

Független könyvvizsgálói jelentés

A Takarékbank Zrt.

az MBH Bank Nyrt.-be

(a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

történő egyesülési (beolvadási)

végleges vagyonmérlegéről és vagyonleltáráról

2023. április 30.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A beolvadásban résztvevő MBH Bank Nyrt. és Takarékbank Zrt. részvényeseinek

Jelentés a végleges vagyonszerlegről és végleges vagyonszerletről

Vélemény

Elvégeztük az alább megnevezett gazdasági társaságok bejegyzett egyesülésével (beolvadásával) összefüggésben a 2023. április 30-i fordulónapra elkészített végleges beolvadási vagyonszerlegek és végleges vagyonszerlek (a továbbiakban együtt: „végleges vagyonszerleg” vagy „végleges vagyonszerlegek”) könyvvizsgálatát, melynek során megvizsgáltuk:

(a) az **MBH Bank Nyrt.** (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.), mint a beolvadás után változatlan formában továbbműködő átvető társaság („átvető társaság”), a beolvadás napjára, a beolvadás előtti állapotra vonatkozó végleges vagyonszerlegét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 7.265.168 MFt, a jegyzett tőke összege 321.699 MFt, a saját tőke összege 794.745 MFt;

(b) a **Takarékbank Zrt.**, mint a beolvadás során az átvető társaságba történő beolvadás miatt megszűnő társaság („beolvadó társaság”) beolvadás napjára vonatkozó végleges vagyonszerlegét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 3.344.134 MFt, a jegyzett tőke összege 186.960 MFt, a saját tőke összege 262.024 MFt; valamint

(c) az **MBH Bank Nyrt.** (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) mint a beolvadás után változatlan formában továbbműködő társaság („jogutód társaság”) beolvadás napjára vonatkozó, a beolvadás utáni tényleges vagyoni helyzetét bemutató végleges vagyonszerlegét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 10.313.104 MFt, a jegyzett tőke összege 322.530 MFt, a saját tőke összege 837.733 MFt.

A beolvadásban résztvevő társaságok a továbbiakban együtt: „Egyesülő Társaságok”.

Véleményünk szerint az MBH Bank Nyrt., mint átvető társaság, a Takarékbank Zrt., mint beolvadó társaság, és az MBH Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában tovább működő jogutód társaság 2023. április 30-i fordulónapra elkészített, mellékelte végleges vagyonszerleget minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

A vélemény alapja

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

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

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

Egyéb kérdések

A felhasználás korlátozása

Ez a független könyvvizsgálói jelentés az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (a továbbiakban: „átalakulási törvény”) 11. § (2a) bekezdésére tekintettel, valamint a számviteli törvény 136. § (9) bekezdése alapján az Egyesülő Társaságok részvényesei részére készült, és a jelentésünk az e törvényekben meghatározott céltól eltérő más célra nem használható fel.

A végleges vagyonszerűségek és vagyonszerűségek alapjául szolgáló közbeső mérleg és tevékenységet lezáró beszámoló

Az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-i időpontra vonatkozó, a Számviteli törvény 114/A§ alapján elkészített közbeső mérlegéről és a Takarékbank Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójáról 2023. július 6-án a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentéseket bocsátott ki.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a végleges vagyonszerűségekért

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

A végleges vagyonszerűségek elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a jogutód társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és a tudomásunkra hozza a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló végleges vagyonszerűségek összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a jogutód társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló végleges vagyonszerűségek könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a végleges vagyonmérlegek akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Egyesülő Társaságok belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményünk nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló végleges vagyonmérlegek összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a jogutód társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk erre a figyelmet, vagy ha arra a következtetésre jutunk, hogy a vezetés részéről nem helytálló a végleges vagyonmérlegek elkészítése során a vállalkozás folytatása elvének alkalmazása, abban az esetben ellenvéleményt kell kibocsátanunk. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Előre nem látható jövőbeli események vagy feltételek következtében előfordulhat, hogy a jogutód társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a végleges vagyonmérlegek átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a végleges vagyonmérlegekben teljesül-e az alapul szolgáló ügyleteknek és eseményeknek számviteli törvény 136.-141. §-okban foglaltak szerinti bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett -, a könyvvizsgálat tervezett hatókörét, ütemezését és a könyvvizsgálat jelentős megállapításait.

Budapest, 2023. július 6.


Philippe Michalak Budzan
Partner


Gábor Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007036
IFRS Minősítés: IFRS000270

Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2. em.
Nyilvántartási szám: 000220