

KÖZLEMÉNY

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság /1132 Budapest, Váci út 20./ ezúton tájékoztatja a tisztelt befektetőket, hogy a 2006. március 7-én közzétett, a Társaság 2006. április 21-ére meghirdetett közgyűlésére szóló közgyűlési meghívóban meghatározott napirendi pontokhoz képest az ÁPV Zrt., mint a Társaság többségi tulajdonosa a gazdasági társaságokról szóló 1997. évi CXLIV. törvény 230.§ (1) bekezdése alapján, az ott meghatározott határidőn belül - az ok megjelölésével - írásban kérte az Igazgatóságtól, hogy a közgyűlés 8. napirendi pontját - „az Alapszabály módosítása (cégnév, Igazgatóság hatásköre, Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke emelésére)” - egészítse ki az alábbiakkal: „Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása”. Az Igazgatóság a 2006. április 3-i ülésén a többségi tulajdonos kérésének megfelelően kiegészítette a közgyűlés napirendjét, és ezzel egyidejűleg az alábbiakban közzéteszi a kiegészített közgyűlési meghívót.

KÖZGYŰLÉSI MEGHÍVÓ

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság /1132 Budapest, Váci út 20./ a jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve tájékoztatja a Társaság részvényeseit és a befektetőket, hogy a Társaság Igazgatósága a 2006. március 7-én megtartott ülésén döntött a Társaság évi rendes közgyűlésének összehívásáról.

A közgyűlés időpontja:

2006. április 21. (péntek), 10 óra.

A közgyűlés helye:

Hotel Benczúr (1068 Budapest, Benczúr utca 35.)

A közgyűlés napirendje:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2005. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről
2. A Társaság vezérigazgatója 2005. évi prémiumfeladatainak értékelése, döntés a prémium kifizethetőségéről
3. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2005. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) üzleti beszámolóiról
4. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2005. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
5. A 2005. évre vonatkozóan
 - a. a magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
 - iii. döntés az adózott eredmény felhasználásáról
 - b. a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása
6. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a vezetői részvényjuttatási program feltételeinek teljesüléséről, valamint döntés a program megújításáról
7. Tájékoztatás a Társaság 2006. évi üzleti tervéről (szóbeli)
8. Az Alapszabály módosítása (cégnév; Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke emelésére; a Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása; Igazgatóság hatásköre)

9. A Gt. 41.§ (5) bekezdése alapján a Társaság könyvvizsgálatáért felelős természetes személy kijelölésének jóváhagyása
10. Az Igazgatóság felhatalmazása a Gt. 226/A §-ának (2) bekezdése alapján saját részvények vásárlására
11. A Felügyelő Bizottság ügyrendjének jóváhagyása
12. A Társaság első számú vezetője és tisztségviselői javadalmazási módjának, mértékének főbb elveiről, annak rendszeréről szóló szabályzat módosítása, valamint a vezérigazgató javadalmazását érintő kérdések megtárgyalása a 2003. évi XXIV. törvény vonatkozó rendelkezései szerint
13. Beszámoló a vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos feladatoknak a 2003. évi XXIV. törvény rendelkezései szerinti lefolytatásáról és a vagyonyilatkozatok összevetésének eredményéről, valamint a Társaság vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos eljárási és adatkezelési szabályzatának módosítása
14. Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli)
15. Felügyelő Bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli)
16. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása

A Társaság Alapszabályának 12.1. pontja szerint a közgyűlésen minden 100.-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű részvény egy szavazatra jogosít. A közgyűlésen tagsági jogait csak az a részvényes gyakorolhatja, aki a Budapesti Értéktőzsde Bevezetési és Forgalmantartási Szabályokról szóló Szabályzatában és a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Rt. (a továbbiakban: KELER Rt.) szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja 2006. április 13.

A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A Társaság elfogadja a KELER Rt. mint letéti hely által, illetve a KELER Rt. igazolása alapján 2006. április 13-ai napra kiállított tulajdonosi igazolást, valamint az ugyanezen időpontra kiállított értékpapírszámla kivonatát a részvény tulajdonjoga igazolásául.

A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a részvénykönyvbe való bejegyzés is szükséges. E jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Nem lehet képviselő az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, a könyvvizsgáló, valamint a vagyonellenőr. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott közgyűlésre. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell a Társasághoz benyújtani.

Az Alapszabály 11.6. pontja szerint a közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több, mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, a megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlés helyén 2006. április 21-én 11 órakor tartja a Társaság. A megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.

A Társaság Igazgatósága a Gt. 228. § (3) bekezdésének megfelelően közzéteszi a közgyűlés napirendjén szereplő, a számviteli törvény szerinti beszámolók és jelentések lényeges adatait az alábbiak szerint:

Az Igazgatóság a Bank Ügyvezetése által készített 2005. évre vonatkozó Beszámolóját (Mérlegét, Eredménykimutatását és Kiegészítő mellékletét), illetve a nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint készített Beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Saját tőke változás, Cash-flow kimutatás és Kiegészítések), valamint Üzleti jelentéseit elfogadta, egyben javasolta azokat az éves rendes közgyűlés elé terjeszteni.

Az Igazgatóság az „A” és „B” sorozatú részvényekre részvényenként 28 forint osztalék kifizetésére szóló javaslatot terjeszt a közgyűlés elé.

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság mérlegének és eredménykimutatásának főbb adatai a következők:



FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság

Mérleg

Auditált adatok
ezer Ft-ban
osztalék fizetés előtt

A tétel megnevezése	2004. december 31.	2005. december 31.
1. Pénzeszközök	166 849	116 671
2. Állampapírok	3 764 969	3 335 984
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	269 764 195	299 985 523
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	131 036 394	169 511 272
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is		
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
7. Részvények, részesedések befektetési célra		
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	65 000	65 000
9. Immateriális javak	557 178	907 263
10. Tárgyi eszközök	596 431	886 012
11. Saját részvények		2 849
12. Egyéb eszközök	7 869 991	4 921 497
13. Aktív időbeli elhatárolások	2 383 004	4 673 179
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	416 204 011	484 405 250
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	8 989 330	31 443 253
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	258 015	363 134
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	366 332 210	403 838 820
4. Egyéb kötelezettségek	1 978 421	1 072 289
5. Passzív időbeli elhatárolások	20 973 612	21 755 894
6. Céltartalékok	331 470	1 195 945
7. Hátrasorolt kötelezettségek		
8. Jegyzett tőke	6 600 001	6 600 001
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
10. Tőketartalék	1 145 594	1 145 594
11. Általános tartalék	1 157 536	1 897 032
12. Eredménytartalék (±)	3 354 981	8 434 972
13. Lekötött tartalék		2 849
14. Értékelési tartalék		
15. Mérleg szerinti eredmény (±)	5 082 841	6 655 467
FORRÁSOK ÖSSZESEN	416 204 011	484 405 250
ebből: saját tőke	17 340 953	24 735 915

Eredménykimutatás

 Auditált adatok
 ezer Ft-ban
 osztalék fizetés előtt

A tétel megnevezése	2004. december 31.	2005. december 31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	46 872 909	53 013 480
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	31 926 520	36 516 620
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	14 946 389	16 496 860
3. Bevételek értékpapírból		
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 455 932	1 963 177
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	796 783	1 054 795
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)	-1 036 493	663 685
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	167 960	317 009
8. Általános igazgatási költségek	4 757 561	6 412 301
9. Értékcsökkenési leírás	303 866	449 151
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	757 444	793 209
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	629 425	1 293 850
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	170 441	256 755
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
14. Értékvesztés visszairása a befektetés célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	17	
15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	8 459 167	9 694 180
16. Rendkívüli bevételek		
17. Rendkívüli ráfordítások	102 982	48 263
18. Rendkívüli eredmény (16 - 17)	-102 982	-48 263
19. Adózás előtti eredmény (± 15 ± 18)	8 356 185	9 645 917
20. Adófizetési kötelezettség	1 241 917	2 250 954
21. Adózott eredmény (± 19 - 20)	7 114 268	7 394 963
22. Általános tartalék képzés, felhasználása (±)	711 427	739 496
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	1 320 000	
25. Mérleg szerinti eredmény (± 21 ± 22 + 23 - 24)	5 082 841	6 655 467

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság nemzetközi számviteli sztenderdek szerint készített mérlegének és eredménykimutatásának főbb adatai a következők:

FHB Földhitel- és Jelzálogbank Bankcsoport

IFRS szerinti (konszolidált) mérleg

Auditált adatok
ezer Ft-ban
osztalék fizetés előtt

	2004. december 31. (módosított)	2005. december 31.
Eszközök		
Készpénz	1 924	781
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	10 181 322	29 128 156
Bankközi kihelyezések	18 848 957	11 402 455
Eladási célú értékpapírok	3 871 005	3 420 111
Refinanszírozott jelzáloghitelek	241 288 506	259 912 451
Hitelek	132 471 979	171 264 316
Tárgyi eszközök	1 133 552	1 792 570
Derivatív pénzügyi eszközök		772 667
Egyéb eszközök	7 273 491	4 181 032
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	415 070 736	481 874 539
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	8 995 686	31 496 058
Jelzáloglevelek	384 420 416	421 112 594
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	2 683 220	3 198 503
Egyéb kötelezettségek	1 474 110	2 326 828
Kötelezettségek Összesen	397 573 432	458 133 983
Részvényesi vagyon		
Jegyzett tőke	6 600 001	6 600 001
Visszavásárolt saját részvény	-	-2 849
Árszió	1 709 014	1 446 047
Általános tartalék	1 157 536	1 897 032
Cash.flow hedge tartalék	-1 139 073	-1 907 468
Részvény opció tartalék	220 393	210 036
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása		-979
Felhalmozott vagyon/(veszteség)	8 949 433	15 498 736
Részvényesi vagyon összesen	17 497 304	23 740 556
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS RÉSZVÉNYESI VAGYON ÖSSZESEN	415 070 736	481 874 539

FHB Földhitel- és Jelzálogbank Bankcsoport
IFRS szerinti (konszolidált) eredménykimutatás

 Auditált adatok
 ezer Ft-ban
 osztalék fizetés előtt

	2004. december 31. (módosított)	2005. december 31.
Kamatbevétel	46 841 392	53 068 552
Kamatráfordítás	31 915 115	36 513 772
Nettó kamatjövedelem	14 926 277	16 554 780
Díj- és jutalékbevétel	847 764	1 225 153
Díj- és jutalék ráfordítás	608 709	820 143
Deviza műveletek eredménye	34 202	414 996
Derivatív ügyletek valós érték változásának eredménye		123 006
Értékpapírokból származó eredmény	1 180 360	226 828
Nettó egyéb működési bevétel	566 993	748 724
Nettó egyéb működési ráfordítás	21 979	49 669
Működési nyereség	14 366 377	18 423 675
Hitelezési veszteségek	157 744	228 338
Működési költségek	5 697 266	7 494 445
Adózás előtti nyereség	8 511 367	10 700 892
Nyereségadó	1 209 246	2 234 784
Nyereség	7 302 121	8 466 108

FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt.