

## Extraordinary Announcement

FHB Mortgage Bank Co. Plc (registered seat: Üllői út 48. Budapest 1082; Number of registration: 01-10-043638; hereinafter referred to as the "Company") fulfilling its extraordinary disclosure obligation defined in Subsection 1 Section 55 and Subsection 3 Section 69 of Act CXX of 2001 on the Capital Market and Point 2.8.2. of Annex 4 of Decree No. 24/2008 (VIII.15.) of the Minister of Finance on the detailed rules on disclosure obligation regarding publicly issued securities informs its investors as follows.

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (registered address: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; company registry number: 01-10-041206; hereinafter referred to as: Offeror) informed today the Company, that together with the investment service provider mandated pursuant to Subsection 4 Section 68 of Capital Market Act, had submitted a statutory public takeover bid (hereinafter referred to as: **Takeover bid**) according to Subsection 3 Section 68 of Capital Market Act to the Hungarian Central Bank (hereinafter referred to as: **HCB**). The Offeror made the Takeover Bid to all shareholders of the Company, regarding all shares issued by the Company and defined in Chapter I. of the Takeover Bid, as set out in point 1.2 of the Takeover Bid.

The HCB's authorization for the Takeover bid is pending.

According to the notification, the Offeror has not filed for competition oversight procedure as this kind of approval is not necessary.

The Takeover bid, as attachment to this extraordinary announcement, is available in Hungarian.

Budapest, 29 May 2017

FHB Mortgage Bank Co. Plc

## KÖTELEZŐ NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT

a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság,  
mint Ajánlattevő által az

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság,  
mint Céltársaságnak valamennyi,

- (i) „A” sorozatú törzsrészevényei,
- (ii) „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részevényei, és
- (iii) „C” sorozatú törzsrészevényei

vonatkozásában,

az „A” részvénytársaság vonatkozásában 533,- Ft azaz Ötszázharminchárom forint

a „B” részvénytársaság vonatkozásában 533,- Ft azaz Ötszázharminchárom forint,

a „C” részvénytársaság vonatkozásában 5.330,- Ft azaz Ötezer háromszázharminc forint

részvényenkénti ajánlati áron,

az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság,  
mint befektetési szolgáltató (a Lebonyolító) lebonyolításában.

Budapest, 2017. május 29.

## TARTALOMJEGYZÉK

FEDLAP	1
TARTALOMJEGYZÉK	2
FIGYELEMFELHÍVÁSOK	3
I. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK	4
II. A VÉTELI AJÁNLAT SZEREPLŐINEK BEMUTATÁSA	8
1. AZ AJÁNLATTEVŐ BEMUTATÁSA	8
2. AZ ÖSSZEHANGOLTAN ELJÁRÓ SZEMÉLYEK	8
3. A CÉLTÁRSASÁG BEMUTATÁSA	9
4. AZ AJÁNLATTEVŐ CÉLTÁRSASÁGGAL VALÓ KAPCSOLATÁNAK LEÍRÁSA	9
5. A LEBONYOLÍTÓ	10
III. A KÖTELEZŐ NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT	11
1. A VÉTELI AJÁNLAT	11
2. AZ AJÁNLATI ÁR	12
IV. A VÉTELI AJÁNLAT ELFOGADÁSA, AZ ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	16
1. AZ ELFOGADÁSI HATÁRIDŐ	16
2. AZ ELFOGADÓ NYILATKOZAT, MEGTÉTELENEK HELYE ÉS MÓDJA	16
3. AZ ELFOGADÓ RÉSZVÉNYES TOVÁBBI NYILATKOZATAI	18
4. AZ ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	19
V. KISZORÍTÁS, ÁTTÖRÉS	20
1. VÉTELI JOG (KISZORÍTÁS), ELADÁSI JOG	20
2. AZ ÁTTÖRÉS SZABÁLYAINAK ALKALMAZÁSA	20
VI. MEGSZŪNÉS ESETEI	21
1. AZ AJÁNLAT ÉS A LÉTREJÖTT RÉSZVÉNY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE	21
VII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	22
1. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK	22
2. A CÉLTÁRSASÁG MŰKÖDÉSI TERVE ÉS AZ AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉS MEGTEKINTÉSÉNEK HELYE	22
3. FOGLALKOZTATÁSRA VONATKOZÓ VALÓSZÍNŰSÍTHETŐ KÖVETKEZMÉNYEK	22
4. AZ AJÁNLATTAL KAPCSOLATOS KÖZLEMÉNYEK MEGJELENÉSI HELYE	22
5. ALKALMAZANDÓ JOG, ILLETÉKES BÍRÓSÁG	22
6. A VÉTELI AJÁNLATOT BEFOLYÁSOLÓ EGYÉB LÉNYEGES KÖRÜLMÉNYEK	23
1. SZÁMÚ MELLÉKLET	
AZ AJÁNLATTEVŐ ÉS AZ ÖSSZEHANGOLTAN ELJÁRÓ SZEMÉLYEK ÁLTAL A CÉLTÁRSASÁGBAN TULAJDONOLT RÉSZVÉNYEK	24-26
2. SZÁMÚ MELLÉKLET	
ELFOGADÓ NYILATKOZAT	27-30
3. SZÁMÚ MELLÉKLET	
ÚTMUTATÓ AZ ELFOGADÓ NYILATKOZAT KITÖLTÉSÉHEZ	31-32
4. SZÁMÚ MELLÉKLET	
MEGHATALMAZÁS MINTA	33-34
5. SZÁMÚ MELLÉKLET	
ADÓZÁSI ÖSSZEFOGLALÓ	35-38
6. SZÁMÚ MELLÉKLET	
ELFOGADÓHELYEK LISTÁJA	39-42
7. SZÁMÚ MELLÉKLET	
NYILATKOZAT ÉRTÉKPAPÍROK NYILVÁNTARTÁSÁRÓL ÉS BEKERÜLÉSI ÉRTÉKÉRŐL	42-44
8. SZÁMÚ MELLÉKLET	
AZ AJÁNLATTEVŐ CÉLTÁRSASÁGRA VONATKOZÓ MŰKÖDÉSI TERVE, VALAMINT AZ AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉSE (A TPT. 8. SZÁMÚ MELLÉKLETE SZERINTI ADATTARTALOMMAL)	45-54

## FIGYELEMFELHÍVÁSOK

### Az Ajánlattevő felhívja a figyelmet, az alábbiakra:

- Az Ajánlattevő és a Lebonyolító a Magyar Nemzeti Bank felé a jelen Vételi Ajánlatot jóváhagyásra benyújtotta, ugyanakkor a Magyar Nemzeti Bank még nem határozott a jelen Vételi Ajánlat jóváhagyásáról.
- A fentiekkel egyidejűleg az Ajánlattevő és a Lebonyolító a jelen Vételi Ajánlatot a Céltársaság igazgatóságának megküldte, és közzétette az Ajánlattevő honlapján.
- Az Ajánlattevő a GVH előtt eljárást nem kezdeményezett tekintettel a jelen Vételi Ajánlat III.1.5. pontjában foglaltakra.

### Az Ajánlattevő továbbá felhívja a figyelmet arra, hogy:

- A Céltársaság jelen ajánlattal érintett részvényeit kizárólag Magyarországon területén kerültek kibocsátásra és nyilvánosan forgalomba hozatalra, így a jelen Vételi Ajánlat (ideértve annak bármely és minden mellékletét és/vagy kísértő, kapcsolódó dokumentumát) is kizárólag Magyarországon (illetve Magyarország területén működő intézmények honlapján) kerül közzétételre, így sem közvetlenül, sem közvetve nem kerül az Amerikai Egyesült Államokban vagy bármely olyan más országban megtételre, vagy oda bármilyen formában történő elküldésre (elektronikus küldés, postai vagy személyes kézbesítés, faxon történő továbbítás, másolati küldés vagy bármilyen egyéb hírközlési vagy távközlési eszköz felhasználásával történő küldés, terjesztés vagy átadás útján), ahol a jelen Vételi Ajánlat (ideértve annak bármely és minden mellékletét és/vagy kísértő, kapcsolódó dokumentumát) megjelentetése, átadása, zártkörű vagy nyilvános nyilvánosságra hozatala jogszabályokba, piaci szokványokba vagy más normába (általánosan alkalmazandó vagy korlátozott körben kötelező erejű) ütközik, vagy előbbiek azt bármely más módon korlátozzák.
- A jelen Vételi Ajánlat kizárólag a magyar jog szabályai alapján készült és nem kerül az Amerikai Egyesült Államok többször módosított 1933. évi, Értékpapírokról szóló törvénye, sem más harmadik ország jogszabálya alapján bejelentésre és engedélyeztetésre, továbbá nem kerül sor ilyen bejelentésre vagy engedélyeztetésre semmilyen más országban sem.
- A fentiek alapján abban az esetben, ha az Elfogadó Nyilatkozatot olyan személy írta alá, illetve feltételezhető, hogy olyan személy írta alá, akinek/amelynek lakóhelye/székhelye az Amerikai Egyesült Államokban, vagy bármely más, a fentiek szerint hivatkozott és körülírt országban van, illetve az Elfogadó Nyilatkozatot ezen országok valamelyikéből küldték vissza, illetve feltételezhető, hogy ilyen országból küldték vissza, ez esetben az Ajánlattevő jogosult az ilyen Elfogadó Nyilatkozatot érvénytelennek tekinteni, amelyre vonatkozóan így Adásvételi Szerződés nem jön létre.

**I.  
FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK**

Jelen Vételi Ajánlatban meghatározott kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

<b>Adásvételi Szerződés</b>	a Tpt. 74.§ (5) bekezdése alapján a jelen Vételi Ajánlatban meghatározott feltételeknek megfelelően a Lebonyolítóhoz benyújtott, a Vételi Ajánlatra tett Elfogadó Nyilatkozattal és a Részvények transzferálásával az Ajánlattevő és az Elfogadó Részvényes között létrejött részvény adásvételi szerződés
<b>Ajánlati Ár</b>	a jelen Vételi Ajánlat III.2.2. pontjában meghatározott Részvényenkénti vételárat jelenti, amelyen az Ajánlattevő ajánlatot tesz a Részvényeseknek Részvényeik megvásárlására
<b>Ajánlattevő</b>	a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelenti (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; adószáma: 10241662-4-44)
<b>Aktv.</b>	az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvényt jelenti
<b>Árfolyamnyereség</b>	az (i) Ajánlati Ár és (ii) az Elfogadó Részvényes által a Részvénye megszerzésére fordított érték és a kapcsolódó járulékos költségek összességének a különbözetét jelenti
<b>Art.</b>	az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvényt jelenti
<b>Bekerülési Érték</b>	a Részvényes által a Részvények megszerzésére fordított értéket jelenti
<b>BÉT</b>	Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelenti (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 7. Platina torony. I. ép. IV. em.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044764)
<b>Bszt.</b>	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt jelenti
<b>Céltársaság</b>	az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot jelenti (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043638)
<b>Eho tv.</b>	az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. LXVI. törvényt jelenti
<b>Elfogadási Határidő</b>	a Kezdőnap 10:00 óra és a Zárónap 12:00 óra közötti időtartamot jelenti
<b>Elfogadóhelyek</b>	a jelen Vételi Ajánlat <b>6. számú mellékletében</b> meghatározott helyeket jelenti

<b>Elfogadó Nyilatkozat</b>	a jelen Vételi Ajánlat <u>2. számú mellékletében</u> foglalt nyilatkozatot jelenti, amelyben a Részvényes a jelen Vételi Ajánlatban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el, és kötelezettséget vállal a Vételi Ajánlatban meghatározott Ajánlati Ár megfizetése ellenében a Részvények átruházására
<b>Elfogadó Részvényes</b>	azt a Részvényt jelenti, aki a Vételi Ajánlatra Elfogadó Nyilatkozatot tesz az Elfogadási Határidő alatt
<b>Feltűgyelet</b>	a Magyar Nemzeti Bankot jelenti
<b>FHB Nyrt.</b>	a Céltársaságot jelenti
<b>GVH</b>	a Gazdasági Versenyhivatalt jelenti (székhelye: 1054 Budapest, Alkotmány u. 5.)
<b>Hatálybalépés Napja</b>	az Adásvételi Szerződés hatályba lépésének napját jelenti; ez az időpont megegyezik a Zárónappal
<b>Hágai Egyezmény</b>	a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezményt jelenti
<b>Integráció</b>	a SZHISZ-t jelenti
<b>Kezdőnap</b>	az Elfogadási Határidő első napját, azaz 2017. [●]-t jelenti <i>[a tényleges dátum a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, a jelen vételi ajánlatot jóváhagyó határozat kézhezvételét követően kerül kitöltésre]</i>
<b>Lebonyolító</b>	a MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelenti (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952; adószáma: 10011922-4-44)
<b>MATAK</b>	a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelenti (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2., cégjegyzékszám: 01-10-047759)
<b>Meghatalmazás</b>	a Részvényes közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatának eredeti példányát vagy közjegyző által hitelesített másolatát jelenti arra vonatkozóan, hogy a Vételi Ajánlat elfogadásával kapcsolatos eljárás során a Részvényes helyett és nevében a Meghatalmazott jár el
<b>Meghatalmazott</b>	a Részvényes Meghatalmazása alapján eljáró természetes vagy jogi személyt jelenti, aki a Részvényes helyett és nevében eljár az Ajánlat elfogadásával kapcsolatos eljárás során
<b>Megjelenési Helyek</b>	a jelen Vételi Ajánlat nyilvánosságra hozatalát biztosító, a Vételi Ajánlat VII.4 pontjában meghatározott fórumokat

	jelenti
NYESZ	nyugdíj előtakarékosági számlát jelenti
Összehangolási Megállapodás	az Összehangoltan Eljáró Személyek között létrejött, a Tpt. 5.§ (1) 100. pontja szerinti összehangoltságot megteremtő megállapodást jelenti
Összehangoltan Eljáró Személyek	a jelen Vételi Ajánlat <b>1. számú mellékletében</b> meghatározott személyeket jelenti
Részvény	a Céltársaság által kibocsátott valamennyi névre szóló, szavazati jogot megtestesítő részvényt jelenti, azaz: <ul style="list-style-type: none"> <li>- a Tőzsdére bevezetett „A” sorozatú, 66.000.010 db, azaz Hatvanhatmillió tíz darab, egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű törzsrészvényeket (ISIN azonosító: HU0000078175)</li> <li>- a „B” sorozatú, 14.163.430 db, azaz Tizennégy millió Százhatvanháromezer Négyszázharminc darab egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényeket (ISIN azonosító: HU0000140868) (tekintettel arra, hogy az Elfogadási Határidőn belül a „B” sorozatú részvényekhez is kapcsolódik szavazati jog)</li> <li>- a „C” sorozatú, 2.832.686 db, azaz Kettőmillió Nyolcszázharminckétezer Hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft (azaz ezer forint) névértékű törzsrészvényeket (ISIN azonosító: HU0000140884)</li> </ul>
Részvényes	a Részvény tulajdonosát jelenti
Számviteli törvény	a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényt jelenti
SZHISZ	a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetét jelenti (telephelye: 1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.)
Szhitv.	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt jelenti
Szja tv.	a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényt jelenti
Takarékbank Zrt.	az Ajánlattevőt jelenti
Tao. törvény	A társasági adóról szóló és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvényt jelenti
Tőzsde	a BÉT-et jelenti
TBSZ	tartós befektetési számlát jelent
Tpt.	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt jelenti
Tpvt.	a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás

	tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvényt jelenti
Útmutató	a jelen Vételi Ajánlat <b>3. számú mellékletét</b> képező, az Elfogadó Nyilatkozat kitöltésére vonatkozó kitöltési útmutatót jelenti
Vételi Ajánlat	a jelen kötelező nyilvános vételi ajánlatot jelenti, amely magában foglalja a jelen dokumentum V. fejezetében meghatározott vételi joggal (kiszorítás) és eladási joggal kapcsolatos eljárást is
Zárónap	az Elfogadási Határidő utolsó napját jelenti, amely a Kezdőnapot követő 35. (harmincötödik) nap, illetve, ha ez munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első munkanap, azaz 2017. [●] <i>[a tényleges dátum a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, a jelen vételi ajánlatot jóváhagyó határozat kézhezvételét követően kerül kitöltésre]</i>

Amennyiben a szövegből más nem következik, a jelen Vételi Ajánlatban bármely hivatkozás előfordulásakor:

- (a) a fejezetekre, szakaszokra, pontokra, bekezdésekre és a melléletekre való hivatkozás a jelen Vételi Ajánlat fejezeteire, szakaszaira, pontjaira, bekezdéseire és melléleteire való hivatkozásnak tekintendő;
- (b) az egyes számmal szereplő szavak magukban foglalják a többes számot és fordítva;
- (c) a „személy”-re történő valamennyi hivatkozás bármilyen személyre (természetes személy, jogi személy), társaságra, társulásra, szervezetre való hivatkozást jelent.



## II. A VÉTELI AJÁNLAT SZEREPLŐINEK BEMUTATÁSA

### 1. AZ AJÁNLATTEVŐ BEMUTATÁSA

- 1.1. Az Ajánlattevő a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság – rövidített nevén: Takarékbank Zrt – (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206, hatósági engedélyszám: PSZÁFIII/41.086-2/2002). Az Ajánlattevő jegyzett tőkéje 3.390.236.000,- Ft (hárommilliárd háromszázkilencvenmillió kettőszázharminchatezer forint). Az Ajánlattevő fő tevékenysége: egyéb monetáris közvetítés.
- 1.2. Az Ajánlattevő működése során mindenkor prudensen és transzparensten, a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően jár el.

Az 1989. április 18-án működő takarékszövetkezetek, 1 Mrd Ft tőkével alapították meg a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.-t, hogy általa olyan szolgáltatások is elérhetővé váljanak, amelyre egyedül nem lennének képesek, az egységes piaci fellépésük létrejöttén, a szakmai munkájuk, versenypozíciójuk megerősödjön

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának központi bankja, elsődleges feladata a Szövetkezeti Hitelintézetek üzleti együttműködésének koordinálása, valamint versenyképes és prudens működésének biztosítása. A Takarékbank egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára. A Takarékbank Zrt. központi banki funkciója mellett önálló kereskedelmi bank, teljes körű pénzügyi szolgáltatásokkal áll a belföldi és a nemzetközi közép- és nagyvállalatok rendelkezésére, valamint befektetési szolgáltatásokat nyújt a vállalati és a lakossági ügyfelek részére

A Takarékbank 2016-ban a tervezettnél magasabb, 3,03 milliárd forintos adózott eredményt ért el. A Takarékbank a csökkenő kamatkörnyezet ellenére növelni tudta kamateredményét, valamint jutalékeredményét 33 százalékkal javította, kihasználva azt, hogy a szövetkezeti hitelintézetű integráció ügyfelei jelentősen gyarapították az értékpapír-befektetéseiket. Emellett a csaknem 23 százalékos létszám-bővülés ellenére a működési költségek csak mérsékelten emelkedtek.

A 2016-os beszámoló szerint a Takarékbank mérlegfőösszege 640 milliárd forint lett - a tavalyi beszámolóban szereplő 776,4 milliárddal szemben, saját tőkéje pedig 18,465 milliárdról 21,5 milliárd forintra növekedett. A bank 15,17 százalékos sajáttőke-arányos nyeresége mintegy 2,5 százalékponttal meghaladta a hazai hitelintézeti átlagot.

### 2. AZ ÖSSZEHANGOLTAN ELJÁRÓ SZEMÉLYEK

- 2.1. Az összehangoltságot megteremtő Összehangolási Megállapodás, továbbá a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 100. pontja, valamint 68.§ (3) bekezdése szerint az Ajánlattevő által a Vételi Ajánlat megtételére az Összehangoltan Eljáró Személyek eljárásának eredményeképp kerül sor.

- 2.2. Az Összehangolási Megállapodás alapján a Vételi Ajánlatot a Részvényesek részére kizárólagosan az Ajánlattevő teszi meg, azonban a Tpt. 68.§ (3) bekezdése alapján a Vételi Ajánlat megtételére kötelezett személyében történt megállapodás nem mentesíti az Összehangolási Megállapodás többi szerződő felét a Vételi Ajánlat megtételével kapcsolatos felelősség alól.
- 2.3. Az Ajánlattevő, továbbá az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele (mint az Összehangoltan Eljáró Személyek) megjelölését, az általuk a Céltársaságban tulajdonolt részvények sorozata, darabszáma, névértéke, továbbá közvetlen és közvetett befolyása mértékét a jelen Vételi Ajánlat **1. számú melléklete** tartalmazza.
- 2.4. Az Összehangoltan Eljáró Személyek Összehangolási Megállapodásban kijelentették és szavatolták az alábbiakat az általuk birtokolt, és az **1. számú mellékletben** meghatározott részvények vonatkozásában:
- (i) nem élnek a Vételi Ajánlattal, azaz nem tesznek a Vételi Ajánlat vonatkozásában Elfogadó Nyilatkozatot, és a Vételi Ajánlat időszakában (az Elfogadási Határidőben), valamint az azt követő két (2) éven belül nem idegenítik el részvényeiket, illetve erre vonatkozó szerződést nem kötnek,
  - (ii) az Összehangolási Megállapodás aláírásától tartózkodnak részvényeik bármilyen elidegenítésétől és/vagy megterhelésétől,
  - (iii) sem ők, sem a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 65. pontja szerinti kapcsolt vállalkozásaik nem kötöttek az Összehangolási Megállapodás megkötését megelőző 180 napon belül a Tpt. 72.§ (1) bekezdés ab), ad), ae) és af) szerinti olyan ügyletet, amelyben az ellenérték meghaladja, illetve meghaladta az Ajánlati Árat,
  - (iv) sem ők, sem kapcsolt vállalkozásaik az Összehangolási Megállapodás megkötését követően, a Vételi Ajánlat tényleges közzétételéig nem kötnek a Tpt. 72.§ (1) bekezdés ab), ad), ae) és af) pontjai szerinti ügyletet, amelyben az ellenérték meghaladja az Ajánlati Árat.

### 3. A CÉLTÁRSASÁG BEMUTATÁSA

- 3.1. A Céltársaság cégneve FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám 01-10-043638; adószáma 12321942-4-44; jegyzett tőkéje 10.849.030.000,- Ft (azaz Tízmilliárd nyolcszáznegyvenkilencmillió harmincezer forint).
- 3.2. A Céltársaság jegyzett tőkéje összesen 80.163.440 db (azaz nyolcvanmillió százhatvanháromezer négyszáznegyven darab), egyenként 100,- Ft névértékű részvényből és 2.832.686 db (azaz Kettőmillió nyolcszázharminckettőezer hatszáznyolcvanhat darab) egyenként 1.000,- Ft névértékű részvényből áll.
- 3.3. A jelen Vételi Ajánlat tárgyát az I. fejezetben meghatározott Részvények képezik.

### 4. AZ AJÁNLATTEVŐ CÉLTÁRSASÁGGAL VALÓ KAPCSOLATÁNAK LEÍRÁSA

Az Ajánlattevő és a Céltársaság az alábbi kapcsolatban állnak egymással:

- (i) az Ajánlattevő a Céltársaság Részvényese,
- (ii) mind az Ajánlattevő, mind a Céltársaság tagjai az Integrációnak,
- (iii) az Ajánlattevő az Integráció központi bankja, így a Szhitv-ben meghatározott jogokat is gyakorolja (a Céltársaság vonatkozásában is),
- (iv) a Céltársaság a MATAK-on keresztül tulajdonosa az Ajánlattevőnek,
- (v) az Ajánlattevő és a Céltársaság egyaránt tulajdoni részesedéssel bír az alábbi cégekben: FHB Kereskedelmi Bank Zrt; MPT Magyar Posta Takarékszövetkezet Zrt; DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt

## 5. A LEBONYOLÍTÓ

Az Ajánlattevő a Tpt. 68.§ (4) bekezdése alapján, az Ajánlat útján történő befolyásszerzés lebonyolítására a Bszt. 5.§ (2) bek. d) alpontja szerinti „a *időszervezéssel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás*” végzésére vonatkozó, a Felügyelet által kiadott hatósági engedéllyel rendelkező lebonyolítót bízott meg. Az Ajánlattevő által megbízott Lebonyolító a MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelenti (székhelye 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952; adószám: 10011922 jegyzett tőkéje 100.000.000.000,- Ft (azaz Százmilliárd forint); MNB (PSZAF) engedélyszáma III/41.005-3/2001.

### III. A KÖTELEZŐ NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT

#### 1. A VÉTELI AJÁNLAT

- 1.1 A Tpt. 68.§ (1) bekezdésének b) pontja alapján az Ajánlattevő, azaz a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206, adószám: 10241662-4-44) ezúton

#### kötelező nyilvános vételi ajánlatot

tesz a Céltársaság, azaz az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043638) valamennyi Részvényese számára, a Céltársaság által kibocsátott, az I. fejezetben definiált Részvények tekintetében, a jelen Vételi Ajánlatban foglaltak szerint.

- 1.2 A jelen Ajánlatot az Ajánlattevő a Céltársaság összes Részvényese részére és a Céltársaság összes Részvényére (azaz az I. fejezetben meghatározott „A”, „B” és „C” sorozatú részvényekre is) teszi a Tpt. 71.§ (1) bekezdésében foglaltakkal összhangban – kivéve az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt, ügyletkötési tilalommal érintett részvényeket.

A „B” sorozatú részvények arra tekintettel képezik a jelen kötelező nyilvános vételi ajánlat tárgyát, mivel a Céltársaság közgyűlése a Céltársaság legutolsó (2016-os üzleti éve vonatkozó), könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolójának elfogadásakor úgy határozott, hogy a „B” sorozatú részvényekre nem fizet osztalékot, ennek megfelelően a „B” sorozatú részvényekhez is kapcsolódik szavazati jog a Ptk. 3:231.§ (2) bekezdése szerint. Erre tekintettel tehát az Ajánlattevő a „B” sorozatú részvényekre is köteles nyilvános vételi ajánlatot tenni.

- 1.3 Az Elfogadási Határidő Kezdőnapja 2017. [●], Zárónapja pedig az Elfogadási Határidő kezdőnapját követő 35. (harmincötödik) nap, illetve, ha ez munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első munkanap, azaz 2017. [●].

*[a tényleges dátumok a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, a jelen vételi ajánlatot jóváhagyó határozat kézhezvételét követően kerülnek kitöltésre]*

- 1.4 Az Ajánlati Ár, azaz az Ajánlattevő által, valamennyi Részvény vonatkozásában ellenértékként fizetendő, részvényenkénti vételár az „A” és „B” részvénytársaság vonatkozásában 531,- Ft azaz Ötszázharmincegy forint, míg a „C” részvénytársaság vonatkozásában – annak névértékére tekintettel – 5.310,- Ft azaz Ötezer háromszázötz forint.

- 1.5 Mind az Ajánlattevő, mind az Összehangoltan Eljáró Személyek, mind a Céltársaság tagjai a Szhítv. 2.§-ában meghatározott Integrációnak a Szhítv. 3.§-ában foglaltak szerint. Erre tekintettel az Ajánlattevő, valamint az Összehangoltan Eljáró Személyek, továbbá a Céltársaság Tpvt. rendelkezései szerint (23.§, 26.§ és 15.§) nem minősülnek egymástól független vállalkozáscsoportnak - ekként, miután a Tpvt. az összefonódás alapvető tartalmi

elemeként rögzíti, hogy az csak két vagy több, előzőleg egymástól független vállalkozás kapcsán jöhet létre, a jelen Vételi Ajánlat kapcsán bárminemű, Tpt. szerinti összefonódás fogalmilag kizárt, így a jelen kötelező érvényű nyilvános vételi ajánlat kapcsán semminemű bejelentést nem kell tenni a GVH felé.

- 1.6 Az Elfogadó Nyilatkozat, továbbá a jelen Vételi Ajánlat az Elfogadóhelyeken rendelkezésre áll, illetve a Megjelenési Helyek honlapjairól letölthető.
- 1.7 A Részvényesek a Lebonyolítót a Vételi Ajánlattal kapcsolatos kérdéseikkel kapcsolatban az Elfogadóhelyeken nyitvatartási időben, vagy a következő telefonszámon kereshetik, munkanapokon 8:00-20:00 óra között: 36-40-333-666; 3-as menüpont.

A Vételi Ajánlat elfogadásával kapcsolatos adózási kérdésekben az Ajánlattevő javasolja a Részvényeseknek, hogy egyeztessenek könyvelőjükkel, adótanácsadójukkal, pénzügyi szakértőjükkel.

- 1.8 A jelen Vételi Ajánlat Felügyelet általi jóváhagyó határozatának kézhezvételét — illetve, ha a Tpt. által előírt határidőben a Felügyelet nem dönt a Vételi Ajánlat jóváhagyásáról, a jóváhagyásra nyitva álló határidő leteltét — követően az Ajánlattevő haladéktalanul kezdeményezi a Vételi Ajánlat közzétételét a Tpt-ben előírt módon, az Elfogadó Nyilatkozatok megtételére nyitva álló határidő Kezdőnapjának és Zárónapjának naptári napok szerinti megjelölésével.

## 2. AZ AJÁNLATI ÁR

### 2.1. *Az Ajánlati Ár kiszámításának módja*

Az Ajánlattevő az Ajánlati Árat a Tpt. 72.§-ának rendelkezései alapján, az alábbi adatok és szempontok figyelembe vételével határozta meg. Tekintettel arra, hogy az „A” sorozatú részvények a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok, a „B” és „C” sorozatú részvények pedig a szabályozott piacra nem bevezetett értékpapírok, ennek megfelelően az Ajánlati Árnak el kell érnie a következő összegek közül a legmagasabb összeget:

- (i) *A Céltársaság részvényeinek a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző száznolcvan nap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagára az „A” sorozatú részvények esetén (Tpt. 72.§ (1) bekezdés a) pont (aa) alpont), továbbá a Céltársaság részvényeinek a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző száznolcvan nap forgalommal súlyozott átlagára a „B” és „C” sorozatú részvények esetén (Tpt. 72.§ (1) bekezdés b) pont (ba) alpont)*

A Céltársaság „A” sorozatú részvényeinek a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző száznolcvan (180) nap forgalommal súlyozott Tőzsdei átlagára 533,- Ft azaz ötszázharminchárom forint volt.

Tekintettel arra, hogy a Céltársaság „B” és „C” sorozatú részvényei nem Tőzsdére bevezetett részvények, a Céltársaság „B” és „C” sorozatú részvényei vonatkozásában a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző száznolcvan (180) nap forgalommal súlyozott átlagárát kell figyelembe venni. Ezen részvényekre az érintett időszakban ügyletkötésre nem került sor, így a súlyozott átlagár nem értelmezhető.

- (ii) *Az Ajánlattevő, az Összehangoltan Eljáró Személyek, valamint a kapcsolt személyek által, a Vételi Ajánlat benyújtását megelőző száznyolcvan napon belül a Céltársaság részvényeire kötött átruházási szerződés legmagasabb ára (Ipt. 72.§ (1) bekezdés a) pont (ab) alpont) és 72.§ (1) bekezdés b) pont (bb) alpont)*

Az Ajánlattevő, az Összehangoltan Eljáró Személyek, valamint a kapcsolt személyek által, a Vételi Ajánlat benyújtását megelőző száznyolcvan (180) napos időszakon belül a Céltársaság részvényeire kötött átruházási szerződés alapján kifizetett legmagasabb vételár

- (a) az „A” sorozat esetén: 430,- Ft, azaz Négyszázharminc forint volt.
- (b) a „B” sorozat esetén nem értelmezhető, mert az érintett időszakban ügyletkötésre nem került sor.
- (c) a „C” sorozat esetén nem értelmezhető, mert az érintett időszakban ügyletkötésre nem került sor.

- (iii) *A Céltársaság részvényeinek a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző háromszázhatvan nap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagára az „A” sorozatú részvények esetén (Ipt. 72.§ (1) bekezdés a) pont (ac) alpont)*

A Céltársaság „A” sorozatú részvényeinek a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző háromszázhatvan (360) nap forgalommal súlyozott Tőzsdei átlagára 528,- Ft azaz ötszázhuszonnyolc forint volt.

- (iv) *Az Ajánlattevő, az Összehangoltan Eljáró Személyek, valamint a kapcsolt személyek által a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző száznyolcvan napon belül érvényesített vételi, visszavásárlási jog esetén, a szerződésben meghatározott lehívási ár és díj együttes összege (Ipt. 72.§ (1) bekezdés a) pont (ad) alpont és 72.§ (1) bekezdés b) pont (bc) alpont)*

Az Ajánlattevő az Összehangoltan Eljáró Személyek, és a kapcsolt személyek a Vételi Ajánlat benyújtását megelőző száznyolcvan (180) napos időszakban nem érvényesítettek vételi jogot a Céltársaság „B”, illetve „C” sorozatú részvényei vonatkozásában.

- (v) *Az Ajánlattevő, az Összehangoltan Eljáró Személyek, valamint a kapcsolt személyek által a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző száznyolcvan napon belül megkötött megállapodásban foglalt vételi, visszavásárlási jog esetén a szerződésben meghatározott lehívási ár és díj együttes összege (Ipt. 72.§ (1) bekezdés a) pont (ae) alpont és 72.§ (1) bekezdés b) pont (bd) alpont)*

Az Ajánlattevő, az Összehangoltan Eljáró Személyek, és a kapcsolt személyek a Vételi Ajánlat benyújtását megelőző száznyolcvan (180) napos időszakon belül nem kötöttek olyan megállapodást, amely a Céltársaság „B”, illetve „C” sorozatú részvényeire vonatkozó vételi vagy visszavásárlási jogot foglalt volna magában.

- (vi) *Az Ajánlattevő, az Összehangoltan Eljáró Személyek, valamint a kapcsolt személyek által a Vételi Ajánlat Felügyelet részére történő benyújtását megelőző száznyolcvan napon belül megkötött megállapodás alapján a szavazati jog összehangolt gyakorlásáért kapott ellenérték (Ipt. 72.§ (1) bekezdés a) pont (af) alpont és 72.§ (1) bekezdés b) pont (be) alpont)*

Az Ajánlattevő, az *Összehangoltan Eljáró Személyek*, és a kapcsolt személyek a Vételi Ajánlat benyújtását megelőző száznyolcvan (180) napos időszakon belül nem kötöttek ellenérték fejében történő, a szavazati jog összehangolt gyakorlására vonatkozó megállapodást.

(vii) *Az egy Részvényre jutó saját tőke értéke (Tpt. 72.§ (1) bekezdés a) pont (ag) alpont és 72.§ (1) bekezdés b) pont (bf) alpont)*

A Céltársaság közgyűlése által elfogadott legutolsó (2016. üzleti évre vonatkozó), könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján az egy részvényre jutó saját tőke értéke

- (a) az „A” sorozat esetén: 531,- Ft, azaz Ötszázharmincegy forint volt.
- (b) a „B” sorozat esetén : 531,- Ft, azaz Ötszázharmincegy forint volt.
- (c) a „C” sorozat esetén: 5.310,- Ft, azaz Ötezer háromszáztíz forint volt.

## 2.2. *Az Ajánlat Ár összege*

Tekintettel arra, hogy a fenti III.2.1. pontban foglaltak alapján a legmagasabb összeg

- (a) az „A” sorozat esetén: 533,- Ft, azaz Ötszázharminhárom forint volt,
- (b) a „B” sorozat esetén : 531,- Ft, azaz Ötszázharmincegy forint volt,
- (c) a „C” sorozat esetén: 5.310,- Ft, azaz Ötezer háromszáztíz forint volt,

ezért az Ajánlattevő a Részvényekért ajánlott Ajánlati Árat

- (a) az „A” sorozat esetén: 533,- Ft, azaz Ötszázharminchárom forint,
- (b) a „B” sorozat esetén : 533,- Ft, azaz Ötszázharminhárom forint,
- (c) a „C” sorozat esetén: 5.330,- Ft, azaz Ötezer háromszázharminc forint

összegeben határozza meg, amely az 'A' sorozat esetében a Tpt. kötelezően alkalmazandó rendelkezései (72.§) alapján számított minimumár, azaz a fenti III.2.1. pont alapján számított árral megegyező ár, a 'B' és 'C' sorozat esetében pedig a Tpt. 72.§ rendelkezései alapján számított minimum árnál magasabb ár.

Az Ajánlati Ár kizárólag készpénzben, magyar forintban kerül megfizetésre.

## 2.3. *Fedezet*

2.3.1 A Tpt. 69.§ (7) bekezdésének a) pontja alapján az Ajánlati Ár megfizetésének fedezeteként az Ajánlattevő számlavezető bankja cégszerűen aláírt eredeti banki igazolást állított ki, amely igazolja, hogy az Ajánlattevő legalább 18.365.763.286,- Ft (azaz tizennyolcmilliárd-háromszázhatvanötmillió-hétszázhatvanháromezer-kettőszáznyolcvanhat forint) összegű készpénzzel rendelkezik.

A Tpt. 69.§ (8) bekezdése szerinti az Ajánlattevő nem köteles fedezetet képezni az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt azon részvényekre, amelyekre vonatkozóan az Összehangoltan Eljáró Személyek nyilatkoznak, hogy nem élnek a Vételi Ajánlattal, és az Elfogadási Határidő

alatt, valamint az azt követő két (2) éven belül nem idegenítik el, erre vonatkozó szerződést nem kötnek (ügyletkötési tilalom).

Tekintettel arra, hogy az Összehangoltan Eljáró Személyek az Összehangolási Megállapodásban kötelezettséget és szavatosságot vállaltak a fentiek betartására (a jelen Vételi Ajánlat II.2.4. pontjában ismertetettek szerint), az Ajánlattevő – a Tpt. előző bekezdésben hivatkozott felhatalmazása alapján – a fedezet Ajánlattevő által megképzett, és a jelen pont első bekezdésében hivatkozott banki igazolásban szereplő összege akként került meghatározásra, hogy az nem tartalmazza az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt és az 1. számú mellékletben megjelölt darabszámú (ügyletkötési tilommal érintett) részvények fedezetét.

- 2.4. *Az Ajánlati Ár kifizetésének határideje, módja továbbá a késedelmes teljesítés jogkövetkezményei*
- 2.4.1 Az Ajánlattevő teljes egészében pénzben (kizárólag magyar forintban) fizeti meg az Ajánlatot érvényesen elfogadó Részvényeseknek az Ajánlati Ár és az Elfogadó Részvényes által, az Elfogadó Nyilatkozatban (mint Adásvételi Szerződésben) értékesített Részvények darabszámának szorzatát kitevő vételár összegét a Zárónapot követő öt (5) munkanapon belül átutalással az Elfogadó Nyilatkozatban vagy a 7. számú mellékletben megjelölt, magyarországi számlavezetőnél vezetett bankszámlára vagy ügyfélszámlára.
- 2.4.2. Amennyiben az Ajánlati Árat az Ajánlattevő a fenti III.2.4.1. pontban meghatározott határidőn túl fizeti meg az Elfogadó Részvényes javára, az Ajánlattevő az Ajánlati Ár, illetve annak még nem teljesített része után a Ptk. szerinti késedelmi kamatot fizet. Az Ajánlattevőt és a Lebonyolítót nem terheli felelősség az átutalással kapcsolatos olyan késedelem miatt, amely a banki átutalás megkezdése után merült fel.
- 2.4.3. Amennyiben az Ajánlati Ár megfizetésére a teljesítési határidő lejártát követő harminc (30) napon belül nem kerül sor, az Elfogadó Részvényes írásban elállhat az Adásvételi Szerződéstől. Az elállás az Ajánlattevővel szemben akkor hatályosul, amikor a Lebonyolító kézhez veszi a Részvényes írásbeli értesítését elállási jogának gyakorlásáról.
- 2.4.4 Az Elfogadó Részvényes elállási jogának gyakorlása esetén az Ajánlattevő köteles ennek tényét a Felügyeletnek 2 (kettő) munkanapon belül bejelenteni.
- 2.4.5. A késedelmi kamat megfizetése, az elállási jog gyakorlása nem érinti a Felügyeletnek azon jogát, hogy az ellenérték megfizetésére vonatkozó szabályok megsértése esetén a Tpt-ben meghatározott szankciókat alkalmazza.



IV.  
A VÉTELI AJÁNLAT ELFOGADÁSA,  
AZ ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. AZ ELFOGADÁSI HATÁRIDŐ

Az Elfogadási Határidő, azaz az Elfogadó Részvényes részére a Vételi Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő a Kezdőnap 10:00 órától kezdődően a Zárónap 12:00 óráig tart.

2. AZ ELFOGADÓ NYILATKOZAT, MEGTÉTELENEK HELYE ÉS MÓDJA

2.1 A Vételi Ajánlat elfogadása akkor tekintendő érvényesnek, ha

- i) az Elfogadó Nyilatkozatban megjelölt darabszámú Részvény az Elfogadási Határidőn belül ténylegesen jóváírásra kerül a Lebonyolító 0070/000018 számú, a KELER Zrt-nél vezetett számláján, ÉS
- ii) a fenti i) alpontban foglaltak teljesítését követően – amely a jelen alpontban foglaltak előfeltétele – az Elfogadó Részvényes a 2. számú mellékletként csatolt Elfogadó Nyilatkozat eredeti, aláírt példányát, az Elfogadó Nyilatkozat és az Útmutató alapján szükség szerint feltüntetendő adatokkal és a csatolandó mellékletekkel együtt legkésőbb a Zárónapon 12:00 óráig eljuttatja az Elfogadóhelyek valamelyikére.

2.2. A Vételi Ajánlatra adott Elfogadó Nyilatkozatot az Elfogadó Részvényes kizárólagosan személyesen vagy Meghatalmazott útján, illetve postai úton juttathatja el az Elfogadóhelyre – az Elfogadó Nyilatkozat csak ezen kézbesítési módokon történő tényleges kézhezvétellel minősül kézbesítettnek. A kézhezvétel tekintetében a Lebonyolító nyilatkozatát kell – ellenkező bizonyításig – irányadónak tekinteni.

Postai kézbesítés esetén kizárólag az az Elfogadó Nyilatkozat minősül határidőben beérkezettnek, amely a megadott postai Elfogadóhelyen a Zárónapon 12:00 óráig ténylegesen kézbesítésre kerül. Postai úton történő benyújtás esetén az Elfogadó Nyilatkozatokat tértivevényes küldeményként a következő címre kell küldeni:

MKB Bank Zrt.  
Értékpapír műveletek / Kassák 222.  
Budapest  
1821

Meghatalmazott útján történő eljárás esetében az Elfogadó Nyilatkozathoz csatolandó dokumentumokon túl a Meghatalmazott köteles benyújtani a magyar nyelvű Meghatalmazását, illetve idegen nyelven készült Meghatalmazás esetén a hiteles fordítást is. A Meghatalmazás mintája a jelen Vételi Ajánlat 4. számú mellékletét képezi, amelynek használata nem kötelező, azonban a Meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Meghatalmazás mintában kért azonosító adatokat. Belföldön kiállított okirat esetén a Meghatalmazott teljes bizonyító

erejű magánokiratba (két tanú hitelesítésével), vagy közokiratba foglalt Meghatalmazással járhat el.

A külföldön kiállított okiratba foglalt Meghatalmazást a kiállítás helye szerinti illetékes külföldi magyar külképviseleti hatósággal (nagykövetség, konzulátus) kell hitelesíttetni, vagy a külföldi közjegyző előtt aláírt okiratokat a közjegyző közjegyzői minősítését igazoló felülhitelesítési záradékkal (Apostille-lal) kell ellátni a Hágai Egyezmény előírásainak megfelelően – amennyiben Magyarországnak nincs a kiállítás országával olyan kétoldalú egyezménye, amely alapján mellőzhető a felülhitelesítés (Apostille) – ilyen kétoldalú egyezmény léte és alkalmazása esetén az Elfogadó Részvényes köteles igazolni, hogy a Meghatalmazás megfelel az ezen egyezményben meghatározott tartalmi és formai követelményeknek. A jelen bekezdésben ismertetett szabályok alkalmazandók a külföldön aláírt Elfogadó Nyilatkozatra is.

Az Ajánlattevő felhívja a Részvényesek figyelmét arra, hogy az Elfogadó Nyilatkozat Meghatalmazott útján történő megtételével és/vagy eljuttatásával kapcsolatos felelősség az Elfogadó Nyilatkozat jogosultját, azaz az Elfogadó Részvényt terheli, ezért Ajánlattevő javasolja, hogy az Elfogadó Nyilatkozatot a Részvényesek személyesen juttassák el a Lebonyolítóhoz.

- 2.3. Amennyiben nem természetes személy Elfogadó Részvényes képviseletében írják alá az Elfogadó Nyilatkozatot, úgy meg kell adni az aláíró képviselő(k) nevét, illetve mellékelnie kell a képviselt szervezet jogképességét, valamint a képviselő(k) képviseleti jogát igazoló okiratot (30 (harminc) napnál nem régebbi cégkivonatot) és – amennyiben ilyen létezik – a képviselők aláírási címpéldányait.
- 2.4. Az Elfogadó Nyilatkozatot olvashatóan, az Útmutató szerint kell kitölteni és leadni az Elfogadóhelyeken a szükség szerint csatolandó mellékletekkel együtt. Az Elfogadó Nyilatkozat az Útmutatóval együtt az Elfogadóhelyen áll a Részvényesek rendelkezésére, illetve a Megjelenési Helyek honlapjairól tölthető le. Az Elfogadóhelyek címeit a jelen Vételi Ajánlat **6. számú melléklete** tartalmazza.

Természetes személy Elfogadó Részvényes esetén az adóazonosító jel, nem természetes személy Elfogadó Részvényes esetén az adószám megadása kötelező tartalmi eleme az Elfogadó Nyilatkozatnak. Az adóazonosító jel igénylésével kapcsolatos tájékoztatás a **3. számú mellékletben** található.

A Vételi Ajánlat elfogadásával kapcsolatban az Elfogadó Részvényes számlavezető hitelintézeténél, illetve befektetési szolgáltatójánál felmerülő költségek és díjak az Elfogadó Részvényt terhelik.

- 2.5. A Vételi Ajánlat érvényes elfogadását követően az Elfogadó Részvényes Elfogadó Nyilatkozatát nem vonhatja vissza.
- 2.6. A Vételi Ajánlat elfogadását tartalmazó Elfogadó Nyilatkozatok érvényességét az Ajánlattevő képviseletében a Lebonyolító az Elfogadási Határidő lejártát követően megvizsgálja, Amennyiben az Elfogadó Nyilatkozat nem felel meg a jelen IV.2. pontban leírt feltételeknek – figyelemmel a IV.3.2.6. pontra is –, akkor a Vételi Ajánlat elfogadása érvénytelen. Ebben az esetben a Lebonyolító biztosítja, hogy a Részvényesek a Zárónapot követő öt (5) munkanapon belül az adott Elfogadó Részvényes által az Elfogadó Nyilatkozatban meghatározott értékpapír számlára visszautalásra kerüljenek.

- 2.7. Amennyiben a Vételi Ajánlat valamilyen okból megszűnik, az Elfogadó Nyilatkozat bármely okból érvénytelen vagy az Elfogadó Részvényes gyakorolta a III.2.4.3. pontban meghatározott elállási jogát, úgy a Lebonyolító biztosítja, hogy ezen időpontot, illetve az elállási nyilatkozat Lebonyolító által történő kézhezvételét követően a Részvények jóváírásra kerüljenek az Elfogadó Részvényes értékpapírszámláján.

### 3. AZ ELFOGADÓ RÉSZVÉNYES TOVÁBBI NYILATKOZATAI

- 3.1 Az Elfogadó Részvényes az Elfogadó Nyilatkozat aláírásával visszavonhatatlanul vállalja, hogy eladja az Ajánlattevőnek az Elfogadó Nyilatkozatban meghatározott számú Részvényt, pertől, tehertől, igénytől mentesen (ideértve, de nem korlátozva, követeléstől, elővásárlási jogtól, visszavásárlási jogtól, vételi jogtól és harmadik személy – beleértve a jogi személynek nem minősülő, de perképes szervezeteket is – a bármiféle jogától mentesen), a Vételi Ajánlatban foglaltak szerint.
- 3.2 Az Elfogadó Nyilatkozat aláírásával, az Elfogadó Részvényes kijelenti és szavatolja, hogy az Elfogadó Nyilatkozat aláírásának napján és a Zárónapon:
- 3.2.1 amennyiben nem természetes személy, olyan szervezet, amely az alapításának helye szerint jogszerűen megalapított, létező és működő, eljáró képviselője rendelkezik az Elfogadó Nyilatkozat aláírásához és az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jogkörrel és felhatalmazással;
- 3.2.2 az Elfogadó Nyilatkozat az Elfogadó Részvényes által személyesen vagy cégszerűen, vagy a formai és tartalmi követelményeknek megfelelő Meghatalmazással ellátott Meghatalmazott útján aláírt, jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalás;
- 3.2.3 az Elfogadó Részvényesnek a megvásárlására felajánlott Részvényei per-, teher- és igénymentes, átruházási korlátoktól mentes jogszerű tulajdonát képezik, és az Elfogadó Részvényes jogosult eladni és átruházni azokat pertől, tehertől, igénytől (ideértve, de nem korlátozva, követeléstől, elővásárlási jogtól, visszavásárlási jogtól, vételi jogtól és harmadik személy bármiféle jogától) mentesen;
- 3.2.4 az Elfogadó Nyilatkozat aláírása és a Vételi Ajánlat elfogadásából az Elfogadó Részvényesre háruló kötelezettségek teljesítése sem az Ajánlattevő, sem az Elfogadó Részvényes tekintetében nem sérti az Elfogadó Részvényesre irányadó jog előírásait, továbbá azt, hogy a Vételi Ajánlatról szóló tudomásszerzése a rá vagy az Ajánlattevőre irányadó jog szabályait nem sértette meg;
- 3.2.5 az Elfogadó Részvényes által az Elfogadó Nyilatkozatban közölt minden tény, adat, információ pontos, teljes és a valóságnak megfelel;
- 3.2.6 a Vételi Ajánlat visszavonhatatlanul elfogadásra került az Elfogadó Nyilatkozatban meghatározott darabszámú Részvény tekintetében. Az Elfogadó Részvényes tudomásul veszi, hogy abban az esetben, ha a megfelelően beazonosított, és a Lebonyolító KELER Zrt-nél vezetett 0070/000018 számú számlájára ténylegesen transzferált Részvények száma eltér az Elfogadó Nyilatkozatban feltüntetett Részvények számától, úgy az Ajánlat elfogadása az Elfogadó Nyilatkozatban

szereplő vagy a Lebonyolító KELER Zrt-nél vezetett 0070/000018 számú számlájára ténylegesen transzferált Részvények közül a kevesebb tekintetében érvényes;

3.2.7 a Részvények minden, a Részvényekhez kapcsolódó Zárónapon vagy azt követően fennálló joggal együtt kerülnek eladásra, beleértve korlátozás nélkül a szavazati jogokat és a Részvények után a Zárónapot követően fizetendő osztalékhoz fűződő jogot; és

3.2.8 az Adásvételi Szerződés érvényes létrejötte esetén, annak hatálybalépését és a Részvények árának megfizetését követően az Ajánlattevő jogosult a Részvényekre vonatkozó tulajdonjogát a Céltársaság részvénykönyvébe korlátozásoktól mentesen bejegyeztetni.

3.3. Az Elfogadó Részvényes az Elfogadó Nyilatkozat aláírásával visszavonhatatlanul hozzájárul ahhoz, hogy a felajánlott Részvényeket a Lebonyolító értékpapírszámlán nyilvántartsa, illetve, hogy a Lebonyolító az Elfogadó Részvényes Elfogadó Nyilatkozatban foglalt személyes adatait kezelje és az Ajánlattevő részére továbbítsa.

#### **4. AZ ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE**

4.1 Az Ajánlattevő és az Elfogadó Részvényes között a jelen az Adásvételi Szerződés a jelen Vételi Ajánlatban rögzítettek szerinti tartalommal jön létre a Hatálybalépés Napiján kivéve, amennyiben a jelen Vételi Ajánlat annak VI. fejezetében foglaltak szerint hatályát veszti.

4.2 A Részvényes tudomásul veszi, hogy amennyiben a Zárónapon 12:00 órakor kizárólag az Elfogadó Nyilatkozat, vagy kizárólag a transzferált Részvények állnak az Ajánlattevő, illetőleg a Lebonyolító rendelkezésére, úgy a Vételi Ajánlat elfogadása nem érvényes.

4.3 Az Ajánlattevő és a Lebonyolító a Vételi Ajánlat eredményét a Zárónapot követő 2 (kettő) naptári napon belül jelentik be a Felügyeletnek, és a bejelentéssel egyidejűleg közzéteszik azt a Vételi Ajánlat közzétételére vonatkozó szabályoknak megfelelően.

V.  
KISZORÍTÁS, ÁTTÖRÉS

**1. VÉTELI JOG (KISZORÍTÁS), ELADÁSI JOG**

- 1.1 Az Összehangoltan Eljáró Személyek az Összehangolási Megállapodásban megállapodtak abban, hogy amennyiben a sikeres vételi ajánlati eljárás lezárását követő három (3) hónapon belül az Összehangoltan Eljáró Személyek együttesen kilencven százalékot (90%) elérő vagy azt meghaladó mértékű befolyással rendelkeznek a Céltársaságban, akkor a Tpt. 76/D.§ (1) bekezdése alapján az Ajánlattevő saját hatáskörben meghozott döntése alapján vételi jogot gyakorolhat a tulajdonába nem került Részvények tekintetében is, ide nem értve az Összehangoltan Eljáró Személyek tulajdonában lévő részvényeket (kiszorítás).
- 1.2 Amennyiben a sikeres vételi ajánlati eljárás lezárását követő három (3) hónapon belül az Összehangoltan Eljáró Személyeknek a Céltársaságban fennálló befolyása együttesen eléri a kilencven százalékot (90%), úgy a fennmaradó Részvények tulajdonosainak – akik az Elfogadási Határidő alatt Elfogadó Nyilatkozatot nem tettek, ide nem értve ugyanakkor az Összehangoltan Eljáró Személyeket – a Tpt. 55.§ (2) bekezdésében meghatározott, a kilencven százalékos (90%) befolyás megszerzésének közzétételét követő kilencven (90) napon belül írásban megtett kérésére, az Ajánlattevő köteles ezen tulajdonosok Részvényeit is megvásárolni a Tpt. 76/D.§ (6) bekezdésében foglaltaknak alapján.
- 1.3 A Részvények ellenértéke eladási jog és a vételi jog (kiszorítás) gyakorlása esetén is, az Ajánlati Ár és a Céltársaság egy Részvényére jutó saját tőke értéke közül a magasabb összeg. Saját tőkeként a Céltársaság legutolsó (2016-os üzleti évre vonatkozó), könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolójában feltüntetett értéket kell figyelembe venni azzal, hogy mivel a Céltársaság a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, saját tőkén a konszolidált saját tőke értendő.

**2. AZ ÁTTÖRÉS SZABÁLYAINAK ALKALMAZÁSA**

A jelen Ajánlat vonatkozásában nem alkalmazandók az áttörés Tpt. 76/A-76/C.§-aiban foglalt szabályai, tekintettel arra, hogy a Céltársaság Alapszabálya erre vonatkozó rendelkezéseket nem tartalmaz.

## VI. MEGSZŰNÉS ESETEI

1. **AZ AJÁNLAT ÉS A LÉTREJÖTT RÉSZVÉNY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE**
  - 1.1 Amennyiben az Elfogadó Részvényes a Tpt. 74.§ (8) bekezdése szerinti elállási jogát gyakorolja (a jelen Vételi Ajánlat szerint), továbbá az Elfogadó Részvényes erről szóló írásbeli részvényesi nyilatkozatát a Lebonyolító kézhez vette, az Adásvételi Szerződés az Elfogadó Részvényes vonatkozásában megszűnik.
  - 1.2 Amennyiben a Vételi Ajánlat és/vagy az Elfogadó Nyilatkozatok, illetve a már létrejött Részvény Adásvételi Szerződések a fentiek szerint hatályukat veszítik, vagy megszűnnek, az Ajánlattevő a Lebonyolító közreműködésével biztosítja, hogy a Lebonyolítónál a jelen Vételi Ajánlat szerint letétbe helyezett Részvények az érintett Részvényes Elfogadó Nyilatkozatában megjelölt értékpapírszámlájára a hatályvesztés és/vagy a megszűnés időpontját követő öt (5) munkanapon belül visszatranszferálására kerüljenek.
  - 1.3 Az Ajánlattevő rögzíti, hogy az Összehangoltan Eljáró Személyek meglévő részesedésére tekintettel nem gyakorolja a Tpt. 69.§ (2) bekezdés i) pontja szerint opcionálisan megillető elállási jogot.

## VII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

### 1. ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

A jelen Vételi Ajánlathoz 5. számú mellékletként csatolt, adózással kapcsolatos tájékoztató jellegű összefoglaló a Vételi Ajánlat elfogadásával kapcsolatban a Részvényesnél felmerülő egyes adókövetkezmények általános jellegű ismertetését tartalmazza, és nem tekinthető az összes olyan adózási szabály átfogó leírásának, amelynek jelentősége lehet a Vételi Ajánlat Részvényes általi elfogadásával kapcsolatban. Ezzel kapcsolatosan az Ajánlattevő felhívja a Részvényesek figyelmét, hogy egyeztessenek könyvelőjükkel, adótanácsadójukkal, pénzügyi szakértőjükkel.

### 2. A CÉLTÁRSASÁG MŰKÖDÉSI TERVE ÉS AZ AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉS MEGTEKINTÉSÉNEK HELYE

Az Ajánlattevő Céltársaságra vonatkozó működési terve, valamint az Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentése (a Tpt. 8. számú melléklete szerinti adattartalommal; 8. számú melléklet) az Elfogadóhelyen és az Ajánlattevő honlapján tekinthető meg az Elfogadási Határidő alatt (munkanapokon az egyes fiókok nyitvatartási idejében, amely a 6. sz. mellékletben került felsorolásra).

### 3. FOGLALKOZTATÁSRA VONATKOZÓ VALÓSZÍNŰSÍTHETŐ KÖVETKEZMÉNYEK

Az Ajánlattevő a foglalkoztatás feltételeiben lényeges változást nem tervez, amely azonban nem zárja ki annak lehetőségét, hogy az ügyvezetés a Céltársaság személyi állományát érintő átszervezéseket hajtsa végre a szervezeti működés racionalizálása, a költséghatékonyság és a kölcsönös szinergiák kihasználása érdekében.

### 4. AZ AJÁNLAZZAL KAPCSOLATOS KÖZLEMÉNYEK MEGJELENÉSI HELYE

Az Ajánlattal kapcsolatos közlemények megjelenési helye a Felügyelet által erre a célra létrehozott honlap ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), az Ajánlattevő honlapja ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)), a Lebonyolító honlapja ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), a Céltársaság honlapja [www.fhb.hu](http://www.fhb.hu) és a Budapesti Értéktőzsde honlapja ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)).

### 5. ALKALMAZANDÓ JOG, ILLETÉKES BÍRÓSÁG

5.1 A jelen Vételi Ajánlatra kizárólagosan Magyarország joga az irányadó, az a magyar jogszabályok alapján, a Vételi Ajánlatnak a Felügyelethez történő benyújtásának napján hatályos Tpt. alapján készült – a Vételi Ajánlat értelmezésekor is a Tpt. rendelkezéseit kell alkalmazni.

5.2 A jelen Vételi Ajánlattal, továbbá az Ajánlattevő és az Elfogadó Részvényes közötti, a jelen Vételi Ajánlat elfogadásával létrejött Adásvételi Szerződéssel

kapcsolatos jogvitában a Pénz és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság (H-1055 Budapest, Markó u. 25.; postacíme: H-1535 Budapest, Pf. : 823.) kizárólagos hatásköre és illetékessége kerül kikötésre.

- 5.3. Az Elfogadó Részvényesek a Vételi Ajánlat elfogadásával e jog-és választottbírósági kikötést kifejezetten elfogadják.

## 6. A VÉTELI AJÁNLATOT BEFOLYÁSOLÓ EGYÉB LÉNYEGES KÖRÜLMÉNYEK

Az Ajánlattevő a jelen Vételi Ajánlat aláírásával úgy nyilatkozik, hogy nincs olyan további, a jelen Vételi Ajánlatban fel nem tárt lényeges körülmény, releváns információ, ami a jelen Vételi Ajánlatot befolyásolhatja.

Budapest, 2017. május 29.



Dr. Szabó Boldizsár Dr. Greguska Péter  
vezető jogtanácsos osztályvezető,  
jogtanácsos

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
Ajánlattevő**



Bánfi Zoltán Marót Krisztina  
ügyvezető igazgató igazgató

**MKB Bank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
Lebonyolító**



**1. SZÁMÚ MELLÉKLET**

**AZ AJÁNLATTEVŐ ÉS AZ ÖSSZEANGOLTAN ELJÁRÓ SZEMÉLYEK ÁLTAL A CÉLTÁRSASÁGBAN TULAJDONOLT RÉSZVÉNYEK**

Összehangoltan eljáró személy neve	MAJ Részvénysorozat db száma	MB Részvénysorozat db száma	UCB Részvénysorozat db száma	Közvetlen befolyás (szavazat)	Közvetlen befolyás (szavazat) Takarékbank Zrt. +MÁTÁ	Ügylettől filommal érintett részvények darabszáma (db)
<b>TAKAREKBANK (AJÁNLATTEVŐ)</b>	15 970 000	1 627 160	325 432	19,26%	0,00%	17 922 592
<b>3A TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	-	1 534 200	306 840	4,25%	0,28%	1 841 040
<b>B3 TAKARÉK Szövetkezet</b>	6 952 134	111 580	22 316	6,73%	1,63%	7 086 030
<b>BÁCSKA TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	-	395 170	79 034	1,10%	0,08%	474 204
<b>Eendrőd és Vidéke Takarékszövetkezet</b>	-	604 380	120 876	1,68%	0,20%	725 256
<b>FÓKUSZ TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	8 620 534	346 360	69 272	8,92%	0,46%	9 036 166
<b>Főnix Takarékszövetkezet</b>	-	650 870	130 174	1,80%	0,06%	781 044
<b>Mátra Takarékszövetkezet</b>	-	418 430	83 686	1,16%	1,34%	502 116
<b>SZARVAS ÉS VIDEKE KÖRZETI TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	-	418 430	83 686	1,16%	0,04%	502 116

Összehasonlítási cím	MAK részenyosozat db száma	BU részenyosozat db száma	GU részenyosozat db száma	Közvetlen befolyás (szavazat)	Közvetett befolyás (szavazat) MATAK	Összesített háttalombal erőn részesvények datszama (db)
<b>HAJDÚ TAKARÉK TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	-	650 870	130 174	1,80%	1,33%	781 044
Hungária Takarékszövetkezet	-	1 394 710	278 942	3,87%	0,32%	1 673 652
<b>KELET TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	-	1 069 300	213 860	2,96%	0,31%	1 283 160
<b>KONDOROSI TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	-	418 420	83 684	1,16%	0,03%	502 104
<b>M7 TAKARÉK SZÖVETKEZET</b>	-	288 240	57 648	0,80%	0,27%	345 888
<b>MECSEK TAKARÉK Szövetkezet</b>	-	418 420	83 684	1,16%	0,00%	502 104
<b>PANNON TAKARÉK BANK ZRT.</b>	-	139 480	27 896	0,39%	1,68%	167 376
<b>PANNONHALMA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	-	255 700	51 140	0,71%	0,52%	306 840
<b>PÁTRIA TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	-	929 810	185 962	2,58%	0,36%	1 115 772

Összehangoltan eljáró személy neve	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)	MAJLIS Tisztségviselői résztvevők száma (db)
PILISVÓRÓSVÁR ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	227 810	45 562	0,63%	Közvetlen befolvas (szavazat)	0,01%	Közvetlen befolvas (szavazat)	273 372	0,01%
RAJKA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	185 960	37 192	0,52%	Közvetlen befolvas (szavazat)	0,13%	Közvetlen befolvas (szavazat)	223 152	0,13%
SZABOLCS TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	883 320	176 664	2,45%	Közvetlen befolvas (szavazat)	0,30%	Közvetlen befolvas (szavazat)	1 059 984	0,30%
SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	790 340	158 068	2,19%	Közvetlen befolvas (szavazat)	0,84%	Közvetlen befolvas (szavazat)	948 408	0,84%
TÉTI TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	404 470	80 894	1,12%	Közvetlen befolvas (szavazat)	0,12%	Közvetlen befolvas (szavazat)	485 364	0,12%
ÖSSZESEN	31 542 668	14 163 430	2 832 686	68,40%	Közvetlen befolvas (szavazat)	10,31%	Közvetlen befolvas (szavazat)	48 538 784	10,31%

## 2. SZÁMÚ MELLÉKLET

### ELFOGADÓ NYILATKOZAT

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság,  
mint céltársaság (a „Céltársaság”) valamennyi Részvényére Részvényenként  
forint Ajánlati Ár ellenében,

a Takarékbank Zrt., mint ajánlattevő (az „Ajánlattevő”) nyilvános vételi  
ajánlatának (a „Vételi Ajánlat”) elfogadására.

Alulírott, a jelen Elfogadó Nyilatkozat aláírásával ezúton az általam a Céltársaságban  
tulajdonolt, a jelen nyilatkozat 2. pontjában meghatározott Részvények vonatkozásában  
elfogadom a Vételi Ajánlatot, és e részvényeket a Vételi Ajánlatban foglaltak szerint  
értékesítem az Ajánlattevő részére.

A jelen Elfogadó Nyilatkozatban külön nem definiált, nagy kezdőbetűvel írt kifejezések a  
Vételi Ajánlatban meghatározott jelentéssel bírnak.

#### 1. Az Elfogadó Részvényes adatai

*Magánszemély esetén (minden adat kötelezően kitöltendő):*

Név	
Születéskor név	
Bánalm	
Telefonszám	
Adóazonosító jel	
Allampolgársága	
Személyigazolvány tulajdonos és kijelölt jogosult neve	
Anyja leánykori neve	
Születési hely (város, ország, csk. idő)	

*Szervezet esetén (minden adat kötelezően kitöltendő):*

Cégnev	
Székhely	
Cégjegyzékszám	
Adószám	
Képviselő jogosult neve pozíciója	

Kérjük, hogy aláhúzással, vagy más megfelelő módon jelölje, hogy az Ajánlati Ár  
megfizetését mely magyar számlára történő átutalással kívánja és adja meg a választott  
számla adatait.

1. Az Ajánlati Ár átutalását a saját bankszámlámra kérem (kivéve NYESZ és  
TBSZ számla esetén):

Részvényes fizetési számlájának száma	
--	--

2. Az Ajánlati Ár átutalását az értékpapírszámla-vezetőm által vezetett ügyfélszámlára kérem (kivéve NYESZ és TBSZ számla esetén):

Értékpapír- számlavezető neve	
Értékpapír- számlavezető címe	
Értékpapír- számlavezető fizetési számla/járat száma	
Részvényes ügyfélszámlaszáma	
Részvényes értékpapír-számla száma	

NYESZ vagy TBSZ számla esetén a transzfert indító, **7. számú melléklet** kiegészítő befektetési szolgáltató által megadott pénzszámlára történik az Ajánlati Ár utalása.

## 2. A Részvények

A Részvények, amelyekre vonatkozóan elfogadom az Ajánlatot:

Részvények darabszáma (számmal/írva)	
Részvények darabszáma (betűvel/írva)	
Részvények azonosítója	
Részvények névvezetése	

## 3. Az Elfogadó Részvényes adójogi illetősége

Kérjük, hogy „X”-el jelölje az Önre vonatkozó esetet!

- Magyarország
- Más. Kérjük határozza meg az országot: \_\_\_\_\_
- Kijelentem, hogy Magyarország és a fent meghatározott ország között érvényes és hatályos kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alkalmazása szempontjából a fent meghatározott országban rendelkezem adójogi illetőséggel. Az egyezmény előírásai szerint a Részvények értékesítésével összefüggésben realizált árfolyamnyereség kizárólag az illetőségem szerinti országban adózható. Az adóilletőség igazolás eredeti példányát jelen Elfogadó Nyilatkozathoz mellékeltem.

## 4. Az Elfogadó Részvényes kötelezettségvállalásai egyéb nyilatkozatai

Ezennel kijelentem, hogy a Vételi Ajánlat általam történő átvétele és elfogadása tekintetében teljes mértékben megfelelek a rám vonatkozó jogrendszer valamint a Vételi Ajánlat követelményeinek, beleértve az esetlegesen szükséges engedélyek és jóváhagyások beszerzését, a közlemények közzétételét és az illetékek, valamint egyéb kötelezettségek megfizetését.

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy

- (i) az elfogadás érvényességének részletes feltételeit a Vételi Ajánlat tartalmazza, melyet mindenre kiterjedően megismertem és elfogadtam;
- (ii) a Vételi Ajánlatban foglaltakkal összhangban az Útmutató szerint kitöltött Elfogadó Nyilatkozat kötelező érvényű Adásvételi Szerződést hoz létre köztem és az Ajánlattevő között,
- (iii) az Elfogadó Nyilatkozat nem vonható vissza, továbbá
- (iv) az Ajánlati Ár banki átutalással, magyar forintban kerül kifizetésre a Vételi Ajánlatban meghatározottak szerint.

Ezennel visszavonhatatlanul hozzájárulok ahhoz, hogy az általam felajánlott Részvényeket a Lebonyolító értékpapírszámlán nyilvántartsa, továbbá, hogy személyes adataimat kezelje és az Ajánlattevő részére továbbítsa.

Elfogadom, hogy a Vételi Ajánlatra és annak elfogadására a magyar jog irányadó. Alávetem magam annak, hogy a Tpt. 376. § szerinti Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság a Vételi Ajánlattal, illetve az Elfogadó Nyilatkozattal kapcsolatos bármely vitában kizárólagosan és végérvényesen döntsön a saját eljárási rendjének megfelelően.

Tudomásul veszem továbbá, hogy a Vételi Ajánlat általam a fentiek szerint történt elfogadása csak akkor tekinthető érvényesnek, ha a jelen Elfogadó Nyilatkozatomban megjelölt számú Részvényt az Elfogadó Nyilatkozat leadását megelőzően a Vételi z Ajánlatban foglaltak szerint a Lebonyolító KELER Zrt-nél vezetett 0070/000018 számú értékpapír számlájára transzferáltatom, továbbá amennyiben Elfogadó Nyilatkozatom mindenben megfelel az egyéb, a Vételi Ajánlatban előírt érvényességi feltételnek.

Az Elfogadó Nyilatkozat aláírásával felelősséget vállalok az Elfogadó Nyilatkozatban és mellékleteiben tett nyilatkozatok és közölt adatok helyállóságáért, valamint a csatolt dokumentumok valódiságáért.

## 5. Mellékletek

Kérjük, hogy „X”-el jelölje a csatolt mellékleteket!

- igazolás arról, hogy a Részvények átutalásra és jóváírásra kerültek a Lebonyolító KELER Zrt-nél vezetett 0070/000018 számlájára;
- teljes bizonyító erejű magán- vagy közokiratba foglalt (külföldi keltezés esetén közjegyző előtt aláírt és Apostille-lal vagy konzuli felülhitelesítéssel ellátott) meghatalmazás, ha a Részvényes nem személyesen jár el, valamint idegen nyelvű meghatalmazás esetén ennek hiteles magyar fordítása;
- amennyiben a Részvényes a magyar adójogi szabályok szerint nem minősül belföldi adóilletőségűnek: illetőségigazolás eredeti példánya, valamint amennyiben a Részvényes illetősége szerinti országgal kötött kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény szerint ennek jelentősége van, nyilatkozat

(eredeti példányban) arról, hogy a Részvényes a kifizetés tekintetében haszonhúzónak minősül-e, és ezek hiteles magyar nyelvű fordítása;

- belföldi illetőségű természetes személy esetén a Részvények transzferálását végző befektetési szolgáltató által kiállított, 7. számú mellékletnek megfelelő igazolás a Részvények megszerzésére fordított értékről, valamint a Részvényekkel kapcsolatosan felmerült járulékos költségekről, NYESZ vagy TBSZ státuszáról;
- az Ajánlatot elfogadó nem természetes személy Részvényes esetén a képviselt szervezet jogképességét, valamint a képviselő(k) képviseleti jogát igazoló okirat (harminc (30) napnál nem régebbi cégkivonat) és a képviselők aláírási címpéldánya/aláírás-mintája eredeti vagy közjegyzői másolati példányban;

Aláírás dátuma:	
Aláírás helye:	
Aláíró természetes személy neve:	
Aláíró eljárásának jogcíme:	<input type="checkbox"/> személyesen jár el (vagy jogi személy cégálásra jogosult képviselőjeként) <input type="checkbox"/> meghatalmazott
Nem természetes személy esetén Aláíró személy tisztsege:	
Aláíró személy lakcíme:	
Aláírás:	

### Tanú 1

Tanú neve:	
Tanú lakcíme:	
Aláírás:	

### Tanú 2

Tanú neve:	
Tanú lakcíme:	
Aláírás:	

### 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

#### ÚTMUTATÓ AZ ELFOGADÓ NYILATKOZAT KITÖLTÉSÉHEZ

Kérjük Önt, amennyiben a Vételi Ajánlatot elfogadja, úgy az Elfogadó Nyilatkozat töltse ki, azt írja alá (szervezet esetén cégszerűen), és annak eredeti példányát juttassa el az Elfogadóhelyek valamelyikére a Vételi Ajánlatban meghatározottak szerint. Az Elfogadó Nyilatkozat kitöltése, aláírása és a Lebonyolítóhoz történő eljuttatása a Vételi Ajánlatban foglalt valamennyi feltétel elfogadását jelenti az Ön részéről.

Az Elfogadó Nyilatkozat a Vételi Ajánlattal együtt értelmezendő, és az Elfogadó Nyilatkozatban használt fogalmak, kifejezések a Vételi Ajánlatban meghatározott tartalommal bírnak.

Amennyiben az Elfogadó Nyilatkozat kitöltésével vagy a Vételi Ajánlattal és annak elfogadásával kapcsolatban kérdése merülne fel, kérjük, hívja a Lebonyolítót munkanapokon 8:00-20:00 óra között a következő telefonszámon: 36-40-333-666; 3-as menüpont

Az Elfogadó Nyilatkozatot Önnek személyesen vagy az Ön által teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt Meghatalmazással Meghatalmazott képviselő útján kell átadnia a Lebonyolítónak, vagy a Vételi Ajánlatban meghatározott más módon kell eljuttatni a Lebonyolítóhoz.

Amennyiben Ön a Vételi Ajánlatot elfogadja, a Részvényeket az Elfogadó Nyilatkozat Lebonyolító részére történő átadásáig át kell transzferálni a Lebonyolítónak a KELER Zrt-nél vezetett 0070/000018 számú értékpapírszámlájára, és ezt igazolniá kell a Lebonyolító számára.

#### **1. Az Elfogadó Részvényes adatai**

Felhívjuk figyelmét, hogy a belföldi illetőségű, továbbá külföldi, de adóazonosító jellel rendelkező magánszemély az Elfogadó Részvényes adóazonosító jelének megadása kötelező az Elfogadó Nyilatkozat kitöltésekor, tekintve, hogy e nélkül a Vételi Ajánlat elfogadása érvénytelen. Az adóazonosító jel személyesen igényelhető a területileg illetékes adóhatóságnál. Magyarországon az illetékes adóhatóság az adóazonosító jeltől várhatóan tizenöt (15) napon belül igazolást állít ki, mely alapján a Vételi Ajánlat elfogadásakor tett Elfogadó Nyilatkozat vonatkozó része kitölthető.

Belföldi illetőségű nem magánszemély Elfogadó Részvényes számára az adószám megadása kötelező, e nélkül a Vételi Ajánlat elfogadása érvénytelen.

Kérjük, hogy adja meg azon bankszámla/ügyfélszámla adatait, amelyre az Ajánlati Ár megfizetését kéri.

#### **2. A Részvények**

Kérjük, adja meg a Részvények adatait az Elfogadó Nyilatkozat 2. pontjában kértek szerint.



### 3. Az Elfogadó Részvényes adójogi illetősége

*Jelen pontot csak magánszemélyeknek kell kitölteniük.*

Kérjük, jelölje meg X-szel azt az országot, ahol Ön adójogi szempontból illetőséggel bír. Ha nem jelölte meg adóilletőségét, akkor a személyi jövedelemadózási szempontjából magyarországi illetőségűnek tekintjük!

Ha Ön adójogi szempontból nem magyarországi illetőségű, kérjük jelölje meg X-szel, hogy van-e érvényben Magyarország és az Ön által meghatározott ország között kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény, és az egyezmény alkalmazása szempontjából Ön az Ön által meghatározott országban rendelkezik-e adójogi illetőséggel. Ha az Ön által elért árfolyamnyereség a fentiek szerint nem Magyarországon adózatható, akkor a külföldi illetőségét a külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolással és annak hiteles magyar nyelvű fordítása eredeti példányával kell igazolni, mely igazolásokat jelen Elfogadó Nyilatkozathoz kell csatolni. Amennyiben az Önre vonatkozó kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény szerint ennek jelentősége van, kérjük, csatoljon nyilatkozatot (eredeti példányban) arról, hogy Ön a Részvény eladása folytán megszerzett jövedelem tekintetében haszonhúzóknak minősül-e, és csatolja ezen nyilatkozat hiteles magyar fordítását is.

### 4. Kötelezettségvállalások

Kérjük figyelmesen olvassák végig, kitöltést nem igényel.

### 5. Mellékletek

Kérjük, jelölje meg X-szel, hogy mely mellékleteket csatolja az Elfogadó Nyilatkozathoz

### 6. Aláírás

Az Ajánlat érvényes elfogadásához kérjük, feltétlenül írja alá az Elfogadó Nyilatkozatot. Amennyiben nem természetes személy képviseletében írja alá a dokumentumot, kérjük, adja meg nevét és hivatali beosztását is, illetve mellékelje a képviselt szervezet jogképességét, valamint a képviselő(k) képviseleti jogát igazoló okiratot (30 (harminc) napnál nem régebbi cégkivonat) és a képviselők aláírási mintáját.

Kérjük jelölje meg X-szel, hogy személyesen vagy meghatalmazott útján jár el. Amennyiben meghatalmazottként jár el, kérjük, adja meg a vételi ajánlat **4. számú mellékletben** foglalt ajánlott Meghatalmazás szövegben kért azonosító adatait. A közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt eredeti meghatalmazást (külföldön kel meghatalmazás esetén közjegyző előtt aláírt és Apostille-lal vagy konzuli felülhitelesítéssel ellátva, idegen nyelven készült meghatalmazás esetén hiteles fordításának csatolásával egyidejűleg) az Elfogadó Nyilatkozathoz csatolni kell.

Kérjük, ellenőrizze még egyszer, hogy az Elfogadó Nyilatkozat valamennyi Önt érintő rovata kitöltésre került-e és az X-jellel megjelölt mellékleteket hiánytalanul csatolta. Az Elfogadó Nyilatkozatnak és a szükséges mellékleteknek legkésőbb az Ajánlat elfogadására nyitva álló időtartam Zárónapjának 12:00 órájáig kell a Lebonyolítóhoz megérkeznie.

Amennyiben a Zárónapján kizárólag a Részvények, vagy kizárólag az Elfogadó Nyilatkozat áll(nak) rendelkezésre a Lebonyolítónál, úgy az Ajánlat elfogadása érvénytelen.

#### 4. SZÁMÚ MELLÉKLET

#### MEGHATALMAZÁS MINTA

*Magánszemély esetén (minden adat kötelezően kitöltendő):*

Név	
Születéskor név	
Lakcím	
Adóazonosító jel	
Allampolgársága	
Személyi igazolvány / útlevél szám és kiállító hatóság	
Anyja leánykori neve	
Születési hely (város, ország) és idő	

*Szervezet esetén (minden adat kötelezően kitöltendő):*

Cégnév	
Székhely	
Cégjegyzékszám	
Adószám	
Képviselőre jogosult személy neve és pozíciója	

**ezennel meghatalmazom az alábbi személyt**

Név	
Születéskor név	
Lakcím	
Adóazonosító jel	
Allampolgársága	
Személyi igazolvány / útlevél szám és kiállító hatóság	
Anyja leánykori neve	
Születési hely (város, ország) és idő	

hogy a Takarékbank Zrt., mint ajánlattevő (az „Ajánlattevő”) által az FHB Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, mint céltársaság (a „Céltársaság”) részvényeire tett nyilvános vételi ajánlattal kapcsolatban meghatalmazottamként a képviseletemben teljes jogkörrel eljárjon (így különösen helyettem és nevemben elfogadja a nyilvános vételi ajánlatot és az ehhez szükséges elfogadó nyilatkozatot helyettem és nevemben teljes jogkörrel aláírja), és engem az Ajánlattevő, a Céltársaság és az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint lebonyolító előtt teljes jogkörrel képviseljen.

Meghatalmazás időbeli hatálya	
----------------------------------	--

**Meghatalmazó**

Aláírás dátuma	
Aláírás helye	
Aláíró személy neve	
(Nem természetes személy esetén) Aláíró személy tisztsege	
Aláíró személy lakcíme	
Aláírás	

Alulírott meghatalmazott, a fenti meghatalmazást elfogadom.

**Meghatalmazott**

Aláírás dátuma	
Aláírás helye	
Aláíró személy neve	
(Nem természetes személy esetén) Aláíró személy tisztsege	
Aláíró személy lakcíme	
Aláírás	

**Tanú 1**

Tanú neve	
Tanú lakcíme	
Aláírás	

**Tanú 2**

Tanú neve	
Tanú lakcíme	
Aláírás	

## ADÓZÁSI ÖSSZEFOGLALÓ

Az alábbi összefoglaló a jelen Vételi Ajánlat megtételének napján hatályos magyar adójogi szabályok alapján készült. Amennyiben az alkalmazandó jogszabályok megváltoznak (akár visszaható hatállyal), akkor a Részvényesnél felmerülő egyes adókövetkezmények az alábbiaktól eltérően alakulhatnak. A Vételi Ajánlat elfogadásával kapcsolatos adójogi következmények az esetlegesen alkalmazandó kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmények rendelkezései és a Részvényes egyedi körülményei szerint az alábbiaktól szintén eltérően alakulhatnak.

Mivel a jövedelmek adózásának pontos szabályai csak az adott konkrét eset valamennyi lényeges körülményének együttes figyelembevétele mellett határozhatók meg, az Ajánlattevő nem vállal felelősséget az összefoglalóban foglaltak felhasználásából származó károkért annak ellenére, hogy a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett készítette el az összefoglalót. Jelen összefoglaló áttanulmányozása nem helyettesíti a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok ismeretét. Kérjük, hogy adott konkrét esetben mindenképp egyeztessen könyvelőjével, adótanácsadójával, vagy pénzügyi szakértőjével.

### 1. Magyar adójogi illetőségű magánszemély Elfogadó Részvényes

1.1 A magyar személyi jövedelemadó a magánszemély által megszerzett jövedelem típusától függően eltérően alakul. A Részvényekből származó jövedelem általában lehet:

- (i) ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem;
- (ii) árfolyamnyereségből származó jövedelem;
- (iii) tartós befektetésből származó jövedelem; vagy
- (iv) nyugdíj-előtakarékossági számlán jóváírt jövedelem.

1.2 A Vételi Ajánlattal kapcsolatban a magyar adóügyi illetőségű magánszemély Részvényesnél felmerülő adókötelezettségeket várhatóan az ellenőrzött tőkepiaci ügylet szabályai szerint kell megállapítani, azonban amennyiben az Elfogadó Részvényes a tulajdonában lévő Részvényeket különböző jogcímenek szerzte, elképzelhető, hogy a Részvények eladásából származó jövedelemre eltérő jövedelemadó szabályokat kell alkalmazni.

1.3 Amennyiben a Részvényes a Zárónapig nem juttatja el az Elfogadóhelyre a jelen Vételi Ajánlat 7. számú mellékletét – belföldi illetőségű természetes személy esetén a Részvények transzferálását végző befektetési szolgáltató által kiállított igazolás a Bekerülési Értékről és a Részvényekkel kapcsolatosan felmerült járulékos költségekről, NYESZ vagy TBSZ státuszáról –, úgy a Lebonyolító az Ajánlati Ár kifizetéséből származó jövedelmet ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként veszi figyelembe.

1.4 Ajánlati Ár kifizetését az Art. 24. §. (5) bekezdése alapján a Részvényes adóazonosító jelének közléséig meg kell tagadni – bár az Elfogadó Nyilatkozat az Elfogadóhelyeken leadható.

### 1.5 Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem

Amennyiben a Részvények eladásából származó nyereség ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként adóköteles, akkor azt személyi jövedelemadó terheli.

## 5. SZÁMÚ MELLÉKLET

### ADÓZÁSI ÖSSZEFOGLALÓ

Az alábbi összefoglaló a jelen Vételi Ajánlat megtételének napján hatályos magyar adójogi szabályok alapján készült. Amennyiben az alkalmazandó jogszabályok megváltoznak (akár visszaható hatállyal), akkor a Részvényesnél felmerülő egyes adókövetkezmények az alábbiaktól eltérően alakulhatnak. A Vételi Ajánlat elfogadásával kapcsolatos adójogi következmények az esetlegesen alkalmazandó kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmények rendelkezései és a Részvényes egyedi körülményei szerint az alábbiaktól szintén eltérően alakulhatnak.

Mivel a jövedelmek adózásának pontos szabályai csak az adott konkrét eset valamennyi lényeges körülményének együttes figyelembevételével határozhatók meg, az Ajánlattevő nem vállal felelősséget az összefoglalóban foglaltak felhasználásából származó károkért annak ellenére, hogy a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett készítette el az összefoglalót. Jelen összefoglaló áttanulmányozása nem helyettesíti a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok ismeretét. Kérjük, hogy adott konkrét esetben mindenképp egyeztessen könyvelőjével, adótanácsadójával, vagy pénzügyi szakértőjével.

#### **1. Magyar adójogi illetőségű magánszemély Elfogadó Részvényes**

1.1 A magyar személyi jövedelemadó a magánszemély által megszerzett jövedelem típusától függően eltérően alakul. A Részvényekből származó jövedelem általában lehet:

- (i) ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem;
- (ii) árfolyamnyereségből származó jövedelem;
- (iii) tartós befektetésből származó jövedelem; vagy
- (iv) nyugdíj-előtakarékossági számlán jóváírt jövedelem.

1.2 A Vételi Ajánlattal kapcsolatban a magyar adóügyi illetőségű magánszemély Részvényesnél felmerülő adókötelezettségeket várhatóan az ellenőrzött tőkepiaci ügylet szabályai szerint kell megállapítani, azonban amennyiben az Elfogadó Részvényes a tulajdonában lévő Részvényeket különböző jogcímenek szerzte, elképzelhető, hogy a Részvények eladásából származó jövedelemre eltérő jövedelemadó szabályokat kell alkalmazni.

1.3 Amennyiben a Részvényes a Zárónapig nem juttatja el az Elfogadóhelyre a jelen Vételi Ajánlat 7. számú mellékletét – belföldi illetőségű természetes személy esetén a Részvények transzferálását végző befektetési szolgáltató által kiállított igazolás a Bekerülési Értékről és a Részvényekkel kapcsolatosan felmerült járulékos költségekről, NYESZ vagy TBSZ státuszáról –, úgy a Lebonyolító az Ajánlati Ár kifizetéséből származó jövedelmet ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként veszi figyelembe.

1.4 Ajánlati Ár kifizetését az Art. 24. §. (5) bekezdése alapján a Részvényes adóazonosító jelének közléséig meg kell tagadni – bár az Elfogadó Nyilatkozat az Elfogadóhelyeken leadható.

#### **1.5 Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem**

Amennyiben a Részvények eladásából származó nyereség ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként adóköteles, akkor azt személyi jövedelemadó terheli.

A nyereséget, illetve a veszteséget a bevétel, illetve a Bekerülési Érték és a járulékos költségek együttes összegének különbözeteként kell megállapítani. Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereséget — meghatározott korlátozásokkal — csökkenthetik a más ellenőrzött piaci ügyletekből származó veszteségek.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet nem terheli egészségügyi hozzájárulás.

Az Ajánlati Árból a kifizetéskor sem személyi jövedelemadó-előleg, sem egészségügyi hozzájárulás nem kerül levonásra. Az esetleges adókötelezettséget az Elfogadó Részvényesnek kell teljesítenie az adóévről benyújtott személyi jövedelemadó bevallásában.

#### 1.6 Árfolyamnyereségből származó jövedelem

Amennyiben a Részvények eladásából származó nyereség árfolyamnyereségből származó jövedelemként adóköteles, akkor azt személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség terheli.

A nyereséget, illetve a veszteséget a bevétel, illetve a Bekerülési Érték és a járulékos költségek együttes összegének különbözeteként kell megállapítani. Az árfolyamnyereségből származó jövedelem nem csökkenthető a más ügyleten elért árfolyamvesztéssel.

Az Ajánlati Árból az Ajánlattevő köteles a személyi jövedelemadó-előleget levonni. Amennyiben az Ajánlattevő esetleg nem vonta le a személyi jövedelemadó-előleget, akkor az Elfogadó Részvényesnek a végleges személyi jövedelemadó kötelezettségét az év végi adóbevallásban kell megállapítani.

Az Eho tv. alapján az árfolyamnyereségből származó jövedelmet egészségügyi hozzájárulás is terheli mindaddig, amíg az Elfogadó Részvényes által már megfizetett egészségbiztosítási járulék és egészségügyi hozzájárulás együttes összege a tárgyévben el nem éri az Eho tv. szerinti hozzájárulás-fizetési felső határt. Az Eho tv. szerinti hozzájárulás-fizetési felső határ 2017-ben 450.000,- Ft (azaz négyszázötvenezer forint). (A magánszemélyt a naptári év folyamán mindaddig terheli a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség, amíg a kifizetőnek nem nyilatkozik, hogy az egészségbiztosítási járulékot vagy a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást a hozzájárulás-fizetési felső határig megfizette.)

Az egészségügyi hozzájárulást az Ajánlattevő köteles levonni. Amennyiben az Ajánlattevő esetleg nem vonta le az egészségügyi hozzájárulást, akkor az Elfogadó Részvényesnek a végleges egészségügyi hozzájárulás kötelezettségét az adóévről benyújtott személyi jövedelemadó bevallásában kell megállapítania.

Az Ajánlati Árból 15% mértékű személyi jövedelemadó és 14% mértékű egészségügyi hozzájárulás kerül levonásra – kivéve, ha az Elfogadó Részvényes másképpen nyilatkozik az Elfogadó Nyilatkozatban és rendelkezésre bocsátja a szükséges adatokat és dokumentumokat.

### 1.7 Tartós befektetésből származó jövedelem

Amennyiben a Részvények eladásából származó nyereség tartós befektetésből származó jövedelemként adóköteles, akkor azt a leköttési időszak hosszától függően eltérő mértékű személyi jövedelemadó terheli.

A tartós befektetésekből származó jövedelmet egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettség is terheli akkor, ha a leköttetés megszakítására a hároméves leköttési időszak vége előtt kerül sor. Az Ajánlati Árból sem személyi jövedelemadó-előleg, sem egészségügyi hozzájárulás nem kerül levonásra, ha az tartós befektetésből származó jövedelemként adóköteles. Az adókötelezettséget az Elfogadó Részvényesnek kell teljesítenie az adóévről benyújtott személyi jövedelemadó bevallásában.

### 1.8 Nyugdíj-előtakarékosági számlán jóváírt jövedelem

Amennyiben a Részvények eladásából származó jövedelmet az Sza tv. előírásainak megfelelő nyugdíj-előtakarékosági számlán írják jóvá, akkor azt nem terheli sem személyi jövedelemadó, sem egészségügyi hozzájárulás.

Ha azonban a nyugdíj-előtakarékosági számlán jóváírt jövedelmet a magánszemély nyugdíjba vonulása előtt más számlára utalja, akkor az átutalt összegnek az Sza tv. szerint számított része az utaláskor hatályos előírásoktól függően adóköteles lehet. A 2017. elején hatályos szabályok szerint az ilyen összeg adózási szempontból egyéb jövedelemnek számít, amely a nem önálló tevékenységből származó jövedelemmel és a nem önálló tevékenységből származó jövedelemmel együtt az összevont adóalap részét képezi.

A Részvényesnek csak egy, az Sza tv. előírásainak megfelelő nyugdíj-előtakarékosági számlája lehet és annak megjelölése során a „NYESZ-R” megkülönböztető jelzést kell alkalmazni. A „NYESZ-R” megkülönböztető jelzésnek szerepelnie kell minden, a nyugdíj-előtakarékosági számlával kapcsolatos dokumentumban, így az Elfogadó Nyilatkozatban is.

## 2. **Nem magyar adóügyi illetőségű magánszemély Elfogadó részvényes**

Magyar adóügyi illetőséggel nem bíró személyeknek csak a belföldről származó jövedelmét terhelheti személyi jövedelemadó Magyarországon. Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnél, árfolyamnyereségből származó jövedelemnél és tartós befektetésből származó jövedelemnél a jövedelemszerzés helye a magánszemély adóügyi illetősége szerinti állam. A Részvények eladásából származó jövedelem Magyarországon nem adóköteles, feltéve, hogy a Részvények eladása nem kapcsolódik az Elfogadó Részvényes magyarországi adójogi telephelyén keresztül megvalósuló gazdasági tevékenységéhez.

Az Ajánlati Árból adó (adóelőleg) nem kerül levonásra, amennyiben az Elfogadó Részvényesről az Art. 4. számú mellékletének 7. pontjában foglaltak szerint megállapításra kerül a külföldi illetősége, azaz amennyiben az Elfogadó Részvényesnek van olyan számlája a Lebonyolítónál, ami az Aktv. szerinti átvilágítási kötelezettség alá esik, vagy most nyit ilyen számlát, és az átvilágítási folyamat alapján a külföldi illetősége megállapítást nyer, illetve amennyiben az Elfogadó Részvényes nem rendelkezik ilyen számlával a Lebonyolítónál, akkor igazolnia kell a külföldi adóügyi illetőségét a külföldi adóhatóság által kiállított okirattal (illetőségigazolás) angol nyelvű példányával, vagy ennek magyar nyelvű szakfordításával, vagy ezek bármelyikének másolatával. Ha Elfogadó Részvényes

nem nyilatkozik adóügyi illetőségéről az Elfogadó Nyilatkozatban, és nem igazolja külföldi adóügyi illetőségét, akkor magyar adóügyi illetőségűnek kell tekinteni.

**3. Magyar adóügyi illetőségű, de nem magánszemély Elfogadó Részvényes**

A Részvények eladásából származó jövedelmet társasági adó terhelteti, a veszteség pedig a Számviteli törvény és a Tao. törvény rendelkezései szerint számolható el.

A Tao. törvény rendelkezései szerint bejelentett részesedés eladásából származó árfolyamnyereséget nem terheli társasági adó, ha bizonyos feltételek teljesülnek, ugyanakkor ebben az esetben a veszteség sem csökkentheti a társasági adóalapot.

Abban az esetben, ha az Elfogadó Részvényes hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, biztosító vagy befektetési vállalkozás, a Részvények értékesítése helyi iparüzési adó és innovációs járulék kötelezettséget is eredményezhet.

**4. Nem magyar adóügyi illetőségű, nem magánszemély Elfogadó Részvényes**

Az Ajánlati Ár után Magyarországon nem keletkezik adókötelezettség, feltéve, hogy a Részvények eladása nem kapcsolódik az Elfogadó Részvényes magyarországi adójogi telephelyén keresztül megvalósuló gazdasági tevékenységéhez.



6. SZÁMÚ MELLÉKLET

**ELFOGADÓHELYEK LISTÁJA**

Az Lebonyolítónak a Vételi Ajánlat lebonyolításában résztvevő fiókjai:

#	Fiók címe	Nyitvatartás
1)	1024 Budapest, Széna tér 4. (Mammut)	hétfő 10:00 - 18:00 kedd 10:00 - 18:00 szerda 10:00 - 18:00 csütörtök 10:00 - 18:00 péntek 10:00 - 17:00
2)	1032 Budapest, Bécsi út 154. (Eurocenter)	hétfő 10:00 - 18:00 kedd 10:00 - 18:00 szerda 10:00 - 18:00 csütörtök 10:00 - 18:00 péntek 10:00 - 17:00
3)	1051 Budapest, Hercegprímás u. 10.	hétfő 8:00 - 17:30 kedd 8:00 - 16:30 szerda 8:00 - 16:30 csütörtök 8:00 - 16:30 péntek 8:00 - 15:00
4)	1052 Budapest, Türr István u. 9.	hétfő 8:00 - 17:30 kedd 8:00 - 16:30 szerda 8:00 - 16:30 csütörtök 8:00 - 16:30 péntek 8:00 - 15:00
5)	1056 Budapest, Váci u. 38.	hétfő 8:00 - 17:30 kedd 8:00 - 16:30 szerda 8:00 - 16:30 csütörtök 8:00 - 16:30 péntek 8:00 - 15:00
6)	1106 Budapest, Örs Vezér tere 25. (Árkád)	hétfő 10:00 - 18:00 kedd 10:00 - 18:00 szerda 10:00 - 18:00 csütörtök 10:00 - 18:00 péntek 10:00 - 17:00
7)	1119 Budapest, Fehérvári út 95.	hétfő 8:00 - 17:30 kedd 8:00 - 16:30 szerda 8:00 - 16:30 csütörtök 8:00 - 16:30 péntek 8:00 - 15:00
8)	1124 Budapest, Alkotás út 53. (MOM Park)	hétfő 10:00 - 18:00 kedd 10:00 - 18:00 szerda 10:00 - 18:00 csütörtök 10:00 - 18:00 péntek 10:00 - 17:00

#	Fiók címe	Nyitvatartás	
9)	1132 Budapest, Nyugati tér 5.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
10)	1138 Budapest, Váci út 178-182. (Duna Plaza)	hétfő	10:00 - 18:00
		kedd	10:00 - 18:00
		szerda	10:00 - 18:00
		csütörtök	10:00 - 18:00
		péntek	10:00 - 17:00
11)	1143 Budapest, Hungária krt. 130. (Siemens Ház)	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
12)	2800 Tatabánya, Fő tér 6.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
13)	3300 Eger, Érsek u. 6.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
14)	3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
15)	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
16)	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
17)	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
18)	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00

#	Fiók címe	Nyitvatartás	
19)	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
20)	6720 Szeged, Kölcsey utca 8.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
21)	6724 Szeged, Londoni körút 3.	hétfő	10:00 - 18:00
		kedd	10:00 - 18:00
		szerda	10:00 - 18:00
		csütörtök	10:00 - 18:00
		péntek	10:00 - 17:00
22)	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
23)	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
24)	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky u.11.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
25)	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
26)	8200 Veszprém, Óváros tér 3.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00
27)	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12. (Árkád)	hétfő	10:00 - 18:00
		kedd	10:00 - 18:00
		szerda	10:00 - 18:00
		csütörtök	10:00 - 18:00
		péntek	10:00 - 17:00
28)	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.	hétfő	8:00 - 17:30
		kedd	8:00 - 16:30
		szerda	8:00 - 16:30
		csütörtök	8:00 - 16:30
		péntek	8:00 - 15:00

Postai úton történő benyújtás esetén az Elfogadó Nyilatkozatokat tértivevényes  
küldeményként a következő címre kell küldeni:

MKB Bank Zrt.  
Értékpapír műveletek/ Kassák 222.  
Budapest  
1821

## 7. SZÁMÚ MELLÉKLET

### NYILATKOZAT ÉRTÉKPAPÍROK NYILVÁNTARTÁSÁRÓL ÉS BEKERÜLÉSI ÉRTÉKÉRŐL

Alulírott letétkezelő kijelenti, hogy a mai napon az alábbi ügyfél részére vezetett értékpapírszámlájára transzferált, alábbiakban meghatározott részvény nyilvántartási és bekerülési adatai a következők:

#### Letétkezelő adatai

Letétkezelő megnevezése:	
Letétkezelő székhelye:	
Letétkezelő cégjegyzékszám:	

#### Ügyfél adatai

Ügyfél neve:	
Ügyfél születéskor név:	
Ügyfél lakcíme:	
Ügyfél adóazonosító jel:	
Ügyfél állampolgársága:	
Ügyfél személyigazolvány útlevélszáma és kijelölt hatóság:	
Ügyfél anyja leánykori neve:	
Ügyfél születési helye (város, ország) és ideje:	

#### Ügyfél- és értékpapírszámla adatai

Ügyfélszámla száma:	
Értékpapírszámla száma:	

#### Részvény adatai

Részvény megnevezése:	
Részvény ISIN azonosítója:	
Részvény darabszáma:	
Részvény szerzés dátuma:	
Részvény bekerülési értéke:	
Részvény szerzéssel kapcsolatos költségek:	

kapcsolatos költségek	
-----------------------	--

A NYESZ és TBSZ számláról indított értékpapírok ellenértékét kérjük a megfelelő típusú pénzzámlára utalni szíveskedjenek:

NYESZ-R	
TBSZ-2012	
TBSZ-2013	
TBSZ-2014	
TBSZ-2015	
TBSZ-2016	
TBSZ-2017	

Aláírás dátuma	
Aláírás helye	
Letétkezelő megnevezése	
Aláíró személy neve	
Aláíró személy tisztsége	
Aláíró személy lakcíme	
Aláírás	

**8. SZÁMÚ MELLÉKLET**

**AZ AJÁNLATTEVŐ CÉLTÁRSASÁGRA VONATKOZÓ MŰKÖDÉSI  
TERVE, VALAMINT AZ AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI  
TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉSE (A TPT. 8. SZÁMÚ  
MELLÉKLETE SZERINTI ADATTARTALOMMAL)**

**A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
mint Ajánlattevő által az**

**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
mint Céltárság valamennyi részvényére megtett**

**kötelező nyilvános vételi ajánlathoz készített**

**MŰKÖDÉSI TERV**

**és**

**az AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉS**

**Budapest, 2017. május 29.**

## I. ÁLTALÁNOS ADATOK

1. Az ajánlattevő neve és székhelye (címe);

Az Ajánlattevő a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206).

2. Összehangoltan eljáró személyek esetén a személyek azonosítási adatai (születési név, állandó lakcím, születési hely és idő);

Az összehangoltan eljáró személyek adatait a jelen működési terv és gazdasági jelentés 1. számú melléklete tartalmazza.

3. A vételi ajánlattal érintett részvénytársaság neve, székhelye;

A vételi ajánlattal érintett részvénytársaság, mint céltársaság az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48; cégjegyzékszám: 01-10-043638).

4. A közreműködő forgalmazó neve, székhelye;

A vételi ajánlat lebonyolításában közreműködő személye, mint lebonyolító az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelenti (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952; adószám: 10011922-4-44).

5. A vételi ajánlat közzétételének helye;

Az Ajánlattal kapcsolatos közlemények megjelenési helye a Felügyelet által erre a célra létrehozott honlap ([www.kozzettelek.hu](http://www.kozzettelek.hu)), az Ajánlattevő honlapja ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)), a Lebonyolító honlapja ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), a Céltársaság honlapja [www.fhb.hu](http://www.fhb.hu) és a Budapesti Értéktőzsde honlapja ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)).

6. Az ajánlattevőnek, és a vele összehangoltan eljáró személyeknek a céltársaságban már meglévő részesedésére vonatkozó adatok;

Az Ajánlattevő, illetve az Összehangoltan eljáró személyeknek a vételi ajánlat megtételének időpontjában a céltársaságban meglévő részesedésének adatait a jelen működési terv és gazdasági jelentés 1. számú melléklete tartalmazza.

7. A vételi ajánlat elfogadására nyitva álló időszak;



A vételi ajánlat elfogadására nyitva álló határidő (ajánlati időtartam) a Kezdőnap 10:00 óra és a Zárónap 12:00 óra közötti időtartam.

Az Elfogadási Határidő Kezdőnapja 2017. [●], Zárónapja pedig az Elfogadási Határidő kezdőnapját követő 35. (harmincötödik) nap, illetve, ha ez munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első munkanap, azaz 2017. [●].

*[a tényleges dátumok a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, a jelen vételi ajánlatot jóváhagyó határozat kézhezvételét követően kerülnek kiegészítésre]*

8. A vételi ajánlat finanszírozására vonatkozó információ;

Az Ajánlattevő a vételi ajánlat ellenértékét szabad pénzeszközeivel biztosítja.

9. Ha az ajánlattevő által felajánlott ellenérték bármilyen jellegű értékpapírokat tartalmaz, az ezen értékpapírokra vonatkozó információk, ideértve

9.1. ha az értékpapír tőzsdén jegyzett értékpapír, a legutolsó tizenkét hónap forgalmára vonatkozó információk (minimális ár, maximális ár, átlagár, mennyiség)

9.2. az értékpapírnak az ellenérték megállapítása során figyelembe vett ára, kiszámításának módja.

Nem alkalmazandó, tekintettel arra, hogy az Ajánlattevő a vételi ajánlat ellenértékét szabad pénzeszközeivel biztosítja (a vételár kifizetésére készpénzben kerül sor).

## II. MŰKÖDÉSI TERV

1. A céltársaság jövőbeni működésére vonatkozó üzletpolitikai elképzelések bemutatása;

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban FHB Jelzálogbank) és leányvállalatai: az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., az FHB Invest Kft., az FHB Lízing Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., Díjbeszedő Faktorház Zrt., a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. jelenleg is közös, összevont felügyelet alá tartozó intézmények (a továbbiakban együtt: FHB Csoport).

Az FHB Csoport a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció keretein belüli átalakulás részeseként megtisztult üzleti profil mellett fogja a közös belső szolgáltatások költség és hatékonyság növelésén alapuló előnyeit élvezni. Ennek a legfontosabb elemei az FHB Csoportra vonatkoztatva:

Az FHB Jelzálogbank a jövőben tiszta jelzálogbanki profíllal fog működni. A kereskedelmi banki tevékenységeit átadja más integrációs szereplőknek, így a nem jelzálog refinanszírozásos hitelek (ügylethitelezést) az FHB Kereskedelmi Banknak, a nem jelzálog kötvény kibocsátását a Takarékbanknak. A csoportirányítási, adminisztratív feladatokat a Takarékbank veszi át az FHB Jelzálogbanktól, és holding irányítói funkciójában közvetlenül a Takarékbankhoz kerül az FHB Jelzálogbank valamennyi leányvállalata, az FHB Kereskedelmi Bankon kívül.

Az FHB Jelzálogbank üzleti célja a jövőben az Integráció és a külső partnerek jelzáloglevél fedezete melletti refinanszírozása.

Az FHB Kereskedelmi Bank az Integráció vezető üzleti, kereskedelmi banki szereplőjeként, az eddigi üzleti tevékenységén túl megerősített üzletpolitika mellett látja el az egyes (nagyvállalati, nagy projekt) szegmensek kiszolgálását. A befektetési szolgáltatási és treasury funkcióit a Takarékbank veszi át.

2. Az ajánlattevőnek a céltársaság és - amennyiben ezt az ajánlat érinti - az ajánlattevő társaság jövőbeni üzleti tevékenységére vonatkozó tervei;

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjai, köztük az FHB Jelzálogbank és az FHB Kereskedelmi Bank, a prudenciális követelményeket erősítő szorosabb Integráció létrehozására törekszenek a kormányzati szándékkal összhangban.

Az Integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank látja el.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció egységesen működő és egységesen fellépő, magas szintű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi csoporttá alakul. A hatékony intézményi struktúra érdekében az Integráció intézményrendszerét a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, az Integráció központi bankja, az Integráció központi kereskedelmi bankja, a Jelzálogbank és a szövetkezeti hitelintézetek alkotják.

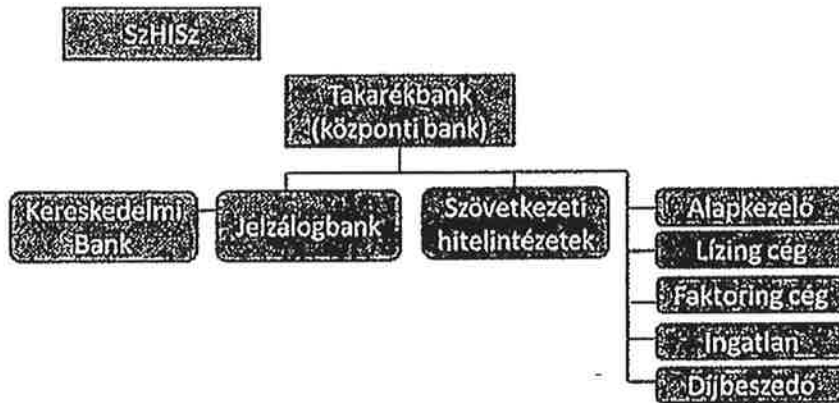
Az üzleti, központi kiszolgáló és a prudenciális feladatok megosztásában is egyértelműbbé válnak a szerepek, megszűnik számos duplicitás, az intézmény profilok tisztábbak, költséghatékonyabbak lesznek.

A Takarékbank átruházza kereskedelmi banki funkcióinak jelentős részét az FHB Kereskedelmi Bankra.

A Takarékbank a szövetkezeti hitelintézetek és az FHB Csoport számára számos funkcionális szolgáltatást nyújt költséghatékony módon. Így az egyes intézményeknek mentesülnek a központilag üzemeltethető üzleti és üzemviteli funkciók alól, amennyiben ezt a központi bank költségtagarékosan és hatékonyan biztosítja. Ennek érdekében a szervezeti átalakulás mellett komoly informatikai fejlesztések is zajlanak, ami lehetővé teszi, hogy a Takarékszövetkezeti Integráció egységesen, korszerű szolgáltatásokkal erősítse pozícióját a piacon.

FHB Jelzálogbank tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezés funkciót a Kereskedelmi Bank részére, az FHB csoportirányítási feladatokat és csoport kiszolgáló infrastruktúrát a Takarékbanknak átadja.

1. ábra: Az Integráció szervezeti felépítésének legfontosabb üzleti elemei funkciók szerint



3. A céltársaság munkavállalóik és vezetőik állásainak fenntartására vonatkozó szándékai, beleértve minden, a foglalkoztatás feltételeiben bekövetkező lényeges változtatást;

Az FHB Csoport és a Szövetkezeti Integráció többi tagja közötti feladat átalakulásból következően az Integráció központi intézményeinek átalakítása következtében jelenleg is folynak azok a munkakör átalakítások, átvételek-átadások, amelyek a duplikációtól mentes, hatékony szervezet kialakítását célozzák. Ennek keretében a duplikált és kapacitás igénytel alá nem támasztott státusok megszüntetésre kerülnek, illetve az intézmények közötti átadások során a munkavégzés ugyanazon a településen belül változhat.

4. Az ajánlattevőnek a két társaságra vonatkozó stratégiai tervei;

A Szövetkezeti Integráció a magyar bankrendszer stabil, megkerülhetetlen szereplőjeként, eredményes működés mellett a legtöbb hagyományos banki területen és digitális platformon széles ügyfélkörét hatékonyan kiszolgáló, kiemelkedő regionális kompetenciával rendelkező hitelintézeti csoporttá kíván fejlődni.

A regionális szövetkezeti és az országos banki integrációs intézmények olyan együttműködését kívánja fenntartani a Központi Bankja irányítása mellett, amelyben az ügyfelek legjobb kiszolgálására törekedve a kölcsönösen előnyös, mérethatékony együttműködés során a végső tulajdonosok számára kedvező értéket teremt.

Az FHB Jelzálogbank üzleti célja a jövőben az Integráció és a külső partnerek jelzáloglevél fedezete melletti refinanszírozása.

Az Integráció szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást, a központi követelés behajtást, közvetlenül a Takarékbank alá fognak tartozni.

A Takarékbank átruházza kereskedelmi banki funkcióinak jelentős részét az FHB Kereskedelmi Bankra.

5. A foglalkoztatásra valószínűsíthető következmények;

Az egyes funkciók átadása és a duplikációk megszüntetése hatékonyság növekedést és nettó módon létszámcsökkentést valószínűsít 2017-2018-ban. Ugyanakkor a stratégiai tervben szereplő tiszta profilú növekedés új munkavállalók felvételét valószínűsíti 2018 után. A növekedési stratégia pozitívan leginkább a kereskedelmi banki funkciót, illetve a lízing, faktoring és alapkezelő leány céget fogja érinteni.

6. A társaságok telephelyeire gyakorolt valószínűsíthető következmények.

A társaságok székhelye változatlan helyszínen és alapterületen megmarad. A vidéki telephelyek (fiókok) helyszín változtatására vagy átallokálására másik Integráción belüli üzleti szereplőre elképzelhető, amely telephelyszám csökkenést eredményez.

### III. GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

1. Az ajánlattevő neve és székhelye (címe);

Az Ajánlattevő a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206).

2. A vételi ajánlattal érintett részvénytársaság neve, székhelye;

A vételi ajánlattal érintett részvénytársaság, mint céltársaság az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48; cégjegyzékszám: 01-10-043638).

3. Az ajánlattevő cég történetének, illetve üzleti tevékenységének rövid bemutatása;

Az 1989. április 18-án működő takarékszövetkezetek, 1 Mrd Ft tőkével alapították meg a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.-t, hogy általa olyan szolgáltatások is elérhetővé váljanak, amelyek egyedül nem lennének képesek, az egységes piaci fellépésük létrejöttén, a szakmai munkájuk, versenypozíciójuk megerősödjen

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja, elsődleges feladata a szövetkezeti hitelintézetek üzleti együttműködésének koordinálása, valamint versenyképes és prudens működésének biztosítása. A Takarékbank egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára. A Takarékbank Zrt. központi banki funkciója mellett önálló kereskedelmi bank, teljes körű pénzügyi szolgáltatásokkal áll a belföldi és a nemzetközi közép- és nagyvállalatok rendelkezésére, valamint befektetési szolgáltatásokat nyújt a vállalati és a lakossági ügyfelek részére

A Takarékbank 2016-ban a tervezettnél magasabb, 3,03 milliárd forintos adózott eredményt ért el. A Takarékbank a csökkenő kamatkörnyezet ellenére növelni tudta kamateredményét, valamint jutalékeredményét 33 százalékkal javította, kihasználva azt, hogy a szövetkezeti hitelintézeti Integráció ügyfelei jelentősen gyarapították az értékpapír-befektetéseiket. Emellett a csaknem 23 százalékos létszámbővülés ellenére a működési költségek csak mérsékelten emelkedtek.

A 2016-os beszámoló szerint a Takarékbank mérlegfőösszege 640 milliárd forint lett - a tavalyi beszámolóban szereplő 776,4 milliárddal szemben, saját tőkéje pedig 18,465 milliárdról 21,5 milliárd forintra növekedett. A bank 15,17 százalékos sajáttőke-arányos nyeresége mintegy 2,5 százalékponttal meghaladta a hazai hitelintézeti átlagot.

#### 4. Az ajánlattevő vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak rövid bemutatása;

Vida József 2005-ben szerzett közgazdász végzettséget a Budapesti Gazdasági Főiskolán, majd 2014-ben szakközgazdász végzettséget a Pécsi Tudományegyetemen. 2003-tól a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet, később B3 Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője. 2017. januártól a Takarékbank Zrt. elnök-vezérigazgatója, 2016 decemberétől az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Szabó Levente László 1993-ban okleveles üzemgazdász végzettséget szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1995-ben közgazdász diplomát a Janus Pannonius Tudományegyetemen. 2005-től a Takarékbank Zrt. ügyvezető igazgatója, 2010-től vezérigazgató-helyettes, 2013-tól a Bank vezérigazgatója. 2017. januártól a Takarékbank Zrt. vezérigazgató-helyettese.

Osztrogonác Gábor 1992-ben szerzett közgazdász diplomát a Janus Pannonius Tudományegyetemen. 2008-2011-ig az MKB Bank igazgatójaként dolgozott, 2012-től a Szigetvári Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója.

dr. Moizs Attila 2015-ben szerzett jogász végzettséget a PTE Állam- és Jogtudományi Karon. 2001-től a Mecsekvidéke Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója.

Vargné Králik Katalin 1990-ben szerzett közgazdász végzettséget, 1997-ben biztosítási szakértő végzettséget, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 2000-től vezetői pozíciót tölt be a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezetnél, 2016 óta a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet elnök-ügyvezetője.

Hartmann Imre 1993-ban a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles üzemgazdász diplomát. 1995-től a Pannon Takarékbank Zrt. ügyvezetője.

Bogdán János Zoltán 1997-ben szerzett közgazdász diplomát a Janus Pannonius Tudományegyetemen. 2005-2016-ig az OTP, majd az FHB Bankban dolgozott ügyvezetőként, majd tanácsadóként. 2016-tól a B3 Takarékszövetkezet ügyvezetője.

Varga Antal 1981-ben a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen szerzett üzemszervező-agrármérnök diplomát, 1990-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen pedig vállalati pénzügyi szakközgazdász végzettséget. 1998-2013-ig a Zirci Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője, 2007-től az Országos Takarékszövetkezeti Szövetség ügyvezetője.

Sebestyén István 1990-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán közgazdász szakokleveles mérnökként. 2004 óta a Fókusz Takarékszövetkezet igazgatója.

dr. Turi Dénes Pál a Janus Pannonius Tudományegyetemen szerzett jogász végzettséget, 1990-ben. 1995-2014-ig a Somogy Takarékszövetkezet Elnök-ügyvezető igazgatója. 2014. májusától az Országos Takarékszövetkezeti Szövetség alelnöke.

Ölveti Zsolt 2011-ben kereskedelmi közgazdászként végzett a BGF Kereskedelmi, Vendéglátóipari és Idegenforgalmi karon. 2007. július óta a HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet ügyvezetője.

Krausz Róbert 2001-ben a Kodolányi János Főiskolán szerzett közgazdász végzettséget, majd 2011-ben a Debreceni Egyetemen végzett Jogi szakokleveles közgazdászként. 2005. októbertől a Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet hitelágazat vezetője, 2010-től ügyvezető, aktív üzletág igazgató, 2012. májustól elnök ügyvezető. 2016. augusztus 1-től a KELET Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője.

Görög Tibor 1983-ban végzett az Újvidéki Tudományegyetemen, okleveles közgazdászként. Pályafutását a TQMI Dél-Alföld Kft-nél kezdte 2002-ben, pénzügyi-gazdasági tanácsadóként. 2015. májusától a FONTANA Credit Takarékszövetkezet ügyvezetője, 2015. novembertől a PILLÉR Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője.

Gáspár Csaba a Janus Pannonius Tudományegyetemen szerzett közgazdász végzettséget, 1993-ban. 2005. május óta a Hungária Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója.

5. Az ajánlattevő, illetve az ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a részvénytársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése, ha azok kihatással lehetnek a vételi ajánlat értékelésére;

Nem áll fenn olyan megállapodás, amely a vételi ajánlat értékelésére kihatással lehetne.

6. Az ajánlattevő, illetve az ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a részvénytársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők, illetve a részvénytársaság vezető tisztségviselői között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése, ha azok kihatással lehetnek a vételi ajánlat értékelésére;

Nem áll fenn olyan megállapodás, amely a vételi ajánlat értékelésére kihatással lehetne.

**7. Az ajánlattevő pénzügyi helyzetének bemutatása és az abban beállt változások ismertetése;**

A Takarékbank az egyedi beszámolója alapján a 2016-os évet az előző évhez viszonyítva mintegy 136 milliárd forinttal alacsonyabb, 640 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta.

A Takarékbank forrásainak több mint felét a szövetkezeti hitelintézetek által elhelyezett betétek jelentik, az ügyfélbetétek mellett jelentős összegű a kapott refinanszírozási források állománya. 2016-ban mind a szövetkezeti hitelintézeti betétek, mind az ügyfélbetétek állománya mérséklődött, amely a mérlegfőösszeg csökkenéséhez vezetett.

Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 113 milliárd Ft-ot ért el 2016 végére, amely 13,5%-os éves növekedést jelent. A döntően vállalati hitelállomány mellett a Takarékbank jelentős likvid eszközállománnyal rendelkezik, amelyben 2016-ban kisebb átrendeződés volt megfigyelhető, az MNB-nél elhelyezett betétek állományának csökkenése mellett az értékpapír-portfólió nagysága emelkedett.

A Takarékbank adózás utáni eredménye 2016-ban 3.031 millió Ft volt, amely nem sokkal marad el a 2015. évi eredményszinttől (3.251 millió Ft). A Takarékbank a csökkenő kamatkörnyezet ellenére növelni tudta a kamateredményét, és emellett jutalékeredményét is jelentősen javította, kihasználva azt, hogy az Integráció ügyfelei a jelenlegi piaci környezetben jelentősen növelték az értékpapír-befektetéseiket. Az üzleti év során a Takarékbank tovább erősítette az Integráció üzleti irányításához szükséges központi funkciókat, amely a működési költségek emelkedésében is jelentkezett. A Takarékbank eredményében rendkívüli tételek is felmerültek, de ezek hatásai nagyrészt kompenzálták egymást.

A Takarékbank adózás utáni ROE-mutatója 2016-ban 15,17%. A ROA-mutató kissé emelkedett, 2016-ban 0,43%-ot ért el szemben a 2015. évi 0,41%-os értékkel.

A Takarékbank saját tőkéje 20.655 millió Ft-ról 21.496 millió Ft-ra növekedett 2016-ban, az új számviteli szabályok szerint a fenti év végi saját tőke értékek nem tartalmazzák az adott évhez kapcsolódó osztalékfizetések összegét. A saját tőke 2016. évi változását a 2016. évi adózott eredmény és a 2016-ban fizetett osztalék összege befolyásolta.

A Takarékbank és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tőke megfelelése 2016-ban a szabályozási minimális tőkekövetelményt, a SREP utáni tőkekövetelményt és a belső tőkeszükségletet tekintve egyaránt stabil volt.

**8. Az ajánlattevő nyilatkozata arról, hogy a vételi ajánlat teljesítésére megfelelő fedezettel rendelkezik és ennek bemutatása;**

Az Ajánlattevő szabad rendelkezésére álló forrás meghaladja a Céltársaság részvényeinek megszerzésére fordítandó összeget, így a vételi ajánlat fedezetét ezen eszközök képezik.

A forrás rendelkezésére állását a 2016. évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti beszámoló, igazolja. A Tpt. 69. § (7) bekezdésének a) pontja alapján az Ajánlati Ár


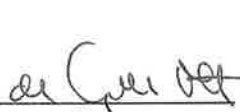
megfizetésének fedezeteként az Ajánlattevő a Vételi Ajánlathoz (a Tpt. 69. § (6) bekezdés b) pontjában foglalt kötelezettségét teljesítve) csatolta az Ajánlattevő számlavezető bankja által kiállított, cégszerűen aláírt eredeti banki igazolást, amely igazolja, hogy az Ajánlattevő legalább 18.365.763.286,- Ft (azaz tizennyolcmilliárd-háromszázhatvanötmillió-hétszázhatvanháromezer-kettőszáznyolcvanhat forint) összegű készpénzzel rendelkezik.

**9. A vételi ajánlatban és az ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentésben szereplő adatok, információk valóságára vonatkozó felelősségvállaló nyilatkozat.**

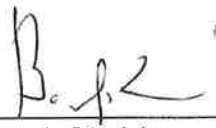
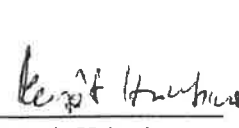
Ajánlattevő kijelenti és szavatolja, hogy a *vételi ajánlat* a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, valamint nem hallgat el olyan tényt és információt, amely a vételi ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Ajánlattevő, továbbá a vételi ajánlatban közreműködő lebonyolító kijelenti és szavatolja, hogy a *jelen gazdasági tevékenységről szóló jelentés* a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, valamint nem hallgat el olyan tényt és információt, amely az ajánlattevő és a vételi ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A gazdasági tevékenységről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az Ajánlattevő és a lebonyolító egyetemlegesen felel.

**Kelt: Budapest, 2017. május 29.**

   
Dr. Szabó Boldizsár Dr. Greguska Péter  
vezető jogtanácsos osztályvezető,  
jogtanácsos

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
Ajánlattevő**

   
Bánfi Zoltán Marót Krisztina  
ügyvezető igazgató igazgató

**MKB Bank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
Lebonyolító**