		Bonus elhatárolása - dolgozó	0	1 336 942 908	0	1 336 942 908			1 336 942 908
SF0102280	447130000		Egyéb passzív időbeli elhatárolások	0	39 261 920	0	39 261 920			39 261 920
SF0102280	4471301FK		Passzív időbeli elhatárolás konszolidációs körön belül	0	93 028 093	0	93 028 093			93 028 093
SF0102280	447140000		Működési költségek elhatárolása	0	3 921 412	0	3 921 412			3 921 412
SF0102280	447150000		Költségek passzív havi elhatárolása	0	3 273 391 468	0	3 273 391 468			3 273 391 468
SF0102280		442101070	Július havi munkabér elszámolási számla	0	164 526	0	164 526			164 526
SF0102280	443101070		Július havi TB kötelezettség	0	11 335 000	0	11 335 000			11 335 000
SF0102280	443101080		Augusztus havi TB kötelezettség	0	251 045 195	0	251 045 195			251 045 195
SF0102280	447160000		Passzív díj jutalék elhatárolások	0	42 333 753	0	42 333 753			42 333 753

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0102280	447200000		Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	388 248 222	0	388 248 222			388 248 222
SF0102280	441311100		Adó és adójellegű tételek	0	0	54 999	54 999			54 999
SF0102280	441331000		Adó és adójellegű tételek	0	0	5 501	5 501			5 501
SF0102280	441341000		Adó és adójellegű tételek	0	0	56 831	56 831			56 831
SF0102280	442101080		Egyéb	0	0	243 837	243 837			243 837
SF0102280	447150000		Költségek passzív havi elhatárolása	0	0	1 572 830	1 572 830			1 572 830
SF0102280	443101080		Adó és adójellegű tételek	0	0	67 831	67 831			67 831
SF0102290			**Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102291			**Betétek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0102292			**Egyéb**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103300			**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	**232 644 612 839**	**177 098 564 552**	**4 092 945 862**	**413 836 123 253**	**276 577 585 378**	**0**	**690 413 708 631**
SF0103010			**Jegyzett tőke**	**100 000 000 000**	**19 395 945 000**	**2 000 000 000**	**121 395 945 000**	**103 822 779 000**	**86 101 259 000**	**311 319 983 000**
SF0103020			**Befizetett jegyzett tőke**	**100 000 000 000**	**19 395 945 000**	**2 000 000 000**	**121 395 945 000**	**103 822 779 000**	**86 101 259 000**	**311 319 983 000**
SF0103020	411110		Jegyzett, befizetett törzsrészvények	100 000 000 000	0	0	100 000 000 000		86 101 259 000	186 101 259 000
SF0103020	491100000		Jegyzett tőke	0	19 395 945 000	0	19 395 945 000			19 395 945 000
SF0103020	491100000		Jegyzett tőke	0	0	2 000 000 000	2 000 000 000	103 822 779 000		105 822 779 000
SF0103030			**Jegyzett, de még be nem fizetett tőke**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103040			**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	**21 729 147 790**	**228 027**	**2 100 000 000**	**23 829 375 817**	**363 377 221 000**	**-86 101 259 000**	**301 105 337 817**
SF0103040	411210		Ázsió	21 729 147 790	0	0	21 729 147 790			21 729 147 790
SF0103040	492100000		Tőketartalék	0	228 027	0	228 027			228 027
SF0103040	492110000		Tőketartalék	0	0	2 100 000 000	2 100 000 000	363 377 221 000	-86 101 259 000	279 375 962 000
SF0103050			**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok,**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103060			**Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103070			**Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentu**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103080			**Egyéb tőke**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103090			**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	**-17 651 217 489**	**1 011 863 560**	**0**	**-16 639 353 929**	**0**	**0**	**-16 639 353 929**
SF0103095			**Eredménybe nem átsorolható tételek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103100			**Tárgyi eszközök**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103110			**Immateriális javak**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103120			**A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresé**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103122			**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegen**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103124			**Leányvállalatokba, közös vállalk.ba, társult vállalk.ba történt be**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103125			**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulaj**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103125	48733000		FVTOCI tulajdonv.megt.ép. átért.kül.	0	0	0	0			0
SF0103125	99506030		AFS egyéb részvv, rész. FV kül. FVTOCI nem vford.	0	0	0	0			0
SF0103126			**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. meg**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103127			**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. meg**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103128			**Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. meg**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103129			**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezett**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103130			**Eredménybe átsorolható tételek**	**-17 651 217 489**	**1 011 863 560**	**0**	**-16 639 353 929**	**0**	**0**	**-16 639 353 929**
SF0103140			**Külföldi pénznemek átváltása**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103150			**Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tart**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103155			**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelv**	**-17 651 217 489**	**1 011 863 560**	**0**	**-16 639 353 929**	**0**	**0**	**-16 639 353 929**
SF0103155	411620		Likviditási portfolió valós értékelés miatti tartaléka	-19 426 678 590	0	0	-19 426 678 590			-19 426 678 590
SF0103155	411640		Egyéb átfogó jövedelemben - halasztott adó IFRS korr.	1 775 461 101	0	0	1 775 461 101			1 775 461 101
SF0103155	498210000		Likviditási célú instrumentum valós értékelési különbözete - Nyitó	0	2 296 213 868	0	2 296 213 868			2 296 213 868
SF0103155	498220000		Likviditási célú instrumentum valós értékelési különbözete - Tárgyévi	0	-1 017 870 914	0	-1 017 870 914			-1 017 870 914
SF0103155	498240000		Likviditási célú instrumentum valós értékelési különbözete - Tárgyévi	0	-166 404 976	0	-166 404 976			-166 404 976
SF0103155	498910000		Halasztott adó hatás valós valós értékelésből - nyitó	0	-206 659 248	0	-206 659 248			-206 659 248
SF0103155	498920000		Halasztott adó hatás valós valós értékelésből - tárgyévi képzés	0	91 608 382	0	91 608 382			91 608 382
SF0103155	498940000		Halasztott adó hatás valós valós értékelésből - Tárgyévi eredménybe a	0	14 976 448	0	14 976 448			14 976 448
SF0103165			**Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103170			**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegen**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltár tervezete

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	kamat főkönyvi számla - csak MKB	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés után 2021.08.31
SF0103180			**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult válla**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103190			**Eredménytartalék**	**128 566 682 538**	**156 690 527 965**	**-7 054 138**	**285 250 156 365**	**-237 879 694 103**	**0**	**47 370 462 262**
SF0103190	411310		411310 Eredménytartalék általános tartalék része	11 448 202 367	0	0	11 448 202 367			11 448 202 367
SF0103190	411410		Előző évek eredménytartaléka	98 233 821 304	0	0	98 233 821 304	-237 879 694 103		-139 645 872 799
SF0103190	411430		IFRS 9 átállás miatti eredménytartalék	-24 877 017 515	0	0	-24 877 017 515			-24 877 017 515
SF0103190	499999		Elővezetés technikai számla	43 761 676 382	0	0	43 761 676 382			43 761 676 382
SF0103190	494110000		Eredménytartalék	0	123 160 233 229	0	123 160 233 229			123 160 233 229
SF0103190	494111000		Éves Eredmény Átvezetési Számla	0	12 409 620 148	0	12 409 620 148			12 409 620 148
SF0103190	494310000		Általános tartalék	0	8 280 815 875	0	8 280 815 875			8 280 815 875
SF0103190			Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	0	12 839 858 713	-7 054 138	12 832 804 575			12 832 804 575
SF0103190			lekötött tartalék vagyonvesztés fedezésére	0	0	0	0	47 257 279 481	0	47 257 279 481
SF0103200			**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103210			**Egyéb tartalék**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103220			**Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozások**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103230			**Egyéb**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SF0103240			**(-) Saját részvények**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
				0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Kelt: Budapest, 2021. november 15

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

MKB Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérleg tervezete

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérleg tervezete

Eszközök

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyon rendezés után 2021.08.31
1	SF0101010	1.	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek**	**269 892**	**434 427**	**4 100**	**708 419**			**708 419**
2	SF0101020	1.1.	Készpénz	21 646	18 924		40 570			40 570
3	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	228 747	405 908		634 655			634 655
4	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek	19 499	9 595	4 100	33 194			33 194
5	SF0101050	2.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**55 429**	**6 258**		**61 687**			**61 687**
6	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek	34 519	6 207		40 726			40 726
7	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	7 236			7 236			7 236
8	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 674	51		13 725			13 725
9	SF0101090	2.4.	Hitelek							
10	SF0101091	2.5.	Előlegek							
11	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek							
12	SF0101093	3.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	**918**	**51 476**		**52 394**	**48 690**		**101 084**
13	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	143			143			143
14	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
15	SF0101096	3.3.	Hitelek	775	51 476		52 251	48 690		100 941
16	SF0101097	3.4.	Előlegek							
17	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek							
18	SF0101100	4.	**Eredménnyel szemben valós értőken értőkeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**							
19	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
20	SF0101130	4.2.	Hitelek							
21	SF0101131	4.3.	Előlegek							
22	SF0101132	4.4.	Jegybanki és bankközi betétek							
23	SF0101141	5.	**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**455 008**	**137 067**		**592 075**			**592 075**
24	SF0101142	5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok							
25	SF0101143	5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	455 008	137 067		592 075			592 075
26	SF0101144	5.3.	Hitelek							
27	SF0101145	5.4.	Előlegek							
28	SF0101146	5.5.	Jegybanki és bankközi betétek							
29	SF0101181	6.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	**2 200 102**	**1 626 261**		**3 826 363**	**-50 012**		**3 776 351**
30	SF0101182	6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	920 695	428 025		1 348 720			1 348 720
31	SF0101183	6.2.	Hitelek	1 219 702	1 061 480		2 281 182	-50 012		2 231 170
32	SF0101184	6.3.	Előlegek	4 066	6 480		10 546			10 546
33	SF0101185	6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	55 639	130 276		185 915			185 915
34	SF0101240	7.	**Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások**		**6 661**		**6 661**			**6 661**
35	SF0101250	8.	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**		**-8 000**		**-8 000**			**-8 000**
36	SF0101260	9.	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	**48 675**	**7 678**		**56 353**	**97 200**		**153 553**
37	SF0101270	10.	**Tárgyi eszközök**	**14 242**	**23 658**		**37 900**			**37 900**
38	SF0101280	10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	14 242	23 658		37 900			37 900
39	SF0101290	10.2.	Befektetési célú ingatlan							
40	SF0101300	11.	**Immateriális javak**	**24 956**	**20 351**		**45 307**			**45 307**
41	SF0101330	12.	**Adókövetelések**	**6 087**	**274**		**6 361**			**6 361**
42	SF0101340	12.1.	Tényleges adókövetelések		253		253			253
43	SF0101350	12.2.	Halasztott adókövetelések	6 087	21		6 108			6 108
44	SF0101360	13.	**Egyéb eszközök**	**18 256**	**13 469**		**31 725**	**185 000**		**216 725**
45	SF0101370	14.	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**	**1**			**1**			**1**
46	SF0101371	14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok							
47	SF0101372	14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
48	SF0101373	14.3.	Hitelek	1			1			1
49	SF0101374	14.4.	Egyéb							
50	SF0101380	15.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**3 093 566**	**2 319 580**	**4 100**	**5 417 246**	**280 878**		**5 698 124**

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyon rendezés után 2021.08.31
1	SF0102010	1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**16 510**	**7 716**		**24 226**			**24 226**
2	SF0102020	1.1.	Származtatott ügyletek	16 510	7 716		24 226			24 226
3	SF0102030	1.2.	Rövid pozíciók							
4	SF0102040	1.3.	Betétek							
5	SF0102045	1.4.	Felvett hitelek							
6	SF0102050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
7	SF0102060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek							
8	SF0102070	2.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**							
9	SF0102080	2.1.	Betétek							
10	SF0102085	2.2.	Felvett hitelek							
11	SF0102090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
12	SF0102100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek							
13	SF0102110	3.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	**2 825 211**	**2 105 959**	**5**	**4 931 175**	**4 300**		**4 935 475**
14	SF0102120	3.1.	Betétek	1 849 193	1 421 421		3 270 614			3 270 614
15	SF0102125	3.2.	Felvett hitelek	878 758	627 845		1 506 603			1 506 603
16	SF0102130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	44 456			44 456			44 456
17	SF0102140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	52 804	56 693	5	109 502	4 300		113 802
18	SF0102150	4.	**Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások**		**151**		**151**			**151**
19	SF0102160	5.	**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**		**1**		**1**			**1**
20	SF0102170	6.	**Céltartalékok**	**2 559**	**3 161**		**5 720**			**5 720**
21	SF0102180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek							
22	SF0102190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások							
23	SF0102200	6.3.	Átszervezés							
24	SF0102210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	247	478		725			725
25	SF0102220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	2 312	2 191		4 503			4 503
26	SF0102230	6.6.	Egyéb céltartalékok		492		492			492
27	SF0102240	7.	**Adókötelezettség**	**1 315**	**667**		**1 982**			**1 982**
28	SF0102250	7.1.	Tényleges adókötelezettség	1 315	667		1 982			1 982
29	SF0102260	7.2.	Halasztott adókötelezettség							
30	SF0102270	8.	**Kérésre visszafizetendő tőke**							
31	SF0102280	9.	**Egyéb kötelezettségek**	**15 326**	**24 826**	**2**	**40 154**			**40 154**
32	SF0102290	10.	**Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**							
33	SF0102291	10.1.	Betétek							
34	SF0102292	10.2.	Egyéb							
35	SF0102300	11.	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	**2 860 921**	**2 142 481**	**7**	**5 003 409**	**4 300**		**5 007 709**

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952
MKB Bank Nyrt.

Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő MKB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó BB vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	Beolvadó MTBH vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2021.08.31	JOGUTÓD MKB vagyona rendezés előtt 2021.08.31	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MKB vagyon rendezés után 2021.08.31
1	SF0103010	1.	**Jegyzett tőke**	**100 000**	**19 396**	**2 000**	**121 396**	**103 823**	**86 101**	**311 320**
2	SF0103020	1.1.	Befizetett jegyzett tőke	100 000	19 396	2 000	121 396	103 823	86 101	311 320
			ebből cégbíróságon bejegyzett tőke							
			ebből nem jóváhagyott tagi tőke változás (-)							
3	SF0103030	1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke							
4	SF0103040	2.	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	**21 729**		**2 100**	**23 829**	**363 377**	**-86 101**	**301 105**
5	SF0103050	3.	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**							
6	SF0103060	3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme							
7	SF0103070	3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok							
8	SF0103080	4.	**Egyéb tőke**							
9	SF0103090	5.	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	**-17 651**	**1 012**		**-16 639**			**-16 639**
10	SF0103095	5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek							
11	SF0103100	5.1.1.	Tárgyi eszközök							
12	SF0103110	5.1.2.	Immateriális javak							
13	SF0103120	5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége							
14	SF0103122	5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok							
15	SF0103124	5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráforditásaiból való részesedés							
16	SF0103125	5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása							
17	SF0103126	5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya							
18	SF0103127	5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai fedezett tétel							
19	SF0103128	5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása fedezeti instrumentum							
20	SF0103129	5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás							
21	SF0103130	5.2.	Eredménybe átsorolható tételek	-17 651	1 012		-16 639			-16 639
22	SF0103140	5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása							
23	SF0103150	5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka hatékony rész							
24	SF0103155	5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értőken értőkelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	-17 651	1 012		-16 639			-16 639
25	SF0103165	5.2.4.	Fedezeti instrumentumok nem megjelölt elemek							
26	SF0103170	5.2.5.	Értőkesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok							
27	SF0103180	5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráforditásaiból való részesedés							
28	SF0103190	6.	**Eredménytartalék**	**128 567**	**156 691**	**-7**	**285 251**	**-237 879**		**47 372**
			Lekötött tartalék vagyonvesztés fedezésére					**47 257**		**47 257**
29	SF0103200	7.	**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**							
30	SF0103210	8.	**Egyéb tartalék**							
31	SF0103220	8.1.	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráforditásaiból való részesedés							
32	SF0103230	8.2.	Egyéb							
33	SF0103240	9.	**(-) Saját részvények**							
34	SF0103250	10.	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**							
35	SF0103260	11.	**(-) Évközi osztalék**							
36	SF0103300	12.	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	**232 645**	**177 099**	**4 093**	**413 837**	**276 578**		**690 415**
37	SF0103310	13.	**SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	**3 093 566**	**2 319 580**	**4 100**	**5 417 246**	**280 878**		**5 698 124**

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

MKB BANK NYRT.

Alulírott Hornung Ágnes, mint az MKB Bank Nyrt. („**Társaság**", székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.) felügyelőbizottságának („**Felügyelőbizottság**") elnöke a Felügyelőbizottság ügyrendjének 3.17. pontja alapján megállapítom, hogy a Felügyelőbizottság 2021. november 15-én írásbeli határozathozatal útján 7 igen, 0 nem és 0 tartózkodó szavazattal az alábbi határozatot hozta:

Döntés az MKB Nyrt. mint átvevő társaság (záró) és mint jogutód társaság (nyitó) vagyonmérleg- és vagyonleltár-tervezeteinek ellenőrzéséről (A-verzió)

29/2021. (november 15.) sz. felügyelő bizottsági határozat

A Felügyelőbizottság az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény 4. § (5) bekezdésének megfelelően ellenőrizte a Társaságnak - a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon) és a Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon), mint beolvadó társaságok és a Társaság, mint átvevő társaság egyesülésével kapcsolatban - 2021. augusztus 31-i fordulónappal elkészített mint átvevő társaság (záró) és mint jogutód társaság (nyitó) vagyonmérleg- és vagyonleltár-tervezeteit és azokat az írásbeli előterjesztés 1., 2. és 3. számú mellékletében foglalt tartalommal jóváhagyja.

Budapest, 2021. november 15.

.....

Hornung Ágnes
a Felügyelő Bizottság elnöke
MKB Bank Nyrt.

8. SZÁMÚ MELLÉKLET

Az Átvevő Társaság létesítő okiratában (alapszabályában) szükséges módosítások tervezet

AZ
MKB BANK NYRT.
MÓDOSÍTOTT ÉS EGYSÉGES SZERKEZETBE FOGLALT ALAPSZABÁLYA

Hatályos: A Budapest Bank Zrt. és a Magyar takarék Bankholding Zrt., mint beolvadó társaságok MKB Bank Nyrt.-be, mint átvevő társaságba való beolvadásának időpontjától

Preambulum

A Társaság a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 18.; cégjegyzékszáma: Cg.01-10-140865; „**Bankholding**”) mint anyavállalat által a Magyar Nemzeti Bank („**MNB**”) 2021. február 17. napján kelt, H-EN-I-70/2021. számú a Bankholding számára összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásai tárgyú határozatában meghatározott vállalkozáscsoport („**Magyar Bankholding Csoport**”) hitelintézeti tagja. A Bankholding a MNB 2020. december hó 30. napján kelt H-EN-I-732/2020. számú határozata alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („**Hpt**.”) 15/A.§-ával összhangban olyan tagállami pénzügyi holding társaság, amely felelős a Magyar Bankholding Csoport összevont alapú megfeleléséért a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek megfelelően.

1. A TÁRSASÁG CÉGNEVE, TEVÉKENYSÉGI KÖREI, SZÉKHELYE, MŰKÖDÉSÉNEK TARTAMA

1.1 A Társaság elnevezése: MKB Bank Nyrt., rövidített neve: MKB Nyrt. („**Társaság**”)

A Társaság angol nyelvű elnevezése: MKB Bank Plc.

1.2 A Társaság tevékenységi körei

1.2.1. A gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR’08) szerinti főtevékenysége

64.19’08 Egyéb monetáris közvetítés

1.2.2. További tevékenységek:

69.20’08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
64.91’08 Pénzügyi lízing
64.92’08 Egyéb hitelnyújtás
64.99’08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12’08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19’08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22’08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
66.29’08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége
70.22’08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

1.2.3. A Társaság a következő hitelintézeti és befektetési szolgáltatási tevékenységek üzletszerű végzésére jogosult a felügyeleti hatóság 975/1997/F. számon, 41.005/1998. számon, III/41.005-3/2001. számon, III/41.005-5/2002. számon és H-EN-III-1076/2012. számon kiadott engedélyei alapján:

1.2.3.1. A Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

(a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,

(b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,

(c) pénzügyi lízing,

(d) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,

(e) elektronikus pénz kibocsátása,

(f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,

(g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,

(h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,

(i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,

(j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,

(k) hitelreferencia szolgáltatás,

(l) követelésvásárlási tevékenység,

(m) pénzváltási tevékenység

1.2.3.2. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („**Bszt.**”) 5. § (1) és (2) bekezdése szerinti befektetési és kiegészítő szolgáltatások:

(a) megbízás felvétele és továbbítása;

(b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;

(c) sajátszámlás kereskedés;

(d) portfoliókezelés (ideértve a magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére történő vagyonkezelést);

(e) befektetési tanácsadás;

(f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás);

(g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

(h) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;

(i) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése;

(j) befektetési hitel nyújtása;

(k) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás;

(l) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés;

(m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

1.2.3.3. Bejelentés alapján végezhető tevékenységek:

(a) Hpt. 7. § (3) bekezdés b) pontja és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 4. § (1) bekezdés 14. pontja és a 133. pont szerinti biztosításközvetítői tevékenység.

(b) Hpt. 7. § (3) bekezdés c) pontja és a Bszt. 111-116. §-a szerinti közvetítői tevékenység.

(c) Hpt. 7. § (3) bekezdés p) pontja szerinti szoros kapcsolatban álló vállalkozások számára szolgáltatások nyújtása.

1.2.3.4. Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek

Jogszabályban meghatározott közösségi, valamit állami támogatások közvetítése (Hpt. 7.§ (3) l) pont)

1.3 A Társaság székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

A Társaság fiókokat (telephelyeket és fióktelepeket), valamint külföldi bankképviseleteket létesíthet.

1.3.1 A Társaság telephelyei:

~~***Mammut Fiók***~~	1024 Budapest (Mammut Üzletház), Széna tér 4.
~~***EuroCenter Fiók***~~	1032 Budapest, (EUROCENTER) Bécsi út 154.
~~***Szent István téri Fiók***~~	1051 Budapest, Hercegprímás utca 10.
~~***Duna Ház Fiók***~~	1093 Budapest, Soroksári út 3/C.
~~***Árkád Fiók***~~	1106 Budapest (Árkád Bevásárlóközpont), Örs Vezér tere 25.
~~***Fehérvári úti Fiók***~~	1119 Budapest, Fehérvári út 95.
~~***MOM Park Fiók***~~	1124 Budapest, Alkotás (MOM Park) út 53. 1. em.
~~***Nyugati téri Fiók***~~	1132 Budapest, Nyugati tér 5.
~~***Dévai utcai Fiók***~~	1134 Budapest, Dévai utca 23.
~~***Duna Plaza Fiók***~~	1138 Budapest, Váci út 178-182. sz.

~~***Siemens Ház Fiók***~~	1143 Budapest, Thököly út 100/A.
~~***Rákoskeresztúri Fiók***~~	1173 Budapest, Pesti út 237.
~~***Csepel Plaza***~~	1211 Budapest, Rákóczi Ferenc út 154-170.
~~***Lőportár utcai telephely***~~	1134 Budapest, Lőportár utca 24.
~~***Kassák Lajos utcai telephely***~~	1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.
	1138 Budapest, Váci út 193.
	1149 Budapest, Nagy Lajos király útja. 146.
	1118 Budapest, Rétköz utca 7.
	1072 Budapest, Rákóczi út 42.
	1184 Budapest, Üllői út 396.
	1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.
	1148 Budapest, Fogarasi út 13.
	1085 Budapest, József körút 36.
	1191 Budapest, Fő utca 7.
	1039 Budapest, Heltai Jenő tér 15.
	1153 Budapest, Nyírpalota utca 2.
	1114 Budapest, Bartók Béla út 41.
	1023 Budapest, Lajos utca 30.
	1173 Budapest, Pesti út 159-163.
	1106 Budapest, Örs Vezér tere 25/A.
	1024 Budapest, Lövőház utca 2-6.
	1065 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 5.
	1055 Budapest, Kossuth Lajos tér 10.
	1123 Budapest, Alkotás utca 53.
	1162 Budapest, Rákosi út 128.
	1203 Budapest, Török Flóris utca 70.
	1026 Budapest, Pázsit utca 2.
	1119 Budapest, Etele út 57.
	1132 Budapest, Nyugati tér 4-5.
	1212 Budapest, Kossuth Lajos utca 47-49.
	1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 4.
	1042 Budapest, Árpád út 57-59. fsz. 1.
	1188 Budapest, Dózsa György utca 2.

	1126 Budapest, Nagy Jenő utca 12..
	1108 Budapest, Kozma utca 2.

1.3.2 A Társaság belföldi fióktelepei:

Ajka	***8401 Ajka, Szabadság tér 8.***
Baja	~~*HU*~~ 6500 Baja, Tóth Kálmán tér 1.
Baja	***6500 Baja, Vörösmarty Mihály utca 5/a fszt. 1.***
Balassagyarmat	***2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem út 14.***
Balatonboglár	***8630 Balatonboglár, Sétáló utca 3.***
Berettyóújfalu	***4100 Berettyóújfalu, Dózsa György utca 24.***
Békéscsaba	~~*HU*~~ 5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
Békéscsaba	***5600 Békéscsaba, Andrássy út 18. A. fsz. 1.***
Békéscsaba	***5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.***
Békéscsaba	***5600 Békéscsaba, Jókai utca 1-19.***
Bicske	***2060 Bicske, Kossuth tér 7.***
Budaörs	~~*HU*~~ 2040 Budaörs, Szabadság u 45.
Budaörs	***2040 Budaörs, Szabadság út 91/2.***
Cegléd	~~*HU*~~ 2700 Cegléd, Kossuth Lajos tér 8.
Cegléd	***2700 Cegléd, Rákóczi út 2.***
Dabas	***2370 Dabas, Falu Tamás utca 4.***
Debrecen	4024 Debrecen, Vár utca 6/c.
Debrecen	***4024 Debrecen, Vár utca 6.***
Dombóvár	***7200 Dombóvár, Hunyadi János tér 20/B fsz. 1.***
Dunakeszi	~~*HU*~~ 2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
Dunakeszi	***2120 Dunakeszi, Fő utca 16-18. fsz. 3.***
Dunaújváros	~~*HU*~~ 2400 Dunaújváros, Vasmű utca 4/B.
Dunaújváros	***2400 Dunaújváros, Dózsa György utca 4/b.***
Eger	~~*HU*~~ 3300 Eger, Érsek utca 6.
Eger	***3300 Eger, Almagyar utca -5.***
Érd	~~*HU*~~ 2030 Érd, Budai út 7/A.
Érd	***2030 Érd, Budai út 11. fszt. 1.***

Esztergom	***2500 Esztergom, Kossuth Lajos utca 14-18.***
Gödöllő	~~*HU-*~~2100 Gödöllő, Kossuth Lajos u. 13.
Gyöngyös	~~*HU-*~~3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
Gyöngyös	***3200 Gyöngyös, Fő tér 19.***
Győr	9021 Győr, Bécsikapu tér 12. sz.
Győr	~~*HU-*~~9027 Győr, Budai út 1.
Győr	***9021 Győr, Bajcsy-Zsilinszky út 36.***
Hajdúböszörmény	***4220 Hajdúböszörmény, Szent István tér 2. fsz. C.***
Hatvan	***3000 Hatvan, Kossuth tér 23.***
Herend	~~*HU-*~~8440 Herend, Kossuth Lajos utca 140.
Hódmezővásárhely	~~*HU-*~~6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
Hódmezővásárhely	***6800 Hódmezővásárhely, Dr. Rapcsák András út 4.***
Jászberény	~~*HU-*~~5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
Jászberény	***5100 Jászberény, Lehel vezér tér 32-33.***
Kalocsa	***6300 Kalocsa, I. István királyút 57.A ép. fsz. 16.***
Kaposvár	~~*HU-*~~7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
Kaposvár	***7400 Kaposvár, Fő u. 3.***
Karcag	***5300 Karcag, Horváth Ferenc út 3-5. fsz. 1.***
Kazincbarcika	***3700 Kazincbarcika, Egressy Béni utca 26.***
Kecskemét	6000 Kecskemét, Katona József tér l. sz.
Kecskemét	***6000 Kecskemét, Nagykőrösi utca 2.***
Keszthely	***8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 103.***
Kiskőrös	***6200 Kiskőrös, Petőfi tér 18.***
Kiskunhalas	~~*HU-*~~6400 Kiskunhalas, Kossuth Lajos utca 3.
Kiskunhalas	***6400 Kiskunhalas, Kossuth Lajos utca 10. fsz. 4.***
Kisvárda	~~*HU-*~~4600 Kisvárda, Szent László utca 51.
Kisvárda	***4600 Kisvárda, Szent László utca 14. fszt. 2.***
Komárom	***2900 Komárom, Igmándi út17..***
Mezőkövesd	***3400 Mezőkövesd, Mátyás király út79.***
Miskolc	~~*HU-*~~3525 Miskolc, Szentpáli utca 2-6.

Miskolc	~~*HU*~~-3525 Miskolc, Széchenyi utca 18.
Miskolc	***3530 Miskolc, Széchenyi utca 46.***
Mohács	***7700 Mohács, Szabadság utca 38.***
Monor	***2200 Monor, Kossuth Lajos utca 73.***
Mosonmagyaróvár	~~*HU*~~-9200 Mosonmagyaróvár, Magyar utca 26-28.
Mosonmagyaróvár	***9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 22. fsz. 1.***
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8. sz.
Nagykanizsa	***8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 19.***
Nagykáta	***2760 Nagykáta, Szabadság tér 12.***
Nyíregyháza	~~*HU*~~-4400 Nyíregyháza, Szarvas utca 11.
Nyíregyháza	***4400 Nyíregyháza, Kossuth Lajos tér 3.***
Orosháza	***5900 Orosháza, Könd utca 38.***
Ózd	***3600 Ózd, Gyújtó tér 1.***
Paks	~~*HU*~~-7030 Paks, Dózsa György út 75.
Paks	***7030 Paks, Dózsa Görgy út 45.***
Pápa	***8500 Pápa, Szent László u. 1.***
Pécs	~~*HU*~~-7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 11.
Pécs	***7621 Pécs, Rákóczi út 60.***
Ráckeve	***2300 Ráckeve, Kossuth Lajos utca 47.***
Salgótarján	~~*HU*~~-3100 Salgótarján, Fő tér 6.
Salgótarján	***3100 Salgótarján, Losonci út 2.***
Siófok	~~*HU*~~-8600 Siófok, Sió utca 2.
Siófok	***8600 Siófok, Fő tér 7.***
Sopron	9400 Sopron, Várkerület 16. sz.
Sopron	***9400 Sopron, Várkerület 77.***
Szeged	6720 Szeged, Kölcsey utca 8.
Szeged	***6720 Szeged Klauzál tér 4.***
Szekszárd	~~*HU*~~-7100 Szekszárd, Garay tér 8.
Szekszárd	***7100 Szekszárd, Arany János utca 23-25.***
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Zichy liget ll. sz.
Székesfehérvár	***8000 Székesfehérvár, Bástya utca 10.***
Szentendre	~~*HU*~~-2000 Szentendre, Kossuth Lajos utca 10.
Szentendre	***2000 Szentendre, Duna korzó 18.***

Szigetszentmiklós	***2310 Szigetszentmiklós, Losonczi utca 1.***
Szolnok	5000 Szolnok, Baross u. 10/12. sz.
Szolnok	***5000 Szolnok, Hősök tere 1.***
Szombathely	~~*HU*~~ 9700 Szombathely, Márton utca 4.
Szombathely	***9700 Szombathely, Kőszegi utca 3/a***
Tatabánya	~~*HU*~~ 2800 Tatabánya, Fő tér 6.
Tatabánya	***2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 6.***
Tiszaújváros	***3580 Tiszaújváros, Kazinczy utca 12.***
Vác	***2600 Vác, Köztársaság utca 10-12.***
Veszprém	8200 Veszprém, Óváros tér 3. sz.
Veszprém	***8200 Veszprém, Mindszenty József utca 7.***
Zalaegerszeg	~~*HU*~~ 8900 Zalaegerszeg, Kossuth utca 22.
Zalaegerszeg	***8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos u. 2.***

1.4 Társaság működésének tartama: A Társaság határozatlan időtartamra alakult.

1.5 ***A Társaság egyesülés (beolvadás) folytán 2022. március 31. napjától (illetve amennyiben az egyesülés (beolvadás) bejegyzésére addig nem kerül sor, az egyesülés (beolvadás) cégbírósági bejegyzésének napjától) az alábbi gazdasági társaságok általános jogutódja:***

1.5.1 BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon); és

1.5.2 Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon).

1.6 ***A fenti 1.5 pont szerinti egyesülés kapcsán a Társaság a következő kötelezettségvállalást teszi. Tekintettel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 16. § (9)-(11) bekezdéseiben foglaltakra, a Társaság kijelenti, hogy az egyesülést követően a jogelőd társaságoktól átvett eszközöket és kötelezettségeket (ideértve a céltartalékot és a passzív időbeli elhatárolást is) figyelembe véve, adóalapját – az adózás előtti eredmény módosítása révén – úgy határozza meg, mintha az egyesülés nem történt volna meg.***

2. ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK

2.1 Az alaptőke

2.1.1 A Társaság alaptőkéje 311.319.983.000,- Ft, azaz háromszáztizenegymilliárd-háromszáztizenkilencmillió-kilencszáznyolcvanháromezer forint. amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli vagyoni hozzájárulás. Az alaptőke

2.1.1.1 100.000.000 db, azaz százmillió darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből;

2.1.1.2 135.717.204 db, azaz százharmincötmillió-hétszáztizenhétezer-kettőszáznégy darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű – a fenti 1.5 pont szerinti egyesülés során a beolvadó társaságok részvényei ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből; és

2.1.1.3 75.602.779 db, azaz hetvenötmillió-hatzázkettőezer-hétszázhetvenkilenc darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű és 2.446,9999971827 Ft kibocsátási értékű, azaz mindösszesen 185.000.000.000,- Ft kibocsátási értékű – a fenti 1.5 pont szerinti egyesülés során teljesített pótlólagos vagyoni hozzájárulás ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből áll.

2.1.2 Az „A” sorozatú törzsrészvények mindegyike azonos jogokat testesít meg.

2.2 Részvénykönyv-vezetés

2.2.1 Az Igazgatóság a Társaság részvényeseiről Ptk. 3:245. § és Hpt. 136. § szerinti adattartalommal részvénykönyvet vezet. Az Igazgatóság a részvénykönyv vezetésére megbízást adhat. A megbízás tényét és a megbízott személyi adatait közzé kell tenni. A részvényes a részvénykönyvbe történő bejegyzést követően gyakorolhatja részvényesi jogait. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.

2.2.2 A Társaság a Közgyűlésre, illetve a kifizetéssel járó társasági eseményekre tulajdonosi megfeleltetést kér a KELER Zrt.-től. A tulajdonosi megfeleltetés esetén a részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi. A tulajdonosi megfeleltetés szabályaira a KELER Zrt. mindenkor hatályos általános üzletszabályzata irányadó.

2.3 A részvények átruházása

2.3.1 A részvények átruházása a Társasággal szemben az új részvényes, illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („**Tpt**.”) 151-155. §-aiban szabályozott részvényesi meghatalmazott részvénykönyvbe való bejegyzésével válik hatályossá. Ha a Társaságban való tulajdonszerzés hatósági engedélyhez kötött, a részvényesi meghatalmazott kizárólag részvényessel együtt jegyezhető be a részvénykönyvbe.

3. A TÁRSASÁG SZERVEI ÉS MŰKÖDÉSÜK

3.1 Közgyűlés

3.1.1 A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a 8. pontban foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni.

3.1.2 A Társaság a Közgyűlésre mint társasági eseményre a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a

Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet.

3.1.3 A Társaság a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órakor a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi és azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja („**Részvénykönyv Közgyűlési Lezárása**"). Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlést követő munkanapon lehet tenni.

3.1.4 A Társaság a honlapján a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy (21) nappal nyilvánosságra hozza:

(a) az összehívás időpontjában meglévő részvények számára és a szavazati jogok arányára vonatkozó összesített adatokat;

(b) a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat;

(c) a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat, ha azokat közvetlenül nem küldték meg a részvényeseknek.

3.1.5 A Társaság a közgyűlési anyagok nyilvánosságra hozatalával egyidőben köteles a közgyűlési meghívó, valamint az ahhoz tartozó előterjesztések és határozati javaslatok elektronikus úton történő megküldésére azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették. Az ilyen igény bejelentetése a részvényesi minőség fennállása alatt határozatlan időre – annak írásban történő visszavonásáig szól. Az e-mailen elküldött társasági közléseket az e-mail elküldésének napján a részvényeshez megérkezettnek kell tekinteni.

3.1.6 A Közgyűlést abban az esetben is meg lehet tartani, ha azt nem vagy nem szabályszerűen hívták össze, és azon az összes részvényes jelen van, akik egyhangúlag hozzájárulnak az ülés megtartásához. A nem szabályosan összehívott, illetve megtartott Közgyűlésen elfogadott, és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a Közgyűlés napjától számított harminc (30) napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.

3.1.7 A napirenden nem szereplő kérdésben határozathozatalra csak valamennyi részvételre jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához a részvényesek egyhangúlag hozzájárultak.

3.1.8 A Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, megismételt Közgyűlést kell összehívni az eredeti időpontot legalább tíz (10) nappal és legfeljebb huszonegy (21) nappal követő időpontra, az eredeti napirenden szereplő ügyekben. A megismételt Közgyűlés a jelenlévők számától függetlenül határozatképes.

3.1.9 A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

(a) a Társaság cégnevét és székhelyét;

(b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését;

(c) a Közgyűlés napirendjét;

(d) a Közgyűlés megtartásának módját;

(e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket;

(f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét.

(g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá

(h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

3.1.10 Az Igazgatóságnak jogában áll – indokolt esetben, és amikor ennek szükségét látja – rendkívüli Közgyűlést összehívni. Az Igazgatóság köteles a rendkívüli Közgyűlést összehívni:

(a) haladéktalanul, ha a Felügyelőbizottság tagjainak száma három (3) alá csökkent,

(b) nyolc (8) napon belül, ha azt a szavazati jogok legalább egy (1) százalékával rendelkező – a részvénykönyv adatai által igazolt – részvényesek írásban kérik az ok és cél megjelölésével, vagy

(c) nyolc (8) napon belül – a Felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett – a szükséges intézkedések céljából, ha tudomására jut, hogy a Társaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent, vagy saját tőkéje az alaptőke törvényben meghatározott minimális összege alá csökkent, vagy a Társaságot a fizetésképtelenség fenyegeti vagy fizetéseit megszüntette, vagy a Társaság vagyona a Társaság tartozásait nem fedezi,

(d) nyolc (8) napon belül, ha legalább három (3) igazgatósági tag a napirend közlésével a Közgyűlés összehívását javasolja, vagy

(e) jogszabályban meghatározott egyéb kötelező esetekben.

3.1.11 A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság mindenkori elnöke, vagy az általa felkért személy, kivéve akadályoztatása esetén, mert ebben az esetben a Közgyűlés által egyszerű szótöbbséggel megválasztott személy. A Közgyűlésen megjelent részvényesekről jelenléti ívet kell készíteni, amelyen fel kell tüntetni a részvényes, illetve képviselője nevét és lakóhelyét vagy székhelyét, részvényei számát és az őt megillető szavazatok számát, valamint a Közgyűlés időtartama alatt a jelenlévők személyében bekövetkezett változásokat. A jelenléti ívet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

3.1.12 A Közgyűlés levezető elnöke:

(a) megnyitja a Közgyűlést;

(b) megállapítja a határozatképességet;

(c) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót, korlátozhatja a felszólalások időtartamát;

(d) szünetet rendel el;

(e) berekeszti a Közgyűlést.

3.1.13 A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

(a) a Társaság cégnevét és székhelyét;

(b) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;

(c) a Közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámlálóknak a nevét;

(d) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;

(e) a határozati javaslatokat;

(f) minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, és az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét,

(g) a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

3.1.14 A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a Közgyűlés levezető elnöke írja alá, és egy erre megválasztott, jelen lévő részvényes hitelesíti. A Társaság Igazgatósága köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni, valamint a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a cégbíróságnak benyújtani. A Társaság Igazgatósága köteles továbbá a Közgyűlésen hozott határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő harminc (30) napon belül közzétenni a 8. pontban foglaltak szerint.

3.1.15 A Társaság a Közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással biztosítja a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását, az azoknak való megfelelést. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított öt (5) munkanap áll rendelkezésére.

3.1.16 A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

(a) az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a 3.2.2(f) pontban foglalt esetet;

(b) döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről;

(c) döntés az alaptőke felemeléséről vagy az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére;

(d) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról, illetve korlátozásáról;

(e) döntés az alaptőke leszállításáról;

(f) döntés átváltoztatható, jegyzési jogot biztosító vagy átváltozó kötvények kibocsátásáról;

(g) döntés saját részvény megszerzéséről illetve elidegenítéséről;

(h) az igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;

(i) a Társaság főtevékenységének megváltoztatása;

(j) a döntés a társaság munkaszervezetének élén álló, a társaság operatív irányítását ellátó vezérigazgató munkakörének betöltéséről (ideértve különösen a vezérigazgató munkaviszonyának létesítését, illetve megszüntetését), illetve a fenti döntések végrehajtására vonatkozó felhatalmazás megadásáról;

(k) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;

(l) döntés a részvényhez fűződő jogok megváltoztatásáról, illetve részvényfajták, osztályok átalakításáról;

(m) a Felügyelőbizottság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása, továbbá az Audit Bizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;

(n) a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;

(o) az állandó könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;

(p) a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, döntés a felmentvény megadása tárgyában;

(q) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának jóváhagyása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról;

(r) döntés osztalékelőleg fizetéséről;

(s) döntés a részvényessel, igazgatósági taggal, felügyelőbizottsági taggal vagy az állandó könyvvizsgálóval szembeni igény érvényesítéséről;

(t) döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról;

(u) véleménynyilvánító szavazás a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („**HRSZtv**.”) szerinti javadalmazási politikáról („**HRSZtv**. Javadalmazási Politika”) illetve amennyiben jogszabály alapján alkalmazandó, a javadalmazási jelentésről („**HRSZtv**. **Javadalmazási Jelentés**”). A HRSZtv. Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés napirendjére kell tűzni;

(v) döntés a Társaságnak a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben meghatározott Integrációs Szervezetbe történő be-, illetve kilépéséről;

(w) a döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy az Alapszabály a legfőbb szerv kizárólagos hatáskörébe utal.

3.1.17 A Közgyűlés határozatait egyszerű többséggel hozza, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek kapcsán a jogszabályok ettől eltérő szavazati többséget írnak elő. Amennyiben a jogszabályok valamely kérdésben egyhangú határozathozatalt írnak elő, úgy az adott kérdésben a közgyűlés egyhangú döntéssel határoz.

3.1.18 A Közgyűlés olyan határozata, amely valamely részvénysorozathoz kapcsolódó jogot hátrányosan módosít, akkor hozható meg, ha az érintett részvénysorozatba tartozó valamennyi részvényes egyszerű többsége ahhoz külön is hozzájárul. Ennek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések - ide nem értve a saját részvényhez kapcsolódó szavazati jog gyakorlásának tilalmát - nem alkalmazhatók. A hozzájárulás megadására sor kerülhet a Közgyűlést megelőzően ülés tartása nélkül írásban meghozott döntéssel vagy úgy, hogy a Közgyűlésen az érintett részvénysorozatba tartozó részvényesek a közgyűlési döntést megelőzően külön szavaznak a kérdésről.

3.1.19 Az alaptőke felemelését vagy leszállítását elhatározó közgyűlési határozat érvényességének feltétele, hogy a tőkeemeléssel, illetve tőkeleszállítással érintettnek minősülő részvényfajta, illetve részvényosztály részvényesei az alaptőke felemeléséhez vagy leszállításához külön is hozzájáruljanak. A hozzájárulás megadására a 3.1.18. pontban foglaltak irányadók.

3.1.20 A részvényesek jogai és kötelezettségei

3.1.20.1 A részvényesek közgyűlési jogai

(a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-aiban meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor a részvénykönyvbe bejegyeztek.

(b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A

képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

(c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélésszerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.

(d) A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.

(e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

3.1.20.2 Kisebbségi jogok

(a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az

ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

(b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően a 8. pontban foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

(c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a Társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviseletében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.

(d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek

3.1.20.3 Osztalékhoz való jog

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

3.1.20.4 Részvényesek kötelezettségei

(a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

(b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Társaságnak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

3.2 Igazgatóság

3.2.1 Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, kivéve, ha a Társaságot a Felügyelőbizottság által kijelölt felügyelőbizottsági tag vagy a bíróság által kirendelt ügygondnok képviseli, mert az egyedüli részvényesi határozat bírósági felülvizsgálatát a Társaság egy vagy több vezető tisztségviselője kezdeményezte és ezért a Társaságnak nincs olyan vezető tisztségviselője, aki a Társaságot képviselhetné. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a részvénytársaság munkaszervezetét, a Hpt. 150. §-a szerint – a 3.1.16(j) pontban foglaltakra figyelemmel, az abban foglaltak tiszteletben tartása mellett – gyakorolja a munkáltatói jogokat a Hpt. szerinti ügyvezetők (vezérigazgató és helyettesei) felett.

3.2.2 Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

(a) a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozó álláspontjának és javaslatának kialakítása, azok Felügyelőbizottság, majd a Felügyelőbizottság véleményével együtt a Közgyűlés elé terjesztése;

(b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elkészíttetése és átadása a könyvvizsgáló véleményével együtt a Felügyelőbizottságnak, majd az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság jelentésével, valamint a Társaság üzletpolitikájáról szóló jelentéssel együtt annak az évi rendes Közgyűlés elé terjesztése;

(c) az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése a Közgyűlés által meghatározott feltételekkel;

(d) a Társaság részvénykönyvének vezetése;

(e) a Társaság üzletpolitikájának, stratégiájának, üzleti tervének meghatározása, elfogadása;

(f) a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a Társaság főtevékenységét kivéve – a Társaság tevékenységi köreinek módosítása és az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítása;

(g) a Magyar Bankholding Csoport összevont alapú, a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek való megfelelése érdekében szükséges, a Bankholding által hozott döntések („**Bankholding Csoportirányító Tevékenysége**”) végrehajtása, ideértve különösen a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége során kiadott csoportszintű szabályzatok szükség szerinti implementálása és végrehajtása;

(h) a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának jóváhagyása, továbbá minden olyan belső szabályzat jóváhagyása, amelynek jóváhagyását jogszabály az Igazgatóság hatáskörébe utalja;

(i) az Igazgatóság ügyrendjének elfogadása;

(j) a Társaság munkavállalóinak együttes képviseleti joggal történő felruházása;

(k) a Felügyelőbizottságnak a Társaság állandó könyvvizsgálójának személyére vonatkozó javaslata Közgyűlés elé terjesztése;

(l) az irányadó jogszabályok által meghatározott körben döntés belső hitel nyújtásáról azzal, hogy amennyiben a belső hitel nem fogyasztónak nyújtott hitelnek minősül, úgy a határozat a Felügyelőbizottság hozzájárulása előtt nem hajtható végre;

(m) a Bankholding Igazgatóságának előzetes jóváhagyásával döntés a Társaság öt (5) éven túli kölcsönfelvételéről, amelynek összege meghaladja a Társaság szavatoló tőkéjének tíz százalékát (10 %-át), valamint kötvény-kibocsátási program jóváhagyásáról;

(n) a Hpt., illetve az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján az igazgatóság hatáskörébe tartozó esetekben döntés a Társaságban, illetve a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézményben igazgatósági, felügyelőbizottsági, illetőleg ügyvezetői tisztséget vagy állást betöltő vezető állású személy és a Társaság, illetve a pénzügyi intézmény között létrejövő adásvételi szerződés megkötéséhez, vagy más szerződéses kötelezettség vállalásához való előzetes hozzájárulás kérdésében a Hpt. 144. § (3) és (4) bekezdés alapján;

(o) a 3.7.2 pontban meghatározott szabályzatban nem rendezett esetekben, döntés igazgatósági tag által a más gazdálkodó szervezetben – ide nem értve a nyilvánosan működő részvénytársaságot – történő részesedésszerzés, illetve vezető tisztségviselői megbízatás elfogadásának jóváhagyásáról;

(p) döntés a kapcsolt felekkel folytatott lényeges ügyletek jóváhagyásáról a HRSZtv. szerint, a HRSZtv. 24. §-a szerinti ügyletek kivételével;

(q) döntés minden olyan kockázatvállalási kérdésben, amelyet jogszabály, a jelen alapszabály, a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű vagy a Társaság belső szabályzata nem utal más döntéshozó testület vagy személy hatáskörébe;

(r) a felügyelőbizottság közgyűlési előterjesztéseinek előzetes megtárgyalása;

(s) az MRP Szervezet megalakulásával, működésével és megszűnésével kapcsolatos költségek és ráfordítások jóváhagyása;

(t) a Társaság közvetlen leányvállalatai legfőbb szervének (közgyűlés, taggyűlés, alapító) hatáskörébe tartozó valamennyi kérdésben való döntéshozatal, ideértve a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége körében a prudenciális problémák esetén a tulajdonosi jogosultságokon keresztül történő beavatkozást is,

(u) döntés a Társaság részvételével történő jogi személy alapításáról, illetve megszüntetéséről, valamint a Társaság jogi személyben történő

részesedésszerzéséről, illetve jogi személyben fennálló részesedése elidegenítéséről,

(v) nemzetközi szervezetekbe történő belépés kezdeményezése,

(w) az MNB megállapítása folytán szükségessé vált intézkedés és intézkedési terv megállapítása;

(x) döntés bármely olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság a vezérigazgatótól saját hatáskörébe von;

(y) döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály, a jelen alapszabály, a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű vagy a Társaság belső szabályzata az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal.

3.2.3 Az Igazgatóság a közgyűlés felhatalmazása alapján átruházott hatáskörben meghatározott hatásköreit nem ruházhatja át.

3.2.4 A vonatkozó jogszabályok és az MNB 2020. december 30. napján kelt, H-EN-I-732/2020. számú határozata alapján a Bankholding mint pénzügyi holding társaság alapvető kötelessége a Magyar Bankholding Csoport összevont alapú prudenciális megfelelésének biztosítása. A Bankholding ezen kötelezettsége teljesítésének elengedhetetlen előfeltétele, hogy a Társaság, mint a Magyar Bankholding Csoport tagja a Bankholding által kialakított vállalatirányítási (és egyéb releváns) szabályokat megfelelően végrehajtsa, alkalmazza. Ennek megfelelően az Igazgatóság valamennyi, fenti 3.2.2. pontban foglalt hatáskörének gyakorlása során a vonatkozó jogszabályokkal összhangban köteles

(a) a Bankholding által a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége során hozott döntéseket figyelembe venni és szükség szerint végrehajtani (ideértve többek között a csoportszintű szabályzatokban meghatározott értékhatárt meghaladó ügyletek, kötelezettségvállalások kapcsán a Bankholding által hozott döntéseket);

(b) a Bankholding által a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében az Igazgatóságra allokált feladatokat végrehajtani;

(c) a Bankholding számára a Bankholding Csoportirányító Tevékenység kialakításához szükséges információkat a Hpt. 172. § (5) bekezdésével összhangban a Bankholding részére maradéktalanul, hatékony módon, a Bankholding által kialakított rendben átadni; és

(d) a fentiekkel összefüggésben Magyar Bankholding Csoport többi tagjával a Bankholding döntéseinek megfelelően együttműködni.

A Bankholding Csoportirányító Tevékenysége nem eredményezhet olyan helyzetet, hogy a Társaság vezető állású személyeinek a Hpt.-ben foglalt egyedi vagy szubkonszolidált szintű megfelelésért való felelőssége sérüljön.

3.2.5 Az Igazgatóság – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - akkor határozatképes, ha tagjainak többsége jelen van, de legalább három tag jelen van. Határozatait – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – egyszerű szótöbbséggel hozza.

3.2.6 Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés és legalább háromhavonta a Felügyelőbizottság részére jelentést készít.

3.2.7 Igazgatósági tagság

3.2.7.1 Az Igazgatóság legalább három (3) és legfeljebb kilenc (9) tagból áll. Az Igazgatóság tagja csak természetes személy lehet és az Igazgatóság legalább két tagjának a Társasággal munkaviszonyban kell állnia. Ilyen belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók.

3.2.7.2 Az Igazgatóság legalább két tagjának a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek kell minősülnie – ide-értve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is – és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel kell rendelkeznie.

3.2.7.3 Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre választja a Közgyűlés.

3.2.7.4 Az Igazgatóság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.

3.2.7.5 Megszűnik az igazgatósági tagság:

(a) a megbízatás időtartamának lejártával;

(b) visszahívással;

(c) lemondással;

(d) a belső igazgatósági tag munkaviszonyának megszűnésével;

(e) törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben, illetve

(f) az igazgatósági tag halálával.

3.2.7.6 Az Igazgatóság tagja bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig az igazgatósági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.

3.2.8 Az Igazgatóság elnöke

3.2.8.1 Az Igazgatóság elnöke szervezi az Igazgatóság munkáját, előkészíti az Igazgatóság üléseit, biztosítja az Igazgatóság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaság Igazgatóságát. Az Igazgatóság elnöke jogosult önállóan vizsgálóbizottságot összehívni.

3.2.9 Az Igazgatóság tagjai a Hpt. 151. § (4) bekezdése alapján az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, telekommunikációs eszközön, illetve más hasonló mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben az igazgatósági tag az Igazgatóság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan küldi meg a Társaság székhelyére. Az Igazgatóság elnökének indokolt esetben jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag az igazgatósági ülésen nem jelent volna meg.

3.2.10 Az Igazgatóság tagjai, hozzátartozói – a hitelintézetekre és a befektetési szolgáltatókra vonatkozó jogszabályokban foglalt korlátozások keretei között és jóváhagyások mellett – jogosultak saját nevükben vagy javukra a Társaság főtevékenysége körébe tartozó ügyletek megkötésére a Társasággal.

3.2.11 Az Igazgatóság elnöke javaslatot tehet a Felügyelőbizottság vagy a belső ellenőrzési szervezet vezetője részére a belső ellenőrzési szervezet számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatok meghatározására.

3.3 A Felügyelőbizottság

3.3.1 A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet. A jelentést vagy felvilágosítást az arra irányuló írásbeli kérés megérkezésétől számított harminc (30) munkanapon belül kell írásban megküldeni a Felügyelőbizottság elnökének.

3.3.2 A Felügyelőbizottság a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthet, a Társaság fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja vagy szakértővel megvizsgáltathatja.

A Társaság feladatai ellátása során hozzáférést biztosít a Felügyelőbizottság számára a Társaság kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. Ha a Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, az Igazgatóság a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét köteles teljesíteni.

3.3.3 A Felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van. A Felügyelőbizottság határozatait a jelenlévők szótöbbségével hozza.

3.3.4 A Felügyelőbizottság kezdeményezheti az Igazgatóság összehívását és javaslatot tehet napirendi pontokra.

3.3.5 Ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba vagy az Alapszabályba ütközik, ellentétes a Közgyűlés határozataival vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, a Felügyelőbizottság a közgyűléshez fordulhat a szükséges határozatok meghozatala érdekében.

3.3.6 A Felügyelőbizottság különösen az alábbi feladatok ellátására jogosult és köteles:

3.3.6.1 A Felügyelőbizottság

(a) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;

(b) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, megvizsgálja az Igazgatóságnak az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseit;

(c) javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;

(d) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet;

(e) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét, megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített negyedéves és egyéb jelentéseket és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását;

(f) szükség esetén meghatározhat a belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat;

(g) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját;

(h) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására;

(i) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok iránymutatásai alapján;

(j) megvizsgálja előzetesen a közgyűlési előterjesztéseket;

(k) meghatározza éves munkatervét;

(l) gyakorolja a Hpt. 117. § (5) szerinti javadalmazási politikával kapcsolatos hatáskörét;

(m) jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét;

(n) elfogadja és jóváhagyásra a Közgyűlés elé terjeszti a Felügyelőbizottság ügyrendjét.

3.3.6.2 A számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat.

3.3.6.3 A Felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges

(a) a belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához;

(b) a kockázati ***ellenőrzési funkció*** vezető***je*** munkaviszonyának felmondással, azonnali hatályú felmondással történő megszüntetéséhez;

(c) az Igazgatóságnak a közbenső mérleg elfogadására irányuló határozata meghozatalához;

(d) a nem fogyasztónak nyújtott belső hitelről szóló igazgatósági határozathoz.

3.3.6.4 A Felügyelőbizottság megvizsgálja mindazokat az Igazgatóság által elkészített vagy megtárgyalt rendszeres és eseti jelentéseket, amelyekkel kapcsolatosan az Igazgatóság a véleményét kéri, így különösen a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseket, a negyedéves kockázati jelentéseket, a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési és compliance tevékenységről szóló negyedéves, illetve éves compliance jelentést, valamint a belső ellenőrzési jelentéseket.

3.3.6.5 A Felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.

3.3.7 A felügyelőbizottsági tagság

3.3.7.1 A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) tagból áll. A Felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.

3.3.7.2 A Felügyelőbizottság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre a Közgyűlés választja. A Felügyelőbizottság tagjainak egyharmada a Társaságnál működő szakszervezetek véleményének figyelembe vétele alapján az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés köteles a Felügyelőbizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. A jelölés elmaradása esetén a munkavállalói küldöttek helyét nem lehet betölteni.

3.3.7.3 A felügyelőbizottsági tagság – külön erre irányuló megbízási szerződés megkötése nélkül – az elfogadó nyilatkozat aláírásával jön létre. A felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyra a megbízási szerződés szabályait kell megfelelően alkalmazni. A tagok újraválaszthatók és a Közgyűlés által a jelen Alapszabály rendelkezéseivel összhangban bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók. A munkavállalói küldöttet küldötteket a Közgyűlés az üzemi tanács javaslatára hívja vissza.

3.3.7.4 A Felügyelőbizottság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.

3.3.7.5 Megszűnik a felügyelőbizottsági tagság:

(a) a megbízatás időtartamának lejártával;

(b) visszahívással;

(c) az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához címzett lemondó nyilatkozattal;

(d) a törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben;

(e) a felügyelőbizottsági tag halálával.

3.3.7.6 A munkavállalói küldött felügyelőbizottsági tagsága megszűnik munkaviszonyának megszűnése esetén is.

3.3.7.7 A Felügyelőbizottság tagja bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás új felügyelőbizottsági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig az felügyelőbizottsági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.

3.3.8 A Felügyelőbizottság elnöke

3.3.8.1 A Felügyelőbizottság elnökének személyéről a közgyűlés dönt. A Felügyelőbizottság elnöke szervezi a Felügyelőbizottság munkáját, előkészíti a Felügyelőbizottság üléseit, biztosítja a Felügyelőbizottság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaság Felügyelőbizottságát.

3.3.9 A Felügyelőbizottság működése

3.3.9.1 A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik. A Felügyelőbizottság csak akkor határozatképes, ha az ülésen tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van.

3.3.9.2 Az ülést a Felügyelőbizottság ügyrendjében foglalt szabályok betartásával kell összehívni és lebonyolítani.

3.3.9.3 A Felügyelőbizottság tagjai a Felügyelőbizottság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, postai vagy elektronikus levélben, illetve más hasonló mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben a felügyelőbizottsági tag a Felügyelőbizottság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan küldi meg a Társaság székhelyére. A Felügyelőbizottság elnökének jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag a felügyelőbizottsági ülésen nem jelent volna meg.

3.3.9.4 A munkavállalói küldötteket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg. Ha a munkavállalói küldöttek egységes véleménye a Felügyelőbizottság többségének álláspontjától eltér, akkor a munkavállalók kisebbségi véleményét a Közgyűlés részére ismertetni kell.

3.4 Auditbizottság

3.4.1 A Társaságnál három (3) tagú Auditbizottság működik. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

3.4.2 Az Auditbizottság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.

3.4.3 Az Auditbizottság feladat- és hatásköre:

(a) az éves beszámoló véleményezése;

(b) javaslattétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására;

(c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése;

(d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint – szükség esetén – a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel;

(e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;

(f) a Felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében; valamint

(g) ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

3.5 Állandó könyvvizsgáló

3.5.1 A Közgyűlés a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzésére legfeljebb két (2) év tartamára állandó könyvvizsgálót választ.

3.5.2 Az állandó könyvvizsgáló nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.

3.5.3 Az állandó könyvvizsgáló - feladatának ellátása érdekében - betekinthet a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe, az Igazgatóság tagjaitól, a Felügyelőbizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja. Az állandó könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, illetve köteles részt venni, ha a Felügyelőbizottság a meghallgatását kezdeményezi.

3.5.4 Az állandó könyvvizsgáló véleményének megismerése nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolóról a Közgyűlés nem hozhat döntést.

3.5.5 Az állandó könyvvizsgálói megbízatás elfogadásának az minősül, ha az állandó könyvvizsgáló megválasztását követő kilencven napon belül megbízási szerződést köt a Társasággal. Az állandó könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a megválasztásától a következő – számviteli törvény szerinti – beszámolót elfogadó Közgyűlési határozathozatalig terjedő időszak.

3.5.6 Ha a Társaság állandó könyvvizsgálónak könyvvizsgálói Társaságot választ, akkor az állandó könyvvizsgálónak ki kell jelölnie azt a személyt, aki a könyvvizsgálatot személyében végzi. A kijelölt személy helyettesítésére – tartós távolléte esetére – helyettes könyvvizsgálók is kijelölhetők. A kijelölt személyeket a Közgyűlésnek jóvá kell hagynia.

3.5.7 Ha törvény a társasági állandó könyvvizsgáló újraválasztását nem zárja ki, a könyvvizsgáló Társaság újraválasztható. A könyvvizsgáló Társaság által alkalmazott vagy megbízott könyvvizsgáló, valamint a könyvvizsgálat végzésére kijelölt személy legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat a Társaságnál.

3.5.8 Megszűnik az állandó könyvvizsgáló megbízatása:

(a) visszahívással;

(b) a könyvvizsgálóval kötött szerződésben szereplő időtartam lejártával;

(c) a könyvvizsgáló részéről a szerződés felmondásával;

(d) a jogszabályokban meghatározott kizáró ok beálltával.

3.6 Vezérigazgató

3.6.1 A vezérigazgató a Hpt. szerinti első számú ügyvezető. A vezérigazgató és helyettese(i) – a Közgyűlés általi megválasztásukkal – az Igazgatóság belső tagjai. A vezérigazgató irányítja a Társaság munkaszervezetét. Hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a Közgyűlés, a Felügyelőbizottság, a belső ellenőrzési szervezet, az Igazgatóság vagy az Igazgatóság elnöke, illetve a Társaság szervezeti és működési szabályzata szerinti döntéshozó testületek vagy személyek kizárólagos hatáskörébe utalva.

3.6.2 A vezérigazgató valamennyi hatáskörének gyakorlása során a 3.2.4 pontban foglaltak megfelelően irányadók.

3.6.3 A vezérigazgató nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.

3.6.4 A belső ellenőrzési szervezet számára a vezérigazgató az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat határozhat meg a Felügyelőbizottság utólagos tájékoztatásával.

3.6.5 A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat az Alapszabály keretei között a vezérigazgató közvetlenül gyakorolja.

3.6.6 A vezérigazgató bármilyen munkáltatói jogot jogosult delegálni a Társaság munkavállalójára az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban.

3.7 A vezető tisztségviselők közös szabályai

3.7.1 A Társaság vezető tisztségviselője korlátozás nélkül lehet vezető tisztségviselő és szerezhet közvetve vagy közvetlenül részesedést a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó jogi személyben akkor is, ha az főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Társaság. Ha a Társaság vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles e tényről értesíteni a Társaságot.

3.7.2 A Bankholding által a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű szabályzata a Ptk. 3:115. §-ban foglalt rendelkezésektől eltérhet.

4. CÉGJEGYZÉS, KÉPVISELET

4.1 Írásbeli képviselet (cégjegyzés)

4.1.1 A Társaság cégjegyzésére jogosult:

(a) bármely két igazgatósági tag együttesen;

(b) egy igazgatósági tag és egy cégjegyzésre jogosult munkavállaló együttesen, vagy

(c) bármely két cégjegyzésre jogosult munkavállaló együttesen.

5. ÜZLETI ÉV, MÉRLEG ÉS NYERESÉGFELOSZTÁS

5.1 Az üzleti év január 1-jén kezdődik, és december 31-én végződik.

5.2 A mindenkor hatályos számviteli törvénynek megfelelően minden üzleti évről éves beszámolót kell készíteni.

5.3 Osztalékfizetés

5.3.1 Az osztalék fizetéséről, annak időpontjáról és módjáról a Közgyűlés határoz. Az osztalékfizetés alapja a részvény névértéke.

5.3.2 A Társaság az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja („**Osztalék Fordulónap**”) az osztalékfizetés kezdő napját megelőző ötödik (5.) tőzsdei kereskedési nap. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

5.3.3 Az osztalékfizetés legkorábbi kezdő napja az osztalék kifizetéséről rendelkező közgyűlési határozatot követő tizedik (10) munkanap lehet azzal, hogy az osztalék kifizetését a Közgyűlés vonatkozó határozatát követő száznyolcvan (180) napon belül meg kell kezdeni.

5.3.4 A Társaság az osztalékot az erre vonatkozó közgyűlési határozat által megszabott – vagy ennek hiányában az Igazgatóság által meghatározott – időponttól átutalással fizeti ki a részvényeseknek. Az osztalékfizetés legkorábbi kezdőnapja az osztalékfizetés rendjéről szóló, az osztalékfizetés kezdő napját és az osztalék

mértékét is tartalmazó hirdetmény megjelenését követő tizedik (10) munkanap lehet.

5.3.5 Osztalékra az a részvényes jogosult, aki (i) az Osztalék Fordulónapra kért tulajdonosi megfeleltetés eredménye alapján a részvénykönyvben szerepel, és (ii) a részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit. A részvényes az osztalékra a már teljesített vagyoni hozzájárulása arányában jogosult.

5.3.6 Az Osztalék Fordulónapot követően érkezett osztalékfizetési igény esetén a Társaság akkor fizet osztalékot, ha (i) az értékpapírszámla-vezető igazolja, hogy a részvényes az Osztalék Fordulónapon az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tulajdonosa volt, és nyilatkozik arról, hogy ezen részvényekre osztalékfizetés nem történt, továbbá (ii) az Osztalék Fordulónapra megküldött KELER Zrt. értesítés tanúsítja, hogy az értékpapírszámla-vezető az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tekintetében jogosult az igazolás kiadására.

5.3.7 A Közgyűlés két, egymást követő beszámoló elfogadása közötti időszakban osztalékelőleg fizetéséről határozhat, ha

(a) a közbenső mérleg alapján megállapítható, hogy a Társaság rendelkezik osztalék fizetéséhez szükséges fedezettel;

(b) a kifizetés nem haladja meg a közbenső mérlegben kimutatott adózott eredménnyel kiegészített szabad eredménytartalék összegét; és

(c) a Társaságnak a helyesbített saját tőkéje a kifizetés folytán nem csökken az alaptőke összege alá.

5.3.8 Osztalékelőleg fizetéséről az Igazgatóság javaslata alapján lehet határozni. Az Igazgatóság javaslatához a Felügyelőbizottság jóváhagyása szükséges. Ha az osztalékelőleg kifizetését követően elkészülő éves beszámolóból az állapítható meg, hogy osztalékfizetésre nincs lehetőség, az osztalékelőleget a részvényesek a Társaság felhívására kötelesek visszafizetni.

5.3.9 Az osztalék kifizetésére irányuló igény az osztalékfizetés kezdő napját követő öt (5) év elteltével elévül. A fel nem vett osztalék a Társaság alaptőkén felüli vagyonába kerül.

5.3.10 Az osztalékfizetés kezdő napjáról és az osztalékfizetés rendjéről a Társaság a 8. pontban foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé.

5.3.11 A jelen 5.3 pontban foglalt, az osztalék kifizetésére vonatkozó rendelkezések az osztalékelőleg kifizetésére is megfelelően alkalmazandók.

6. JEGYZÉSI ELSŐBBSÉGI JOG

6.1 A Társaság alaptőkéjének pénzbeli vagyoni hozzájárulás ellenében, új részvények forgalomba hozatalával történő felemelése esetén a Társaság részvényeseit, majd őket követő sorban az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait elsőbbségi jog illeti meg a részvények átvételére.

6.2 Az elsőbbségi jog gyakorlására a Társaság valamennyi részvényese egy sorban, tulajdoni hányaduk arányában jogosult. Az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosai a részvényeseket követően egy sorban jogosultak az elsőbbségi joguk gyakorlására. Ha több elsőbbségre jogosult részvényes is gyakorolja elsőbbségi jogát úgy, hogy az általuk az elsőbbségi joguk keretében jegyzendő részvények összmennyisége meghaladja az elsőbbségi joggal érintett (forgalomba hozandó) részvények összmennyiséget, akkor ők az elsőbbségi joggal érintett részvénymennyiség megszerzésére egymás között olyan arányban jogosultak, ahogyan a Társaság alaptőkéjében fennálló részesedésük viszonyul egymáshoz a tőkeemelési határozat időpontjában.

6.3 Az Igazgatóság köteles az alaptőke pénzbeli vagyoni hozzájárulással történő felemelését elhatározó közgyűlési, illetve Igazgatósági határozat keltétől számított nyolc (8) napon belül a Társaság részvényeseit írásban értesíteni az elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így az átvehető részvények névértékéről és kibocsátási értékéről, valamint a jog érvényesítésére nyitva álló - legalább tizenöt (15) napos - időszak kezdő és zárónapjáról. A részvényesek a fenti időszak alatt az Igazgatóság részére megküldött írásbeli nyilatkozatban nyilatkozhatnak arról, hogy kívánnak-e élni elsőbbségi jogukkal. Ha valamely részvényes ezen határidőn belül nem tesz nyilatkozatot, azt úgy kell tekinteni, hogy az érintett részvényes nem kívánja gyakorolni az elsőbbségi jogát. A jelen pontban foglalt elsőbbségi jogok értelemszerűen alkalmazandóak abban az esetben is, ha a társaság átváltoztatható kötvényeket vagy jegyzési jogot biztosító kötvényt bocsát ki.

7. A TÁRSASÁG MEGSZŰNÉSE

A Társaság jogutód nélküli megszűnésére a Hpt. rendelkezései az irányadók. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetében a hitelezők kielégítése után fennmaradó vagyon a részvényeseket illeti meg.

8. KÖZZÉTÉTELEK, TÁJÉKOZTATÁSOK

8.1 A Társaság a jelen Alapszabály, valamint a 8.2. pont szerint kötelező tájékoztatásait a Társaság honlapján (www.mkb.hu) teszi közzé.

8.2 A Társaság honlapján közzétett tájékoztatások – amennyiben azt jogszabály vagy a Budapesti Értéktőzsde szabályzata előírja – az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), illetve a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu), szükség esetén a Cégközlönyben (www.cegkozlony.hu) is közzétételre kerülnek.

9. VEGYES RENDELKEZÉSEK

9.1 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság, valamint a Társaságnál működő testületek elnökei és tagjai, továbbá a könyvvizsgáló a Társaság üzleti ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként – időbeli korlátozás nélkül – kötelesek megőrizni.

9.2 Az Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Hpt. és a Tpt. rendelkezései irányadók.

Kelt: Budapest, 2021. december 15.

MKB Bank Nyrt.

_____	_____
Képviseli: [*]	Képviseli: [*]
Beosztás: [*]	Beosztás: [*]

Ügyvédi ellenjegyzés

*A jelen okirat az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (az „**Üttv.**”) 43-44. §-ában foglaltak szerinti, ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott okirat.*

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal nyilatkoztak arról, hogy az okiratban foglaltak az akaratuknak mindenben megfelelnek.

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal tudomásul vették az eljáró ügyvédnek az Üttv. 43. § (5) bekezdése szerinti tájékoztatását, miszerint a jelen okirat ellenjegyzésének ténye nem hoz létre megbízási jogviszonyt a jelen okiratot aláíró személyek, valamint az okiratot szerkesztő és ellenjegyző ügyvéd között.

Ellenjegyzem:

Kelt: Budapest, 2021. _____

_____

dr. Molnár Gábor Lajos
Ügyvéd
Kamarai azonosítószám (KASZ): 36065564
DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda

1. SZ. FÜGGELÉK

A. Igazgatóságának

A.1. tagja (elnöke):

név:	Dr. Barna Zsolt
lakóhely:	2094 Nagykovácsi, Nagykovácsi út 6.
megbízatásának időtartama:	2021.01.01. – 2025.12.31.

A.2. tagja:

név:	Dr. Piller Zsuzsa
lakóhely:	6000 Kecskemét, Talfája tanya 15/F.
megbízatásának időtartama:	2021.09.23. – 2026.07.24.

A.3. tagja:

név:	Dr. Gombai Gabriella
lakóhely:	1039 Budapest, Berzsenyi Dániel utca 80.
megbízatásának időtartama:	2020.06.09. – 2025.06.09.

A.4. tagja:

név:	Valkó Mihály
lakóhely:	5000 Szolnok, Várkonyi István tér 13. 1. em. 3.
megbízatásának időtartama:	2020.05.22. – 2025.05.22.

A.5. tagja:

név:	Benczédi Balázs
lakóhely:	1025 Budapest, Törökvész út 119/D 1. em. 7.
megbízatásának időtartama:	2020.06.11. – 2025.06.11.

A.6. tagja:

név:	Takács Marcell Tamás
lakóhely:	2030 Érd, Hortenzia utca 26.
megbízatásának időtartama:	2020.07.30 – 2025.07.29.

A.7. tagja:

név:	Ginzer Ildikó
lakóhely:	9082 Nyúl, Szabadság u. 22.
megbízatásának időtartama:	2021.09.13 – 2026.07.06.

B. Felügyelőbizottságának

B.1. tagja (elnöke):

név:	dr. Hornung Ágnes Anna
lakóhely:	1037 Budapest, Testvérhegyi út 91.
megbízatásának időtartama:	2019.02.28. – 2024.02.28.

B.2. tagja:

név:	dr. Ipacs László
lakóhely:	3100 Salgótarján, Jónásch körút 31.
megbízatásának időtartama:	2019.02.25. – 2024.02.25.

B.3. tagja:

név:	Oszlányi Törtel András
lakóhely:	1016 Budapest, Gellérthegy utca 25. 3. em. 8.
megbízatásának időtartama:	2019.02.25. – 2024.02.25.

B.4. tagja:

név:	Feodor Rita
lakóhely:	1013 Budapest, Döbrentei utca 16. 3. em. 2.
megbízatásának időtartama:	2018.09.19. – 2023.09.19.

B.5. tagja:

név:	Nyemcsok János
lakóhely:	1174 Budapest, Csík utca 38.
megbízatásának időtartama:	2021.05.18. – 2026.03.31.

B.6. tagja:

név:	Dobi Kitti
lakóhely:	1121 Budapest, Fodor lejtő 9.
megbízatásának időtartama:	2021.07.26. – 2026.07.24.

B.7. tagja:

név:	Bechtold Balázs
lakóhely:	2092 Budakeszi, Batthyány u. 63.
megbízatásának időtartama:	2021.07.26. – 2026.07.06.

C. Auditbizottságának

C.1. tagja:

név:	Oszlányi Törtel András
lakóhely:	1016 Budapest, Gellérthegy u. 25. 3. em. 8.

megbízatásának időtartama: Felügyelőbizottsági tagságának időtartama

C.2. tagja:

név:	dr. Ipacs László
lakóhely:	3100 Salgótarján, Jónásch körút 31.
megbízatásának időtartama:	Felügyelőbizottsági tagságának időtartama

C.3. tagja:

név:	Feodor Rita
lakóhely:	1013 Budapest, Döbrentei utca 16. 3. em. 2.
megbízatásának időtartama:	Felügyelőbizottsági tagságának időtartama

D. Könyvvizsgálója

D.1. állandó könyvvizsgálatot ellátó könyvvizsgáló cég:

cégnév:	Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
székhely:	1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
cégjegyzékszám:	Cg.01-09-071057
megbízatásának időtartama:	2021.04.29. – 2022.05.31.

D.2. a könyvvizsgálat elvégzéséért felelős természetes személy könyvvizsgáló:

név:	Mádi-Szabó Zoltán
lakóhely:	1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. 2.

E. Vezérigazgatója:

név:	Dr. Barna Zsolt
lakóhely:	2094 Nagykovácsi, Nagykovácsi út 6.
megbízatásának időtartama:	2021.01.01. - határozatlan

Hatályos: 2022. március 31.

9. SZÁMÚ MELLÉKLET

Kilépő Nyilatkozat minta

Alulírott**, [*]** (székhelye: [*], cégjegyzékszáma: [*]), mint az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon; „**Átvevő Társaság**”) részvényese (a „**Részvényes**”) az alábbi nyilatkozatot teszi:

A BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon) és a Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon) mint beolvadó társaságok és az Átvevő Társaság, mint átvevő társaság tervezett egyesülése során a Részvényes **nem kíván az Átvevő Társaság, mint jogutód társaság tagjává válni.**

A Részvényes jelen nyilatkozatához 1 számú mellékletként csatolja az egyesülés alapját képező egyesülési szerződés 6.4 pontja szerinti zárolási igazolást és 2. számú mellékletként az egyesülés alapját képező egyesülési szerződés 6.5 pontja szerinti transzferálási megbízást.

A Részvényes ezúton kéri az Átvevő Társaságot, hogy a fenti egyesülés (beolvadás) hatályosulását követő 60 napon belül utalja át a részére az Átvevő Társaság vagyonából a Részvényest megillető vagyonhányad pénzbeli értékét a Részvényes [*] Banknál vezetett, [*] számú pénzforgalmi számlájára.

Részvényes Átvevő Társaságban tulajdonolt részvényei:

a) részvényfajta: törzsrészvény

b) darabszám: [*]

c) névérték: 1.000,- Ft.

Kelt: Budapest, [*]

_____

[Részvényes neve]
Képviseli: [*]

1. számú melléklet: zárolási igazolás

2. számú melléklet: transzferálási megbízás

10. SZÁMÚ MELLÉKLET

Az Átvevő Társaság ügyvezetésének írásbeli beszámolója

MKB BANK NYRT. ÜGYVEZETÉSI BESZÁMOLÓJA

az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény ("**Átalakulási Törvény**") 24.§ (2) bekezdése alapján

a **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

a **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság**, és

az **MKB Bank Nyrt.**

tervezett egyesülésével kapcsolatban

1. PREAMBULUM

Az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámon; **„Átvevő Társaság"**) igazgatósága az alábbi írásos ügyvezetési beszámolót terjeszti elő az Átalakulási Törvény 24. § (2) bekezdése alapján a **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon; **„BB"**) és a **Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon; **„MTBH"**), mint beolvadó társaságoknak (a továbbiakban együtt: a **„Beolvadó Társaságok"**; a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság együtt **„Egyesülő Társaságok"**) az Átvevő Társaságba történő, tervezett beolvadásával kapcsolatban.

2. AZ ÜGYVEZETÉSI BESZÁMOLÓ TÁRGYA

2.1 Az Átalakulási Törvény 24. § (2) bekezdése alapján, az Átvevő Társaság ügyvezetésének írásbeli beszámolót kell készítenie a beolvadással kapcsolatban, amelyben az ügyvezetés

(a) a jogi és a gazdasági szempontok ismertetésével megindokolja az egyesülés (beolvadás) szükségességét (ld. a lenti 5. pontot) valamint a részvények cserearányát (ld. a lenti 6. pontot);

(b) és ismerteti az értékelés nehézségeit, amennyiben voltak ilyenek (ld. a lenti 7. pontot).

2.2 A jelen ügyvezetési beszámoló alapját az egyesülési szerződés tervezete képezi (ld. a lenti 3(c) pontot, **„Egyesülési Szerződés"**).

3. A TERVEZETT EGYESÜLÉSSEL KAPCSOLATOS MAGYARÁZATOK

Általános észrevételek

(a) A Beolvadó Társaságok beolvadnak az Átvevő Társaságba, amely beolvadás eredményeként a Beolvadó Társaságok jogutódlással megszűnnek, eszközeik és kötelezettségeik pedig általános jogutódlás keretében átszállnak az Átvevő Társaságra. A beolvadás eredményeként a jogutódlással megszűnő Beolvadó Társaságok általános jogutódja az Átvevő Társaság lesz. A Beolvadó Társaságok hitelezői az Átvevő Társaság hitelezőivé válnak.

(b) Az egyesülés formája a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:44.§ (1) bekezdése szerinti beolvadással történő egyesülés.

(c) Az Egyesülő Társaságok ügyvezetései – az Átvevő Társaság közgyűlése által elhatározni tervezett 4.300.000.000,- Ft értékű osztalékelőleg-fizetésről szóló döntést figyelembe véve – elkészítették az Egyesülési Szerződést az Átalakulási Törvény 14. § és 24. § (1) bekezdései alapján.

4. A RÉSZVÉNYESEK JÓVÁHAGYÁSA

Az egyesülés jogkövetkezményeinek beállásához az Egyesülési Szerződést az Egyesülő Társaságok legfőbb szerveinek határozattal kell jóváhagynia.

5. AZ EGYESÜLÉS INDOKAINAK JOGI ÉS GAZDASÁGI SZEMPONTÚ BEMUTATÁSA

Gazdasági szempontból az egyesülés jelentős szinergiák kiaknázására ad lehetőséget, melyek főbb elemei:

Üzleti szinergiák: Az 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, tőke tartalék, 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: az 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 folyamati egységesítések által ügyféltevékenységhez köthető erőforrások üzletarányos mértéke, valamint a kontroll és egyéb kiszolgáló területek mértéke is csökkenthető.

Egyéb költségszinergiák: A külső szakértői, marketing, jogi költségek az Átvevő Társaságnál az egyesülést követően jelentősen csökkenthetőek, arányosan kisebb szervezet esetén pedig racionalizálhatóak az ingatlan költségek is. Az optimalizált értékesítési hálózat szintén kihat az ingatlan, gépjármű költségekre.

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

6. A RÉSZVÉNYEK CSERARÁNYÁNAK ALÁTÁMASZTÁSA

6.1 Az Egyesülési Szerződés tartalmazza az Egyesülő Társaságok részvényeinek cserearányát. A cserearány számítása azon alapul, hogy az Átvevő Társaság jegyzett tőkéje – az Egyesülési Szerződés 9. pontjában meghatározott pótlólagos vagyoni hozzájárulást is figyelembe véve – a beolvadás során 311.319.983.000,- Ft-ra emelkedik az alábbiak szerint:

6.1.1 az Egyesülési Szerződés 9. pontjában meghatározott pótlólagos vagyoni hozzájárulás következtében 75.602.779 darab egyenként 1.000,- Ft névértékű és 2.446,9999971827 Ft kibocsátási értékű (azaz mindösszesen 185.000.000.000,- Ft kibocsátási értékű) dematerializált úton előállított törzsrészvény kerül kibocsátásra, amelyekre a pótlólagos vagyoni hozzájárulást teljesítő Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszáma: Cg.01-10-140865; „**MBH**"), mint Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese és az Átvevő Társaság részvényese válik jogosulttá;

6.1.2 a Beolvadó Társaságok részvényei ellenében 135.717.204 darab egyenként 1.000,- Ft névértékű dematerializált úton előállított törzsrészvény kerül kibocsátásra, amelyekre az MBH, mint a Beolvadó Társaságok egyedüli részvényese válik jogosulttá.

6.2 Az Egyesülő Társaságok ügyvezetései a fenti 6.1.2 pont szerinti részvények cserearányát az alábbi értékelések alapján határozták meg:

A cserearányok meghatározása a BB, az MTBH és az Átvevő Társaság cégértékelésén alapul. Az értékelés fordulónapja 2021. augusztus 31. napja. Az értékelést az Ernst & Young Tanácsadó Kft. (székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-09-699932 cégjegyzékszámon) („**Független Értékelő**") készítette.

Az elvégzett értékelések a piaci érték fogalmán alapszanak, amelynek definíciója a következő: „A piaci érték az a becsült összeg, amelyért az értékelés napján az eszköz gazdát cserél egy hajlandóságot mutató vevő és egy hajlandóságot mutató eladó között megfelelő marketingtevékenységet követő tranzakció keretében, ahol a felek tájékozottan, körültekintően és kényszer nélkül jártak el." (IVS 2020)

Az Egyesülő Társaságok értékelésére a diszkontált cash flows („DCF") módszerek közé tartozó diszkontált osztalék modellt („DDM") alkalmazzuk. A DDM modell úgy határozza meg egy társaság saját tőkéjének piaci értékét, hogy a társaság által a jövőben a tulajdonosok számára kifizethető maximális osztalékokat diszkontálja. A tulajdonosok számára maximálisan kifizethető osztalék mértéke a tőkekövetelményt meghaladó szavatoló tőke értékeként került megbecslésre (figyelembe véve az elsődleges szavatoló tőkére vonatkozó, valamint a rendelkezésre álló eredménytartalék általi korlátot is).

Az értékelések alapjául az Egyesülő Társaságok, már az együttműködés hatásait is tartalmazó középtávú üzleti terve szolgált.

A részvények cserearányai olyan módon kerültek meghatározásra, hogy az egyesülés (beolvadás) eredményeképp az Egyesülő Társaságok részvényeseinek az Átvevő Társaság vonatkozásában meghatározásra kerülő alaptőke-részesedése arányosan tükrözze az Egyesülő Társaságok független cégértékelés alapján megállapított teljes cégértékeit. Ennek megfelelően az Átvevő Társaság alaptőkéjének és cégértékének egymáshoz viszonyított aránya megegyezik az egyesülés (beolvadás) eredményeképp az Átvevő Társaság vonatkozásában meghatározásra kerülő alaptőke és kialakuló „egyesült" cégérték egymáshoz viszonyított arányával. Az egyesülés (beolvadás) eredményeképp kibocsátandó részvények névértéke és darabszáma szintén a cégértékek arányának megfelelően került meghatározásra tekintettel arra, hogy a Független Értékelő az MTBH cégértékének megállapítása során számításba vette a 2013. évi CXXXV. törvényben meghatározott az Integrációs Szervezet hitelintézet tagjai vagy a velük együtt összevont alapú felügyelet alatt álló további hitelintézetek saját tőkéjének növelésére vonatkozó – többek között az Egyesülési Szerződés 9. pontja szerint teljesítésre kerülő – kötelezettség teljesítését is. Mindazonáltal az MTBH cserearányának meghatározása során az Átalakulási Törvény 24. § (1) bekezdés a) pontjára, illetve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 139. § (2) bekezdés b) pontjában foglaltak figyelembe vételével került sor – azaz az Egyesülési Szerződés 9. pontjában meghatározott pótlólagos vagyoni hozzájárulás az Átvevő Társaság nyitó (jogutód) vagyonmérleg-tervezetében került feltüntetésre.

A cégértékek százmillió Ft-ra történő kerekítés, a cserearány nyolc tizedesjegyre történő kerekítés, az Átvevő Társaság (jogutód) alaptőkéje pedig az ezer Ft-ra történő kerekítés matematikai szabályai alapján került meghatározásra.

6.3 A fenti módszertan alapján meghatározott cserearányok a következők:

Részvény	Cserearány
BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvény	1 / 4,88181277
Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvény	1 / 1,35770457

6.4 A fenti 6.1.2 pont alapján az MBH-t, mint a Beolvadó Társaságok egyedüli részvényesét a Beolvadó Társaságok részvényei ellenében a beolvadás eredményeképp az alábbiak szerinti Átvevő Társaság által kibocsátott törzsrészvény illeti meg:

Beolvadó Társaság részvénye	Átvevő Társaság törzsrészvénye
19.395.945 darab BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvény ellenében	94.687.372 darab
30.220.000 darab Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvény ellenében	41.029.832 darab

7. AZ ÉRTÉKELÉS NEHÉZSÉGEINEK ISMERTETÉSE

Az értékelés fordulónapját követően, azonban az Egyesülési Szerződés aláírását megelőző időpontban került kihirdetésre a Magyar Közlönyben a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény módosításáról szóló 2021. évi CIV. törvény, amely jelentős hatást gyakorol az értékelésre. A törvény értékelésre gyakorolt hatását, továbbá annak kezelésének ismertetését a 6.2. pont tartalmazza.

8. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK

8.1 A beolvadás jogilag és gazdaságilag megalapozott, mind az Átvevő Társaság, mint általános jogutód, mind a Beolvadó Társaságok és az Átvevő Társaság részvényeseinek szempontjából.

8.2 Az Átalakulási Törvény 25. § (4) bekezdésének megfelelően a jelen ügyvezetési beszámoló az Egyesülő Társaságok beolvadásról szóló legfőbb szervi határozatainak tervezett időpontját legalább 30 nappal megelőzően az egyesülési tervvel (ideértve különösen az Egyesülési Szerződést), a könyvvizsgáló álláspontját tartalmazó jelentéssel, valamint az Egyesülő Társaságok utolsó három évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti beszámolóival együtt közzétételre kerül az Átvevő Társaság honlapján.

***

Budapest, 2021.11.15.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

11. SZÁMÚ MELLÉKLET

Ingatlanok tulajdonjog-változásának bejegyzése érdekében kötendő megállapodás mintája

MEGÁLLAPODÁS

A JELEN MEGÁLLAPODÁS („**Megállapodás**”) 2021. **[*]**. napján Budapesten jött létre

AZ ALÁBBI FELEK KÖZÖTT

(1) **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; cégjegyzékszám: Cg.01-10-041037; statisztikai számjel: 10196445-6419-114-01; adószám: 10196445-4-44) mint beolvadó társaság („**Jogelőd Társaság**”);

másrészről az

(2) **MKB Bank Nyrt.** (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-040952; statisztikai számjel: 10011922-6419-114-01; adószám: 10011922-4-44) mint átvevő társaság („**Jogutód Társaság**”)

(a Jogelőd Társaság és a Jogutód Társaság együttesen „**Felek**”)

1. Előzmények

1.1 A Jogelőd Társaság és a Magyar Takarék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon) mint beolvadó társaságok (együttesen „**Beolvadó Társaságok**”) és a Jogutód Társaság mint átvevő társaság legfőbb szervei 2021. december 15. napján határoztak arról, hogy a Beolvadó Társaságok beolvadás útján egyesülnek a Jogutód Társasággal („**Beolvadás**”).

1.2 A Beolvadó Társaságok és a Jogutód Társaság 2021. december 15. napján a Beolvadással kapcsolatos jogaikat és kötelezettségeiket szabályozó egyesülési szerződést („**Egyesülési Szerződés**”) kötöttek.

1.3 Az Egyesülési Szerződés 15. pontjában a Beolvadó Társaságok és a Jogutód Társaság vállalták, hogy a Beolvadó Társaságok tulajdonában álló ingatlanok tulajdonjogának ingatlan-nyilvántartási átjegyzése érdekében külön megállapodásokat írnak alá.

1.4 A Jogelőd Társaság kijelenti, hogy hogy kizárólagos tulajdonát képezik a jelen Megállapodás 1. számú mellékletében részletesen meghatározott ingatlanok (együttesen „**Ingatlanok**”)

1.5 A jelen Megállapodásban használt, olyan nagy kezdőbetűs fogalmak, amelyek a jelen Megállapodásban nem kerülnek meghatározásra, az Egyesülési Szerződésben meghatározott jelentéssel bírnak.

1.6 A jelen Megállapodás kizárólag az Ingatlanok tulajdonjogának Jogelőd Társaságról a Jogutód Társaságra jogutódlás jogcímén történő átszállásának ingatlan-nyilvántartási átjegyzése

érdekében és a földhivatali benyújtás céljából készült. A jelen Megállapodás nem módosítja vagy írja felül az Egyesülési Szerződést és a jelen Megállapodás, illetve az Egyesülési Szerződés közötti bármilyen eltérés esetén az Egyesülési Szerződésben foglaltak az irányadóak.

2. Jogutódlás

2.1 A Felek rögzítik, hogy a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:44. § (1) bekezdésének megfelelően a Jogelőd Társaság általános jogutódja a Jogutód Társaság, azaz a Jogelőd Társaság jogai és kötelezettségei, ideértve az Ingatlanok tulajdonjogát, a Beolvadással a Jogutód Társaságra szállnak át.

2.2 A Felek rögzítik, hogy a Beolvadás joghatásai az Egyesülési Szerződés 1.2 pontjának megfelelően 2022. március 31. napjával, vagy amennyiben a Beolvadás bejegyzésére addig nem kerül sor, a bejegyzés napjával állnak be („**Beolvadás Időpontja**”).

2.3 A jelen Megállapodás aláírásával a Jogelőd Társaság kifejezett, feltétlen és visszavonhatatlan hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Jogutód Társaság [1/1] arányú kizárólagos tulajdonjoga a [*] hrsz Ingatlanok vonatkozásában az ingatlan-nyilvántartásba átalakulás (beolvadás) jogcímén bejegyzésre kerüljön.

2.4 A jelen Megállapodás aláírásával a Jogelőd Társaság kifejezett, feltétlen és visszavonhatatlan hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Jogutód Társaság a jelen Megállapodás és a Jogelőd Társaság Ingatlanokra vonatkozó tulajdonjogának bejegyzésére irányuló kérelmét az illetékes földhivatalokhoz benyújtsa a Beolvadás Időpontját követően.

3. A Szerződés létrejötte, szerzési képesség

3.1 A Jogelőd Társaság kijelenti, hogy Magyarország területén jogszerűen bejegyzett zártkörűen működő részvénytársaság és ingatlan-elidegenítési képessége nem korlátozott.

3.2 A Jogutód Társaság kijelenti, hogy Magyarország területén jogszerűen bejegyzett nyilvánosan működő részvénytársaság és az Ingatlanokra vonatkozó szerzőképessége nem korlátozott.

4. Kedvezményezett átalakulás

A Felek rögzítik, hogy 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 Társaságok egyedüli részvényese a Beolvadás keretében a Jogutód Társaságban részesedést és legfeljebb a megszerzett részesedés együttes névértéke 10 százalékának megfelelő pénzeszközt szerez (kedvezményezett átalakulás), ezáltal a Beolvadás kedvezményezett átalakulásnak minősül és ennek folytán az Ingatlanok tulajdonjogának a Beolvadás keretében történő megszerzése az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 26. § (1) g) bekezdésének megfelelően illetékmentes.

Budapest Bank Zrt. Jogelőd Társaság képviseli: [*]	**MKB Nyrt.** Jogutód Társaság képviseli: [*]	**dr. Molnár Gábor Lajos ügyvéd** DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda

5. Vegyes rendelkezések

5.1 A Felek rögzítik, hogy az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról szóló 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet rendelkezései a Beolvadással és a jelen Megállapodással kapcsolatban nem alkalmazandók.

5.2 A jelen Megállapodás aláírásával a Felek képviselői hozzájárulnak:

5.2.1 a személyazonosságuk ellenőrzéséhez és személyes adataik kezeléséhez és ahhoz, hogy a jelen Megállapodást ellenjegyző ügyvéd az ilyen ellenőrzés során megkeresse az illetékes hatóságokat a 2017. évi LXXVIII. törvény és a Magyar Ügyvédi Kamara 11/2017. (XI.20.) sz. szabályzata alapján;

5.2.2 a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti ügyfél-azonosítási eljárás eljáró ügyvéd általi elvégzéséhez, és bármely, a részére a jogszabályok és az előírások szerint átadott személyes adat kezeléséhez. A jelen Megállapodás aláírásával a Felek kijelentik, hogy az eljáró ügyvéd előzetesen tájékoztatta őket az ellenőrzés céljáról, módjáról és terjedelméről és az ügyvédi minőségben történő közreműködés megtagadásának a lehetőségéről és arról, hogy amennyiben az ellenőrzés során az ügyvéd észleli, hogy bármely azonosító irat használatára jogszerűtlenül kerül sor, az ügyvéd köteles az azonosítás során észlelt tényeket késedelem nélkül írásban bejelenteni az irat felhasználási helye szerint illetékes rendőrkapitányságnál.

5.3 A Felek meghatalmazzák a **DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Irodát** (székhely: 1124 Budapest, Csörsz u. 49-51.; eljáró ügyvéd: **dr. Molnár Gábor Lajos**) a jelen Megállapodás elkészítésével és ellenjegyzésével, valamint a jelen Megállapodással és az Ingatlanokkal összefüggésben bármely kérelem vagy dokumentum földhivataloknál történő benyújtásával, és a Felek illetékes földhivatalok előtt történő teljeskörű képviseletével.

5.4 A jelen Megállapodás és az abból eredő vagy azzal összefüggő valamennyi kérdésre Magyarország joga alkalmazandó és a Megállapodás annak alapján értelmezendő.

A Felek ezennel aláírják a jelen Megállapodást mint akaratuknak és értelmezésüknek megfelelőt az alábbi lent megjelölt helyen és napon.

Budapest Bank Zrt. Jogelőd Társaság képviseli: [*]	**MKB Nyrt.** Jogutód Társaság képviseli: [*]	**dr. Molnár Gábor Lajos ügyvéd** DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda

Kelt: Budapest, 2021. _____

BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

_____	_____
Képviseli:	Képviseli:
Beosztás:	Beosztás:

MKB Bank Nyrt.

_____	_____
Képviseli:	Képviseli:
Beosztás:	Beosztás:

Ügyvédi ellenjegyzés

*A jelen okirat az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (az „**Üttv.**”) 43-44. §-ában foglaltak szerinti, ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott okirat.*

A jelen okiratot aláíró felek aláírásukkal nyilatkoztak arról, hogy az okiratban foglaltak az akaratuknak mindenben megfelelnek.

Ellenjegyzem és az 5.3 pontban foglalt meghatalmazást elfogadom:

Kelt Budapest, _____

_____

Dr. Molnár Gábor Lajos
Ügyvéd
*Kamarai azonosítószám (KASZ): **36067384***
DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

INGATLANOK