

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) 2022. március 31-i fordulónapra elkészített közbenső mérlegének a könyvvizsgálatát, melyben az eszközök összesen 3.802.216 M Ft, az adózás utáni eredmény 22.648 M Ft nyereség.

Véleményünk szerint a mellékelt közbenső mérleget minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban készítették el.

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 közbenső mérleg könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól 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 közbenső mérleg készítésének alapja és célja

A mellékelt közbenső mérleg kizárólag a Társaság átalakulásáról szóló döntés megalapozása céljából készült a számviteli törvény 114/A. §-ának előírásai szerint. Emiatt a közbenső mérleg áttekintése nem helyettesíti a Társaság 2021. december 31-i könyvvizsgált pénzügyi kimutatásainak elolvasását és annak megjegyzéseiben bemutatott, és a közbenső mérleg elkészítése során is alkalmazott, számviteli politika ismeretét. A közbenső mérleg az előzőleg említett célból készült, de nem abból a célból, hogy MKB Bank Nyrt. 2022. március 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetét, valamint az ezen időponttal végződő időszakra vonatkozó jövedelmi helyzetét a valós bemutatás követelményének megfelelően bemutassa.

Egyéb kérdések: a felhasználás korlátozása

Jelentésünk kizárólag a Társaság tulajdonosainak tájékoztatása céljából és részére készült, az más célból, vagy más által nem használható fel, a jelentés bármilyen más célú felhasználása, illetve nyilvánosságra hozatala csak előzetes írásos engedélyünkkel lehetséges.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a közbenső mérlegért

A vezetés felelős a közbenső mérlegnek a számviteli törvény 114/A.§-al 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 közbenső mérleg elkészítése.

A közbenső mérleg elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló közbenső mérleg 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 Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló közbenső mérleg könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a közbenső mérleg 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 és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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 közbenső mérleg alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a közbenső mérleg akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló közbenső mérleg összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll

fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet, vagy minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a közbenső mérleg átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a közbenső mérlegben teljesül-e az alapul szolgáló ügyleteknek és eseményeknek a számviteli törvényben foglaltak szerinti bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2022. június 1.



József Bálint
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083



Mádai-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247



MKB Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statistikai számjel

***Egyedi
évközi
mérleg***

készült
az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
(IFRS) alapján

2022. március 31.

Kelt: Budapest, 2022. június 01.

MKB Bank Nyrt.

Pénzügyi helyzet kimutatása a 2022. március 31-ével végződő időszakra

2022. március 31. 2021. december 31.

Eszközök

Pénzeszközök	1 011 075	831 434
Hitelintézetekkel szembeni követelések	83 068	61 814
Származékos pénzügyi eszközök	157 723	104 402
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13 144	-
Értékpapírok	1 184 523	1 003 751
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 227 183	1 201 209
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	32	35
Egyéb eszközök	24 606	18 810
Halasztott adókövetelések	7 871	7 756
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	54 035	49 563
Immateriális javak	26 754	27 388
Tárgyi eszközök	12 202	14 020

Eszközök összesen 3 802 216 3 320 182

Kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	946 523	705 565
Folyó- és betétszámlák	2 232 461	2 233 694
Származékos pénzügyi kötelezettségek	73 904	41 528
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	244 673	50 188
Tényleges adókötelezettségek	2 480	1 862
Kibocsátott kötvények	7 702	3 394
Hátrasorolt kötelezettségek	45 635	45 070

Kötelezettségek összesen 3 553 378 3 081 301

Tőke

Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	148 838	138 881

Tőke összesen 248 838 238 881

Tőke és kötelezettségek összesen 3 802 216 3 320 182

Budapest, 2022. június 01.

dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla a 2022. március 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Adózás utáni eredmény	-	-	55 916	-	55 916
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(20 009)	(20 009)
2021. december 31-én	100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881
Adózás utáni eredmény	-	-	22 648	-	22 648
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(12 691)	(12 691)
2022. március 31-én	100 000	21 729	163 369	(36 260)	248 838

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2022.03.31	2021.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 000	100 000
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	-	-
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2022.03.31	2021.12.31
Eredménytartalék (+/-)	163 369	140 721
Jogsabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések (-)	19 305	17 040
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	144 064	123 681

Budapest, 2022. június 01.

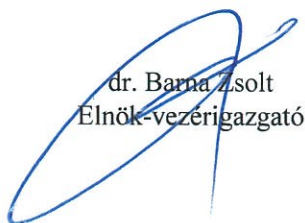
dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

I. számú melléklet az MKB Bank Nyrt. Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása a 2022. március 31-ével végződő időszakra

	2022. első negyedév	2021. év
Eredménykimutatás		
Kamatbevétel	43 419	82 330
Kamatráfordítás	27 825	32 472
Nettó kamatjövedelem	15 594	49 858
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 531	25 051
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	15 728	43 768
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	(3 643)	3 753
Banküzemi költség	15 734	55 541
Adózás előtti eredmény	24 762	59 383
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	2 114	3 467
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	22 648	55 916
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelé	(12 691)	(20 009)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(12 691)	(20 009)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	9 957	35 907
Adózás utáni eredményből:		
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható	22 648	55 916
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható	-	-
A teljes időszaki átfogó bevételből:		
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható	9 957	35 907
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható	-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem	22 648	55 916
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)	100 000	100 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)		
Alap	226	559
Hígított	226	559

Budapest, 2022. június 01.


dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató


Marty Antal
Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes