



**400.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MBH BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2023/2024
elnevezésű kibocsátási programhoz készített
Alaptájékoztató
2. számú kiegészítése**

Jelen kiegészítés alapját képező Alaptájékoztató („**Alaptájékoztató**”) című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében szabályozott piacra bevezetésre kerülő Kötvények és szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő, ideértve a multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációt is, Kötvények forgalomba hozatalára van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó Végleges Feltételek fogják tartalmazni, melyeket a Kibocsátó minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a befektetők rendelkezésére bocsát.

2024. június 6.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2024. június 5-én kelt H-KE-III-255/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

Az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-040952, a továbbiakban „**Kibocsátó**” vagy „**MBH Bank**” vagy „**MBH Bank Nyrt.**”) mint Kibocsátó a 400.000.000.000 forint keretösszegű, MBH Bank Kibocsátási Program 2023/2024 elnevezésű kibocsátási programjának részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2023. november 29-én kelt H-KE-III-813/2023. számú határozatával hagyott jóvá, az alábbiak szerint egészíti ki.

- A) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó Közgyűlése 2024. április 29-én elfogadta a Kibocsátó 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „2 Bejegyzett könyvvizsgálók” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó könyvvizsgálójának neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

2021. január 1. - 2022. május 12-e közötti időszak:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000083

Könyvvizgálatért felelős személy (Jogviszony vége: 2022.05.31.):

Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló (2021. évi beszámoló könyvvizsgálata)

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 003247

2022. május 12-étől a Kibocsátó könyvvizgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látja el, melynek adatai az alábbiak:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 001464

Könyvvizgálatért felelős személy (Jogviszony kezdete: 2022.05.12.):

Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 006931

A Kibocsátó 2018 óta az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztemderdek („**IFRS**”) előírásainak megfelelően állítja össze a konszolidált éves beszámolóit, konszolidált pénzügyi kimutatásait, melyekről a választott könyvvizsgálók minden esetben minősítés és korlátozás nélküli jelentést adtak ki. Az utolsó auditált pénzügyi információ dátuma: 2023. december 31.

A beolvadó Budapest Bank Zrt. könyvvizsgálójának neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000202

Könyvvizgálatért felelős személy (Jogviszony vége: 2022.05.31.):

Henye István bejegyzett könyvvizsgáló (2021. évi és 2022. évi tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálata)

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási szám: 005674

A beolvadt Budapest Bank Zrt. 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a KPMG Hungária Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A beolvadó Takarékbank Zrt. könyvvizsgálójának neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

2021. január - 2022. május közötti időszak:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000083

Könyvvizsgálatért felelős személy:

Molnár Attila bejegyzett könyvvizsgáló (2021. évi beszámoló könyvvizsgálata)

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 007379

2022. május - 2023. április 30. közötti időszak:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 001464

Könyvvizsgálatért felelős személy (Jogviszony kezdete: 2022.05.12.):

Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 006931

A Takarékbank Zrt. utolsó auditált pénzügyi információ dátuma: 2023. április 30. (Tevékenységet lezáró pénzügyi kimutatások)”

- B) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó Közgyűlése 2024. április 29-én elfogadta a Kibocsátó 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „11 A Kibocsátó eszközeire, forrásaira, pénzügyi helyzetére és eredményére vonatkozó pénzügyi információk” pontja az alábbiak szerint módosul:

„11.1 Múltbeli pénzügyi információk

2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint az MBH Integrációs Csoport anyavállalata, a Magyar Takarékbankholding Zrt. jogi egyesülése. A beolvadás következtében létrejött új konszolidációs csoport átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább. A Kibocsátó méretét jelző több mutató (saját tőke, mérlegfőösszeg, működési eredmény) lényegesen több mint 25%-kal változott a 2022. évi egyesülés következtében, így a Kibocsátó 2021. év végi konszolidált számviteli kimutatásai a bankcsoport 2022. december 31-i konszolidált számviteli kimutatásaival nem összehasonlíthatóak, mely lényeges, nem organikus okra (egyesülés) vezethető vissza, a 11.1.1. fejezetben kerül bemutatásra. Az összehasonlítható adatokon alapú elemzések a jelen Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 11.1.2. és 11.1.3. pontjaiban található, melyek a Mentésítő Dokumentum_1 és a 2022 első féléves, illetve a 2022 negyedik negyedéves tőzsdei jelentés alapján készültek a proforma számviteli kimutatások felhasználásával.

Az MKB Bank Nyrt.-be 2023. április 30. napjával beolvadt a Takarékbank Zrt., 2023. május 1. napjától kezdődően pedig MBH Bank Nyrt. néven működik tovább az MKB Bank Nyrt.

A Kibocsátó egyesülés (beolvadás) folytán 2022. március 31. napjától az alábbi gazdasági társaságok általános jogutódja:

- BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041037 cégjegyzékszám); és
- Magyar Takarékbankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-141497 cégjegyzékszám)

A Kibocsátó egyesülés (beolvadás) folytán 2023. április 30. napjától az alábbi gazdasági társaság általános jogutódja:

- Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-140275 cégjegyzékszámmon).

A fentiekben részletezett egyesülések kapcsán a Kibocsátó a következő kötelezettségvállalást teszi:

Tekintettel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 16. § (9)-(11) bekezdésében foglaltakra, a Kibocsátó kijelenti, hogy az egyesüléseket 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 egyesülések nem történtek volna meg.

11.1.1 Kiemelt számvetési pénzügyi információk

Az alábbi áttekintés a Kibocsátó 2021., 2022. és 2023. évi, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolóiban, pénzügyi kimutatásaiban szereplő, valamint a 2021. I. félévi, 2022. I. félévi és 2023. I. félévi nem auditált, konszolidált adatok felhasználásával készült.

Egyidejűleg bemutatásra kerül a beolvadt Budapest Bank Zrt. 2021. évi, valamint az MTB Csoport az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolóit, valamint a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó, tevékenységet lezáró egyedi üzleti beszámolója.

MBH Bank Nyrt. – auditált, konszolidált főbb számok, 2021 év, 2022 év és 2023 év

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: 2021., 2022. és 2023. évi konszolidált éves beszámolók, konszolidált pénzügyi kimutatások (Éves jelentés), könyvvizsgálói jelentések

(2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_220426.zip

2022:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>

2023:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip>

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_a_2021._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_vizsgalatarol.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_a_2021._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasok_vizsgalatarol.pdf

2022:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2022._december_31._konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MKB_Bank_Nyrt_Egyedi_penzugyi_kimutatasok_2022._december_31._konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

2023:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf

A konszolidált elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete 2022-ben módosításra került, a 2021-es összehasonlítható adatok újramegállapításával.

MBH Bank Nyrt. (auditált, konszolidált)			
adatok millió forintban	2023.12.31	2022.12.31	2021.12.31
Mérlegfőösszeg	11 107 048	10 614 422	3 314 019
Ügyfelekkel szembeni követelések*	4 901 416	4 761 318	1 197 059
Ügyfélbetétek	6 957 100	6 574 357	2 212 841
Saját tőke	1 023 371	808 736	249 753
Bruttó működési eredmény**	713 841	503 918	145 168
Banküzemi költségek	-419 069	-310 056	-77 572
Üzemi eredmény***	294 772	193 862	67 596
Értékvesztés és céltartalék képzés	-75 461	-93 176	-5 926
Eredményben elszámolt negatív cégérték	4 821		
Társult vállalkozások eredményrészesedés	-2 256	2 704	4 112
Adózás előtti eredmény	221 876	103 390	65 782
Adófizetési kötelezettség	-38 686	-12 222	-5 799
Adózás utáni eredmény	183 190	91 168	59 983

* Ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazzák az amortizált bekerülési értéken értékelt és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek állományát is

** A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

*** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

MBH Bank Nyrt. – nem auditált, konszolidált főbb számok 2022. I. félév és 2023. I félév

2021. I. félévi adatok a Bank 2022. március 31-én megvalósult fúziója előtti pénzügyi kimutatásán alapulnak.

Forrás: Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről, Szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatások 2023. I. félév

(2022.06.30: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

2023.06.30: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_IFRS_Szukitett_konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatasok_2023_06_30.pdf)

MBH Bank Nyrt. (nem auditált, konszolidált)		
adatok millió forintban	2023.06.30	2022.06.30
Mérlegfőösszeg	10 487 212	10 189 745
Ügyfelekkel szembeni követelések*	4 708 313	4 344 046
Ügyfélbetétek	6 270 902	6 267 540
Saját tőke	892 980	727 783
Bruttó működési eredmény**	354 638	113 976
Banküzemi költségek	-222 839	-74 588
Üzemi eredmény***	131 799	39 389
Értékvesztés és céltartalék képzés	-30 080	-4 372
Társult vállalkozások eredményrészesedés	640	1 107
Adózás előtti eredmény	102 359	36 123
Adófizetési kötelezettség	-17 651	-2 603
Adózás utáni eredmény	84 708	33 520

* Ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazzák az amortizált bekerülési értéken értékelt és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek állományát is

** A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

*** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

Budapest Bank Zrt. – auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

(2021: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf)

Budapest Bank Zrt. (auditált, konszolidált)	
adatok millió forintban	2021.12.31
Mérlegfőösszeg	2 533 796
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 210 899
Ügyfélbetétek	1 601 226
Saját tőke	174 379
Bruttó működési eredmény*	97 593
Banküzemi költségek	-75 767
Üzemi eredmény**	21 826
Értékvesztés és céltartalék képzés	-7 994
Adózás előtti eredmény	13 832
Adófizetési kötelezettség	-3 001
Adózás utáni eredmény	10 831

* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf)

Budapest Bank Zrt. (auditált, nem konszolidált)		
adatok millió forintban	2022.03.31	2021.12.31
Mérlegfőösszeg	2 537 677	2 490 210
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 160 962	1 163 932
Ügyfélbetétek	1 573 289	1 601 715
Saját tőke	179 666	170 336
Bruttó működési eredmény*	31 170	93 978
Banküzemi költségek	-19 906	-74 184
Üzemi eredmény**	11 264	19 794
Értékvesztés és céltartalék képzés	774	-7 583
Adózás előtti eredmény	12 038	12 211
Adófizetési kötelezettség	-1 156	-2 572
Adózás utáni eredmény	10 882	9 639

* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

(2021: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>)

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. konszolidált beszámoló 2022. évre nem készült, az anyavállalat MKB Bank Nyrt. mentesítette a konszolidált beszámoló készítés alól az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t.

- A különbözetek oszlopában rendezésre került az MKB és BB 2022. március 31-én egymással szembeni nyitott derivatív ügyletek 2 042 millió Ft.
- A számviteli politika egységesítése miatt NHP ügyletek kezdeti valós érték elszámolás, és késedelmi kamatok egységes kezelése miatt 64 millió Ft eredménytartalék növelő tétel (mérlegfőösszeg 6 212 millió forinttal nőtt)
- Az egyesülési szerződés szerint 185 milliárd Ft tőkeemelését hajtott végre az MBH az MTB-ben, a cégbírósági bejegyzés 2022.04.01-én valósult meg. Az MKB szintén 2022.04.01-én emelt tőkét és vásárolta meg az MTB-ben lévő Takarékbank részesedést, ez utóbbinak hatása a vagyonmérlegben nem szerepel.

Budapest Bank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

Magyar Takarékbank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

Vagyonmérleg-tervezetek – 2022. június 30. (MBH Bank Nyrt. korábbi név: MKB Bank Nyrt. – Takarékbank Zrt. fúzió)

A Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság fúziójával összefüggésben vagyonmérleg-tervezet készült az egyesülő entitásokra 2022. június 30-ra: Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Takarékbank Zrt.”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint MBH Bank Nyrt. néven tovább működő összevont entitásra („MBH”)- jogutód társaság. A vagyonmérleg-tervezetek alátámasztását a vagyonleltár-tervezetek jelentik.

Az átvevő társaság (záró) egyedi vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 6 927 900 millió forint, jegyzett tőkéje 311 320 millió forint, saját tőkéje 738 514 millió forint.

A beolvadó társaság vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 3 358 114 millió forint, jegyzett tőkéje 186 960 millió forint, saját tőkéje 200 213 millió forint.

A jogutód MBH Bank Nyrt. néven tovább működő társaság (összevont) vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 9 718 846 millió forint, jegyzett tőkéje 322 530 millió forint, saját tőkéje 775 109 millió forint.

A vagyonmérleg-tervezetek és –leltár-tervezetek auditálását a Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft., Gábor Gabriella végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó jelentést adott ki. Véleményük szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2022. június 30-i fordulónapra elkészített, az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban: számviteli törvény”) 136-14. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

Pénzügyi adatok (2022.06.30., mFt)	MKB	Takarékbank	Aggregált	Különbözetek	Egyesült MBH Bank
Eszközök	6 927 900	3 358 114	10 286 014	-567 168	9 718 846
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés				-403 346	-403 346
ebből MKB és TB egymás közötti befektetés rendezés				-187 042	-187 042
ebből MKB ISZ törvény szerinti és egyéb tőkeemelés szerinti egyéb követelés				23 220	23 220
Kötelezettségek	6 189 386	3 157 901	9 347 287	-403 550	8 943 737
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés				-403 550	-403 550
Saját tőke	738 514	200 213	938 727	-163 618	775 109
ebből leányvállalti részesedés				-187 042	-187 042
ebből várható tőkeemelés ISZ törvény szerint				3 220	3 220
ebből egyéb várható tőkeemelés MBH Zrt.-től				20 000	20 000
Tőkeelemek					
Jegyzett tőke	311 320	186 960	498 280	-175 750	322 530
Ázsio	301 105	34 947	336 052	11 929	347 981
Eredménytartalék összesen	131 306	-12 831	118 475	-29 177	89 298
Halmazott ártértékelési eredmény összesen	-31 306	-9 782	-41 088	0	-41 088
Egyéb tartalék	26 089	919	27 008	0	27 008
Lekötött tartalék	0	0	0	29 380	29 380

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetek oszlopban kerül megjelenítésre a két entitás közötti konszolidáció Takarékbank és MKB egymás közötti derivatív ügyletei hitel- betét kapcsolata, részesedés rendezés, a Magyar Bankholding Zrt., jogutód MKB Bank Nyrt. részére, az egyesülési szerződés szerint teljesített tőkeemelés 23,22 milliárd forint összegben, lekötött tartalék képzése a kilépett tagok, és MKB osztalék előleg miatt.

Takarékbank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):

[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf\(mbhbank.hu\)](mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf(mbhbank.hu))

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):

[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf\(mbhbank.hu\)](mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf(mbhbank.hu))

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):

[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf\(mbhbank.hu\)](mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf(mbhbank.hu))

Vagyonmérlegek – 2023. április 30. (MBH Bank Nyrt. korábbi név: MKB Bank Nyrt. – Takarékbank Zrt. fúzió)

A Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság fúziójával összefüggésben vagyonmérleg készült az egyesülő entitásokra 2023. április 30-ra: Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Takarékbank Zrt.”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint MBH Bank Nyrt. néven tovább működő összevont entitásra („MBH”)- jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Az átvevő társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének mérlegfőösszege 7 265 168 millió forint, jegyzett tőkéje 321 699 millió forint, saját tőkéje 794 745 millió forint.

A beolvadó társaság vagyonmérlegének mérlegfőösszege 3 344 134 millió forint, jegyzett tőkéje 186 960 millió forint, saját tőkéje 262 024 millió forint.

A jogutód MBH Bank Nyrt. néven tovább működő társaság (összevont) vagyonmérlegének mérlegfőösszege 10 313 104 millió forint, jegyzett tőkéje 322 530 millió forint, saját tőkéje 837 733 millió forint.

A vagyonmérlegek és –leltárak auditálását a Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft., Gábor Gabriella végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó jelentést adott ki. Véleményük szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2023. április 30-i fordulónapra elkészített, az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített vagyonmérlegeit és vagyonleltárait minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban: számviteli törvény”) 136-14. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

Pénzügyi adatok (2023.04.30, mFt)	MBH	TB	Aggregált	Különbözetek	Saját tőke rendezése cserearány miatt	Egyesült MBH
Eszközök	7 265 168	3 344 134	10 609 302	-296 198		10 313 104
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)				-77 388		-77 388
ebből MKB és TB egymás közötti befektetések rendezés (2)				-218 810		-218 810
Kötelezettségek	6 470 423	3 082 110	9 552 533	-77 162		9 475 371
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)				-77 162		-77 162
Saját tőke	794 745	262 024	1 056 769	-219 036		837 733
ebből leányvállalati részesedés (2)				-218 810		-218 810
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)				-226		-226
Tőkeelemek						
Jegyzett tőke	321 699	186 960	508 659	-184 770	-1 359	322 530
Árszám	313 947	34 947	348 894			348 894
Eredménytartalék összesen	147 785	39 858	187 643	-34 266	1 359	154 736
Halmazott ártértékelési eredmény összesen	-21 238	-6 423	-27 661	0		-27 661
Egyéb tartalék	32 552	6 682	39 234	0		39 234

Az összevont vagyonszerlemben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a „Különbözetek” oszlopban kerül megjelenítésre a 2 entitás közötti konszolidáció TB és MBH egymás közötti derivatív ügyletei hitel- betét kapcsolata (1), részesedés rendezés (2).

Takarékbank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonszerle (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_TB_Beolvado_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf

MBH Bank Nyrt. - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonszerle (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MBH_Atvevo_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar20230430.pdf

MBH Bank Nyrt. - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonszerle (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_MBH_Jogutod_Nyito_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf

11.1.2 Pénzügyi helyzet – mérleg fókusz, összehasonlítható alapú elemzés

11.1.2.1 Számviteli mérleg összehasonlítható alapon

A Mentésítő Dokumentum_1 szerint (2021.12.31.) és a Mentésítő Dokumentum_1-ben alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2021.06.30, 2022.06.30, 2022.12.31, 2023.06.30, 2023.12.31.):

MBH Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)							
adatok millió forintban	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30	2022.12.31	2023.06.30	2023.12.31	
Mérlegfőösszeg	9 070 989	9 746 152	10 189 745	10 614 422	10 487 212	11 107 048	
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)*	3 979 342	4 260 698	4 344 046	4 761 318	4 708 313	4 901 416	
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 218 750	6 267 540	6 574 357	6 270 902	6 957 100	
Saját tőke	680 004	692 049	727 783	808 736	892 980	1 023 371	

* Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó) tartalmazzák az amortizált bekerülési értéken értékelt és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek állományát is

A Kibocsátó a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentum_1-ben szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása a Kibocsátó és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) konszolidált mérlegfőösszege 2022. december 31-én 10 614,4 milliárd forintot tett ki. A mérlegfőösszeg növekedésének elsődleges forrása a 13,2%-kal bővülő ügyfélhitelek állománya volt, melyet a Sberbank portfólió átvétele is támogatott. 2022. év végén, az ügyfelekkel szembeni nettó követelések állománya 4 761,3 milliárd forint volt.

Az MBH Bank Nyrt. konszolidált mérlegfőösszege 2023. december 31-én 11 107,0 milliárd forint volt, mely év/év alapon 492,6 milliárd forint (+4,6% y/y) növekedést jelent, elsősorban eszköz oldalon a bővülő ügyfélhitelek és értékpapír állománynak, míg forrás oldalon a növekvő tőke és az ügyfélbetét állománynak köszönhető.

A bruttó hitelállomány éves növekedéséhez elsősorban a corporate üzleti szegmens portfólióbővülése járult hozzá: a corporate szegmens hitelei +5,6%-kal bővültek, míg a retail szegmens hiteleinek állománya 1,1%-kal csökkent 2022. év végéhez képest. A lízing állományok 7,7%-kal emelkedtek 2023. során. Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 957,1 milliárd forintot tett ki tárgyidőszak végén (5,8% bővülés év/év alapon). A kibocsátó amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír-állománya 3 923,4 milliárd forint volt 2023. év végén, amely 15,0%-os növekedést jelent év/év alapon.

Az NPL portfólió záróállománya 2023. év végén 174,7 milliárd forint volt. Az IFRS-szerinti NPL mutató továbbra is kedvező: 3,4% volt 2023. év végén.

Az MBH Csoport tőkehelyzete 2023. évben is erős volt, a konszolidált Basel III szerinti tőke megfelelési mutató 22,1%-ra javult (+240 bp y/y). A CET1 mutató 20,3% volt 2023. év végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1.782,4 milliárd forint volt, ez 7,1%-os csökkenést jelent éves összehasonlításban.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2023. év végén 1 558,8 milliárd forint volt, amely az előző év azonos időszakához képest pedig 1,9 milliárd forint csökkenést jelent.

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 449,3 milliárd forint, amely éves alapon +4,4%-os (+102,5 milliárd forint) változást jelent.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 9,4%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 3 210,0 milliárd forinton alakult (+275,5 milliárd forint y/y).

Az MBH Csoport tagvállalatainak lízing állománya 559,8 milliárd forint volt 2023. december 31-án, ami 7,1%-kal magasabb (+36,9 milliárd forint), mint az előző év végén.

11.1.3 Pénzügyi helyzet – üzleti eredmény fókusz, összehasonlítható alapú elemzés

11.1.3.1 Számviteli eredménykimutatás összehasonlítható alapon

A Mentésítő Dokumentum_1 szerint (2021. év) és a Mentésítő Dokumentum_1-ben alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2021. I. félév, 2022. I. félév, 2022. év, 2023. I. félév, 2023. év):

MBH Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)						
adatok millió forintban	2021. I.		2022. I.		2023. I.	
	félév	2021. év	félév	2022. év	félév	2023. év
Bruttó működési eredmény*	160 149	337 323	170 899	439 047	354 638	575 370
Banküzemi költségek	-89 496	-205 868	-107 730	-245 407	-222 839	-279 274
Üzemi eredmény**	70 653	131 455	63 169	193 640	132 439	296 096
Értékvesztés és céltartalék képzés	-8 796	-54 224	-9 455	-89 641	-30 080	-74 220
Adózás előtti eredmény	61 857	77 231	53 714	104 000	102 359	221 876
Adófizetési kötelezettség	-6 247	-5 271	-3 949	3 413	-17 651	-38 686
Adózás utáni eredmény	55 611	71 960	49 765	107 413	84 708	183 190

* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

A Kibocsátó 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentum_1-ben szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása a Kibocsátó és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvasás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvasás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MBH Csoport 2021., 2022. és 2023. évben is profitábilisan működött: 2021. évben 71 960 millió forint, míg 2022. évben 107 413 millió forint számviteli, a Budapest Bank 2022. I. negyedéves eredménytáblákkal korrigált adózott eredményt ért el. 2023-ban pedig 183,2 milliárd forint számviteli adózott eredményt ért el.

Az MBH Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

Az MBH Csoport a 2023-as évet 221,9 milliárd forint számviteli adózás előtti eredménnyel zárta. A fundamentális eredmények jelentős mértékben változtak: a kamateredmény 35,8%-kal, míg a jutalék- és díjeredmény 11,7%-kal nőtt 2022. évhez viszonyítva. Az üzleti bevétel az emelkedő kamateredmény hatására lendületesen bővült. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá a Kibocsátó bevételeinek növekedéséhez. 2023-ban összességében 74,2 milliárd forint értékvesztés és céltartalék képzés történt, melyet elsődlegesen az év végéig meghosszabbított kamatstop és a moratórium miatt elszámolt értékvesztés és módosítási eredmény, továbbá a fúzióhoz kapcsolódó módszertani harmonizáció és a makrogazdasági paraméterek frissítésének hatása magyaráz.

Az MBH Csoport teljes banküzemi költsége 279,3 milliárd forint volt 2023-ban. Ez 13,8%-os éves növekedést jelent, mely elsősorban a jelentős inflációra vezethető vissza. A költség/bevételi ráta (CIR) 48,5% volt 2023-ban.

A személyi költségek 141,7 milliárd Ft-ot tettek ki (+20,9% y/y), míg az igazgatási költségek 107,9 milliárd forintot tettek ki 2023-ban.

Az MBH Csoport 2023. évi saját tőkearányos eredménye (ROAE) 20,2% volt.

11.1.4 Kereszthivatkozási lista a múltbeli pénzügyi információkról

Mentésítő Dokumentum_1

2022.06.27:

https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Mentesito_Dokumentum.pdf

Mentesítő Dokumentum_2

2023.07.27:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Melleklet_MentesitoDokumentum_MBHBankNyrt.pdf

Kibocsátó tőzsdei gyorsjelentései

2021.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentes_2021_08_26.pdf

2021.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2021_Q4_Gyorsjelentes_2022_03_24.pdf

2022.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

2022.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentes_2023_03_30.pdf

2023.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2023_H1_gyorsjelentes_2023_08_31.pdf

2023.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_Negyedevesjelentes_2023Q4gyorsjelentes_20240328.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - auditált, konszolidált főbb számok (éves)

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_220426.zip

2022:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>

2023:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip>

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - könyvvizsgálói jelentések (éves)

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_a_2021._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_vizsgalatarol.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_a_2021._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasok_vizsgalatarol.pdf

2022:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2022._december_31._konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MKB_Bank_Nyrt_Egyedi_penzugyi_kimutatasok_2022._december_31._konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

2023:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - nem auditált konszolidált főbb számok (féléves)

2021.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf

2022.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

2023.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_IFRS_Szukitett_konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatasok_2023_06_30.pdf

Budapest Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.
Forrás: Budapest Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf

Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

2022.03.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

2021: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>

MBH Csoport korrigált (korábbi név: MKB Csoport) (normalizált) konszolidált adatai

Forrás: 2021. I. félév, 2021. évi, 2022. I. félév nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. első féléves eredményről

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

2022. évi nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. negyedik negyedéves eredményről

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentes_2023_03_30.pdf

Budapest Bank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonszerzése (2022. március 31.):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonszerzése (2022. március 31.):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonszerzése (2022. március 31.):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

11.2 Évközi és egyéb pénzügyi információk

Az alábbi, nem auditált közbenső pénzügyi információk a következő helyeken érhetők el elektronikus fájl formában:

Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

Tájékoztató a 2023. első félévi eredményről:
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2023_H1_gyorsjelentes_2023_08_31.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_IFRS_Szukített_konzolidált_evkozi_penzugyi_kimutatások_2023_06_30.pdf)

11.3 A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata

A Kibocsátó 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Kibocsátó a 2021-es üzleti évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált proforma kimutatásáról a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozott bizonyosságot nyújtó független jelentést bocsátott ki, melyet a Mentésítő Dokumentum_1 3. számú melléklete tartalmaz.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A beolvadó Budapest Bank Zrt. 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a KPMG Hungária Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A beolvadó Takarékbank Zrt. 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított éves beszámolóit a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Kibocsátó 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő pénzügyi időszakra vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított egyedi közbenső pénzügyi kimutatásait a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Kibocsátó 2022. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit, pénzügyi kimutatásait a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A beolvadó Takarékbank Zrt. 2022. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított éves beszámolóit a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő pénzügyi időszakra vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóját a KPMG Hungária Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő, beolvasztó társaság, a Budapest Bank Zrt., mint a beolvadó társaság, a Magyar Takarékbankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint beolvadó társaság, az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában tovább működő jogutód társaság 2022. március 31-i fordulónapra elkészített az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített végleges vagyonmérlegei és végleges vagyonleltárai minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban kerültek összeállításra.

A Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. jelentése szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2022. június 30-i fordulónapra elkészített, az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített 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 Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. jelentése szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2023. április 30-i fordulónapra elkészített, az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített vagyonmérlegeit és vagyonleltárait 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.

Az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépítésre került 2021., 2022. és 2023. évi konszolidált éves beszámolókon, konszolidált pénzügyi kimutatásokon, valamint a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó pénzügyi időszakra vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi jelentésén, valamint az MKB Bank Nyrt. - Budapest Bank Zrt. - Magyar Bankholding Zrt. fúziójához kapcsolódó 2022. március 31-i vagyonmérlegeken és az MKB Bank Nyrt. - Takarékbank Zrt. fúziójához kapcsolódó 2022. június 30-i vagyonmérleg-tervezeteken és 2023. április 30-i vagyonmérlegeken valamint 2023. június 30-i IAS 34 beszámolón kívül a Regisztrációs Okmány nem tartalmaz a könyvvizsgáló által ellenőrzött információt.

Az ellenőrzött pénzügyi információk szerinti utolsó év nem régebbi 18 hónapnál a Regisztrációs Okmány dátumához képest. A Kibocsátó legutóbbi év végi ellenőrzött pénzügyi információjának dátuma 2023. december 31.

11.4 Bírósági és választott bírósági eljárások

Az Alaptájékoztató keltét megelőző 12 hónapos időszakra vonatkozóan nincsen folyamatban vagy függőben, illetve a Kibocsátó tudomása szerint nincsen a jövőben megindítandó olyan kormányzati, bírósági vagy választottbírósági eljárás, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak, vagy a közelmúltban azt gyakoroltak a Kibocsátóra vagy a Kibocsátó számviteli konszolidációs körébe tartozó személyre és/vagy azok pénzügyi helyzetére vagy nyereségességére.

11.5 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében bekövetkezett jelentős változás

A Magyar Bankholding Zrt. 2022. március 31-én egyesült a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt., ezzel megteremtve a bankcsoport egységes működésének alapját. Az egyesülés során az MKB Bank Nyrt.-be olvadt be a Budapest Bank és Kibocsátó leánybankjaként folytatta a működését az MTB. Az MKB Bank Nyrt. átvette a csoportirányítói funkciót a Magyar Bankholding Zrt.-től.

A fúzió újabb lépéseként a Kibocsátó 2022. december 9-ei Közgyűlése 57/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) beolvadás módján történő egyesüléséről, mellyel kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank 2023. február 6-án kelt, H-EN-I-57/2023. számú határozatával engedélyezte, hogy a 2022. december 9. napján kelt Egyesülési Szerződésben foglaltak szerint a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2023. április 30. napjával beolvadjon a Kibocsátóba. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága pedig 2023. február 14. napján kelt Cg.01-10-040952/3393. számú végzésével bejegyezte a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) 2023. április 30. napjával történő beolvadását a Kibocsátóba. Az MKB Bank Nyrt. neve 2023. május 1-én MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságra (rövidített elnevezése: MBH Bank Nyrt.) változott.”

- C) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó Alapszabálya 2024. április 29-ei hatállyal módosult, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „12.2 A Kibocsátó alapszabálya” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó cégjegyzékszám: 01-10-040952

A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte: 2024. április 29.

Az Alapszabály nem tartalmazza a Kibocsátó célkitűzéseit. A Kibocsátó határozatlan időtartamra létrejött univerzális hitelintézet, fő üzleti tevékenysége átfogja a kis-, közepes- és nagyvállalati, valamint intézményi bankszolgáltatásokat, a nemzetközi bankkapcsolatokat, a lakossági, privátbanki és kisvállalkozási, továbbá a pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat. Ezekről részletesen a III. fejezet 5. pontban található információk.

Az Alapszabály a preambulumban rögzíti, hogy a Kibocsátó a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) vonatkozó határozata alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel („Hpt.”) összhangban mint EU-szintű hitelintézet anyavállalat felelős a Kibocsátóval összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásokat megállapító határozatban meghatározott vállalkozáscsoport („MBH Bankcsoport”) tekintetében az MBH Bankcsoport 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.

A Kibocsátó hatályos Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_Alapszabaly_2024.04.29.pdf

- D) A Kibocsátó 2024. március 14-én és 2024. április 29-én megtartott közgyűléseivel kapcsolatos Hirdetményekkel kapcsolatosan, illetve a Kibocsátó Alapszabályának változása és az éves jelentés közzététele miatt az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „14 Rendelkezésre álló dokumentumok” pontjában található felsorolás az alábbiak szerint módosul:

„Az alábbiakban felsorolt dokumentumok már korábban közzétett, vagy a jelen Alaptájékoztató közzétételeivel egyidejűleg közzétett dokumentumok, vagy az MNB-hez benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők.

1. A Kibocsátó 2024. április 29. napjától hatályos alapszabálya:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_Alapszabaly_2024.04.29.pdf)
2. A Kibocsátó az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2021. évi Konszolidált pénzügyi kimutatásai (Éves jelentése):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf)
3. Tájékoztató a Kibocsátó 2021. első félévi eredményéről:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentes_2021_08_26.pdf)

4. Tájékoztató a Kibocsátó 2021. negyedik negyedévi eredményéről (gyorsjelentés):
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2021_Q4_Gyorsjelentes_2022_03_24.pdf)
5. Tájékoztató a Kibocsátó 2022. első félévi eredményéről (gyorsjelentés):
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)
6. A Budapest Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztemdek alapján készült 2021. évi Konszolidált Éves Pénzügyi Kimutatása:
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf)
7. A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól:
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf)
8. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolója:
(<https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>)
9. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára:
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)
10. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)
11. A Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)
12. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)
13. H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt., a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérleg és végleges vagyonleltár könyvvizsgálói hitelesítéséről:
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-8_MKB_BB_MTBH_atalakulo_audit_jelentes_2022_06_01.pdf)
14. Egyesülő társaságok beszámoló 1.:
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo_tarsasagok_beszamoloi_1_128803813)
15. Egyesülő társaságok beszámoló 2.:
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo_tarsasagok_beszamoloi_2_128803824)
16. Tájékoztató a Kibocsátó 2022. negyedik negyedévi eredményéről (gyorsjelentés):
(https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentes_2023_03_30.pdf)

17. A Kibocsátó az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2022. évi Konszolidált pénzügyi kimutatásai (Éves jelentése):
<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2022_december_31_konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MKB_Bank_Nyrt_Egyedi_penzugyi_kimutatasok_2022_december_31_konyvvizsgaloi_jelentes.pdf
18. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30-i fordulónapra vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlege; Könyvvizsgáló jelentése az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlegéről (1. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/1_MBHBankNyrt_Kozbensomerleg_KonyvvizsgaloiJelentes20230430.pdf)
19. A Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése; Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi Pénzügyi kimutatásai; Könyvvizsgáló jelentése a Takarékbank Zrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi pénzügyi kimutatásairól (2. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/2_TB_Uzletijel_Penzugyikim_KonyvvizsgaloiJelentes20230430.pdf)
20. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (3. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MBH_Atvevo_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar20230430.pdf)
21. A Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (4. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_TB_Beolvado_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf)
22. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára (5. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_MBH_Jogutod_Nyito_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf)
23. MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. független könyvvizsgálói jelentése a Takarékbank Zrt. az MBH Bank Nyrt.-be (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérlegéről és vagyonleltáráról 2023. április 30. (6. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6_MBH_TB_Beolvasas_VVM_VVL_KVJelentes_20230430.pdf)
24. A Kibocsátó 2023. július 28-i rendkívüli közgyűlésének határozatai:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_KGY_hatarozatok_2023_07_28.pdf)
25. Tájékoztató a Kibocsátó 2023. első félévi eredményéről (gyorsjelentés):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyvedeves_jelentes_2023_H1_gyorsjelentés_2023_08_31.pdf)
26. Az MBH Bank Nyrt. 2023. június 30-i fordulónapra készített szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásai:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_IFRS_Szukitett_konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatasok_2023_06_30.pdf)

27. A Kibocsátó 2024. március 14-ei rendkívüli közgyűlésének határozatai (2024. március 14.):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_KGY_hatarozatok_2024_03_14.pdf)
28. A Kibocsátó az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2023. évi Konszolidált pénzügyi kimutatásai (Éves jelentése) és könyvvizsgálói jelentései:
(<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3HQQ3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip>)

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf)

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf)
29. A Kibocsátó 2024. április 29-ei rendes közgyűlésének határozatai (2024. április 29):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_eves_rendes_kozgyulesi_hatarozatok_2024_04_29.pdf)

A fenti dokumentumok jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerülnek beépítésre és a Kibocsátó, az MBH Befektetési Bank Zrt., valamint a BÉT honlapján (www.mbhbank.hu, www.mbhbefektetesibank.hu, www.bet.hu) tekinthetők meg az Alaptájékoztató érvényessége alatt. A Tőkepiaci törvény alapján közzétett pénzügyi beszámolók, pénzügyi kimutatások hozzáférhetőek a Kibocsátó honlapja mellett az MNB által üzemeltetett tőkepiaci közzétételi weboldalon (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>) is.”

- E) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó a 2024. április 29-én megtartott rendes közgyűlésén Járai Zsigmond urat megválasztotta az Auditbizottság tagjai sorába, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „9.1.3 Audit bizottság” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az Auditbizottság tagjai az alábbi személyek:

- Feodor Rita (elnök)
- Vaszily Miklós
- Dr. Kovács Árpád
- Járai Zsigmond

Az Auditbizottság tagjainak üzleti elérhetősége: MBH Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.”

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik az Alaptájékoztató kiegészítésének közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, a kiegészítés közzététele után kettő munkanapon belül (ez az elállási jog végső határideje) elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag akkor illeti meg a befektetőt, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők elállási nyilatkozatukat az értékpapírok forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételekben meghatározott jegyzési helyeken (az értékpapírok forgalmazására kijelölt fiókokban), nyitvatartási időben tehetik meg. Amennyiben az értékpapírok forgalombahozatalára aukciós eljárás keretein belül kerül sor, a befektetők elállási nyilatkozatukat a ttk@mbhbank.hu címre juttathatják el.

FELELŐSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, a jelen Alaptájékoztató 2. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésében szereplő valamennyi információért, illetve az információ hiányáért a Kibocsátó, azaz az MBH Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952) tartozik felelősséggel, és ez a felelősség az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésének közzétételétől számított öt évig terheli. E felelősség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Az MBH Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy a legjobb tudomása szerint a jelen Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2024. június 6.

Szűcs Zoltán
igazgató

Brezina Szabolcs Károly
ügyvezető igazgató

MBH Bank Nyrt.
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT