



AZ MKB BANK NYRT.

2022. MÁJUS 24-i

RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSÉNEK

DOKUMENTUMAI

Közyűlés időpontja: 2022. május 24. 14:00 óra

Helyszín: MKB Bank Nyrt. Székháza (1056 Budapest, V. Váci u. 38.),
Földszint 24-es tárgyaló

Közyűlés megtartásának módja: Microsoft Teams értekezlet
(videókonferencia) és személyes megjelenés

A közgyűlés napirendje

- 1. A Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. (mint jogelőd) 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi éves beszámoló elfogadása 3**
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2021. évi üzleti tevékenységről 4
 - 1.2. A Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. 2021. évi beszámolójának elfogadása 7
 - 1.3. A független könyvvizsgáló jelentése 16
- 2. A Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. könyvvizsgálójának megválasztása a tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálatához, díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása 21**

Az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága a közgyűlési előterjesztéseket előzetesen megvizsgálta, megtárgyalta, a közgyűlési előterjesztésekben foglaltakat javasolta a Közgyűlés elé terjeszteni.

1. napirendi pont

**A MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT. (MINT JOGELŐD) 2021.
ÉVRE VONATKOZÓ, AZ EU ÁLTAL ELFOGADOTT NEMZETKÖZI
PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI
ÉVES BESZÁMOLÓ**

1.1. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2021. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

Üzleti Jelenés

A Társaság működési célja

A Magyar Takarékné Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (továbbiakban a „Társaság”) a Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban a „Bankholding”) alapította 2021. július 9-én 4 100 millió forinttal (2 000 millió forint jegyzett tőke, 2 100 millió forint árszió). A Társaság 2021. augusztus 9.-én kezdte meg tényleges működését a cégbírósági bejegyzését követően.

A Társaság tulajdonosát a Magyar Bankholdingot abból a célból alapították meg 2020. május 26-án, hogy megvizsgálják és előkészítsék egy meghatározó piaci súllyal rendelkező, hazai tulajdonú bankcsoport létrehozásánál lehetőségét. A Magyar Bankholding többségi tulajdonosa három, a magyar bankszektorban meghatározó kereskedelmi banknak: a MKB Bank Nyrt.-nek, a Budapest Bank Zrt.-nek illetve az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek. 2021 folyamán a három bank tevékenységét önállóan, de a bankcsoport részeként összehangoltan folytatta. A Bankcsoport stratégiai terve szerint az elkövetkezendő két évben a három pénzügyi intézmény egy bankként fúzionál és így válik a hazai bankszektor egyik legjelentősebb szereplőjévé.

A Társaság feladata, hogy a Bankcsoport meghatározó befektetései és leányvállalatai a legoptimálisabb csoport struktúrában működjenek közre a fenti terv magvalósításában. Társaság ezt a feladatot, mint olyan pénzügyi holding társaság látja el, mely pénzügyi szolgáltatást, ezen belül fő tevékenységként, vagyonkezelést végez.

A Bankcsoport stratégia tervének részeként a Bankholding úgy határozott, hogy a tulajdonában álló MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban MTB Zrt) 99.9% szavazati jogát biztosító részvénycsomagját (mint apportot) a Társaság részére bocsájtja nem pénzbeni hozzájárulásként 2021. október 13-án.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékné Csoportot tulajdonló Magyar Takarékné Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékné Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében a tervek szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank és a Magyar Takarékné Bankholding. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. A Bankcsoport harmadik meghatározó tagja a Takarékné Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte a tervezett fúziót. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

Jövedelmezőség

A Társaság 184,1 mrd Ft veszteséggel zárta első üzleti évét. A veszteség elsősorban a részesedésre képzett 184,1 mrd Ft értékvesztés miatt alakult ki, melyet a törvényi változások tették indokolttá. A Társaság a vagyonkezelésen kívül egyéb jövedelmező operatív tevékenységet nem végzett.

Üzleti Terv

2023 közepére a Magyar Bankholding egy integrált, egységes irányítással rendelkező bankot hoz létre, a Bankholding bankjainak és a Társaság fúziója révén. A fuzionált bank egyaránt épít a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank elvitathatatlan erősségeire és kiemelkedő piaci pozícióira az egyes szegmensekben, ugyanakkor szilárd tud lenni olyan kihívások közepette is, mint a gyorsan változó ügyféligenyek, a soha nem látott sebességű technológiai fejlődés, az erősödő piaci verseny, vagy akár a mostani világválság.

Az alábbi legfőbb stratégiai célokat, irányokat kerültek kitűzésre:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankjának létrehozása, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Aktívan hozzájárul a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- Létrehozásra kerül a kelet-közép-európai régió legfejlettebb banki technológiai hátterét és digitális csatornáit.
- Hosszú távon is a megmarad a legnagyobb magyarországi fiókhálózat, amely országos lefedettséget biztosít, ugyanakkor hatékony működésével hozzájárul a minőségi, értékalapú ügyfélszolgálatához.
- Innovatív szervezetet és vállalati kultúrára épít, amelynek keretében kiemelt figyelmet fordít munkatársaira, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.

Társadalmi felelősségvállalás

A felelős gondolkodás a Magyar Bankholding Csoport tevékenységének minden szintjén érvényesül. A Vállalati Társadalmi Felelősségvállalás stratégiánkat a teljes működési környezetünket érintő felelős magatartás és működés, az ügyfelek, a munkatársak és a civil társadalom iránti elkötelezettség határozzák meg. Meghatározó eleme a pénzügyi kultúra fejlesztése, a közösségi értékek iránti elkötelezettség, az önkéntesség, az esélyegyenlőség biztosítása és a környezetvédelem.

1.2. napirendi pont

A MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT. 2021. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK ELFOGADÁSA

**Egyedi Átfogó Eredménykimutatás a 2021. július 9-én kezdődő, 2021. december 31-vel
végződő pénzügyi évre**

	Megjegyzés	2021. július 9.- 2021. december 31.
Kamatbevétel	4	3
Kamatráfordítás	4	0
Nettó kamatjövedelem		3
Díjak és jutalékok eredménye		0
Deviza műveletek eredménye	5	0
Nettó üzleti (trading) eredmény		0
Nettó működési nyereség		3
Működési költségek	6,7	-30
Részesedések értékvesztése	8	-184 100
Adózás előtti veszteség		-184 127
Jövedelemadó		0
Tárgyévi veszteség		-184 127

**Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás a 2021. július 9-én kezdődő, 2021. december 31-vel
végződő pénzügyi évre**

Az üzleti év vesztesége	-184 127
Egyéb átfogó eredmény	0
Eredménybe nem átsorolható tételek	0
Eredménybe átsorolható tételek	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-184 127

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31.

	Megjegyzés	2021. december 31.
Eszközök		
Készpénz, számlakövetelések bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7	4 094
Leányvállalatokba történt befektetések	8	98 100
Eszközök összesen		102 194
Kötelezettségek		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	12	8
Egyéb kötelezettségek	13	13
Kötelezettségek összesen		21
Saját tőke		
Jegyzett tőke	14	30 220
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	14	256 080
Az üzleti év vesztesége		-184 127
Saját tőke összesen		102 173
Kötelezettségek és saját tőke összesen		102 194

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2021. július 9-én kezdődő, 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	2021. július 9.- 2021. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Tárgyévi veszteség		-184 127
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés és amortizáció		0
Értékvesztés	8	184 100
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		-27
Működési eszközök csökkenése /(-) növekedése		
Egyéb eszközök	12	0
Működési kötelezettségek növekedése / (-) csökkenése		8
Egyéb kötelezettségek	14	13
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-6

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	2021. július 9.- 2021. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása	10	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		0
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
A társaság létrehozása	15	4 100
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		4 100
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		4 094
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		0
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		4 094
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:		
Látra szóló bankszámla követelés	8	4 094
90 napnál korábbi lejáratú bankbetétek	8	0
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		4 094
Kiegészítő információk		
Kapott kamatok	4	3
Fizetett kamatok	4	0

Az egyedi cash flow kimutatásra nincs hatással a tőkeemelés, mivel részvény apport történt.

Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre

Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
2021. július 9.- társaság alapítása	2 000	2 100	0	0	0	4 100
Tőkeemelés részvény apport keretében	8, 14 28 220	253 980	0	0	0	282 200
Üzleti év vesztesége	0	0	0	-184 127	0	-184 127
2021. december 31. – záró	30 220	256 080	0	-184 127	0	102 173

1.3. napirendi pont

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Magyar Takarékok Bankholding Zrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Takarékok Bankholding Zrt. (a „Társaság”) 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 102.194 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 184.127 M Ft veszteség –, egyedi saját tőke változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival 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 pénzügyi kimutatások 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.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz 1. A Társaság bemutatása pontjában található megjegyzésre, amely szerint a Társaságot 2021. július 9-én alapították, ennek folyományaként az Egyedi Pénzügyi Kimutatások nem tartalmaznak összehasonlító adatokat. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a tekintetében.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálattal kapcsolatban a mi felelőségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekben túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő 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 pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások 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 pénzügyi kimutatások 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 pénzügyi kimutatások 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 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 és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, 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 a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük 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 pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós 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. április 22.



.....
Molnár Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84.C.
Nyilvántartási szám: 000083
Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (mint jogelőd) 2021. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2021. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról szóló javaslatát.

A Közgyűlés a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 102 194 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI VESZTESÉG: 184 127 millió Ft

2. napirendi pont

**A MAGYAR TAKARÉK BANKHOLDING ZRT. KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK
MEGVÁLASZTÁSA A TEVÉKENYSÉGET LEZÁRÓ BESZÁMOLÓ
KÖNYVVIZSGÁLATÁHOZ, DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, A
KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLY KIJELÖLÉSÉNEK
JÓVÁHAGYÁSA, VALAMINT A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ
SZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGHATÁROZÁSA**

Indoklás:

2.1. A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2022. ÉVRE VONATKOZÓ DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

A Számviteli törvény 155. § (6) és (7) bekezdései alapján:

„(6) Ha kötelező a könyvvizsgálat, akkor a vállalkozó legfőbb szerve az üzleti évről készített éves beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló felülvizsgálatára, az abban foglaltak valóságának és jogszabályszerűségének ellenőrzésére köteles a (7) bekezdésnek megfelelően bejegyzett könyvvizsgálót, könyvvizsgáló céget - az előző üzleti év éves beszámolójának, egyszerűsített éves beszámolójának elfogadásakor, jogelőd nélkül alapított vállalkozónál az üzleti év mérlegfordulónapja előtt - választani.

(7) A (6) bekezdés szerinti könyvvizsgálatra a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja vagy a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál nyilvántartásba bejegyzett könyvvizsgáló cég választható.”

A stratégiai tervvel összhangban a Magyar Takaréknál Bankholding Zrt. 2022. március 31-vel tevékenységét lezárja és beolvad az MKB Bank Nyrt.-be.

A fenti követelmény és tervek, valamint az MBH Igazgatóságának 214/2021. (VIII.30.) sz. igazgatósági határozatával összhangban Deloitte-al folytatott előzetes tárgyalások alapján azt javasoljuk, hogy a 2022. negyedévben végződő tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálatával a Deloitte (Cégjegyzék száma: 01 09 071057 Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási száma: 000083) kerüljön megbízásra.

A Deloitte részére a 2022. negyedévben végződő tevékenységet lezáró beszámolóra vonatkozó éves könyvvizsgálati díjat 5 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

Az éves könyvvizsgálati díj az alábbiakat foglalja magába: az IFRS szabályok alapján összeállítandó 2022. I. negyedévi egyedi beszámoló könyvvizsgálata

2.2. A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLYEK KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA

A Deloitte Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239), akadályoztatása esetén pedig Molnár Attila bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007379) jelölte ki, mint a Magyar Takaréknál Bankholding Zrt. 2022. évi könyvvizsgálatát személyében végző, és azért felelős természetes személyeket. A Deloitte jelölése alapján javasoljuk a könyvvizsgálatot személyében végző, és azért felelős személyként Molnár Gábor és helyetteseként Molnár Attila bejegyzett könyvvizsgálókat jóváhagyni.

Javasoljuk a könyvvizsgálatért felelős személyének és helyettesének jóváhagyását a Közgyűlés részére a könyvvizsgáló társaság jelölése alapján.

2.3. A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGHATÁROZÁSA

A Ptk. vonatkozó előírásai szerint a Közgyűlésnek a társaság könyvvizsgálójának megválasztásával egyidejűleg a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeit is meg kell határoznia. A megválasztott könyvvizsgálóval a szerződést a megválasztást követő kilencven napon belül kell megkötni. Az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése az Igazgatóság jóváhagyásával történik a Közgyűlés által meghatározott alábbi főbb feltételekkel:

A könyvvizsgáló személye:

2.1. és 2.2. pont szerint

A könyvvizsgáló díjazása:

2.1. pont szerint

A szerződés tárgya:

A Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2022.március 31-vel záródó időszak közbeszámoló egyedi beszámolójának könyvvizsgálata, valamint a kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentések elkészítése

A szerződés tartama:

Határozott idő, 2022 első negyedév

A szerződés hatálybalépésének napja:

A könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül megkötendő megbízási szerződés Igazgatóság által történő jóváhagyásának napja.

A szerződés megszűnésének napja:

A 2022. március 31-ével végződő üzleti évről szóló számviteli törvény szerinti éves jelentés és beszámoló Közgyűlés általi elfogadásának napja.

Vegyes rendelkezések:

A Társaság jogosult a könyvvizsgálóval külön szerződés keretében más feladatok ellátására is megbízást adni, például – de nem kizárólagosan – az alábbi témakörökben:

Üzleti tanácsadás, és átvilágításokban való részvétel

Közgyűlési határozati javaslatok:

A Közgyűlés megválasztja a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (Cg 01-09-071057, Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083, továbbiakban „Deloitte”) a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójának könyvvizsgálatára és a Deloitte részére a könyvvizsgálati díjat 5 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettest és a Beszerzési területet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa. A megbízási szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően jóváhagyja Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239, kijelölését a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójának könyvvizsgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239) akadályoztatása esetén jóváhagyja helyettes könyvvizsgálóként Molnár Attila bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007379, kijelölését a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójának könyvvizsgálatáért felelős személynek.

MELLÉKLETEK

1. Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. – Egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés (2021. december 31.)