

MKB Bank Nyrt.

Egyedi közbenső mérleg

és

*Jelentés az 2021. augusztus 31-i fordulónapra
elkészített közbenső mérlegének a
könyvvizsgálatáról*

2021. augusztus 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) 2021. augusztus 31-i fordulónapra elkészített közbenső mérlegének a könyvvizsgálatát, melyben az eszközök összesen 3.093.566 M Ft, az adózás utáni eredmény 43.762 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a II. számú melléklet az MKB Bank Nyrt. 2021. augusztus 31-i mérleg jelentős fordulónap utáni eseményei megjegyzésre, amelyben bemutatásra kerül a fordulónap után ismertté vált jogszabályok miatti hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó értékvesztés többlet és módosítási veszteség, a folyószámla és hitelkártya termékekhez kapcsolódó kamatcsökkenés és kamatvisszatérítés miatti ráfordítás, valamint a számviteli politika egységesítése miatti várható veszteség 2021. augusztus 31-ét követően számszerűsített, de a közbenső mérlegben még el nem számolt becsült hatása. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb kérdések: a közbenső mérleg készítésének alapja és célja

A mellékelt közbenső mérleg kizárólag a Társaság átalakulásáról szóló döntés megalapozása, osztalékélelőleg megállapítása és évközi nyereség elsődleges alapvető tőkeelemként való beszámítása céljából készült a számviteli törvény 114/A. §-ának előírásai szerint. Emiatt a közbenső mérleg áttekintése nem helyettesíti a Társaság 2020. 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. 2021. augusztus 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 és az MNB 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.

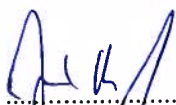
A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

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 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 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, 2021. november 15.



.....

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



.....

Mádi-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

2021. augusztus 31.

Kelt: Budapest, 2021. november 15.

MKB Bank Nyrt.
Pénzügyi helyzet kimutatása a 2021. augusztus 31-ével végződő időszakra

2021. augusztus 31. 2020. december 31.

Eszközök

Pénzeszközök	290 409	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	58 979	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	34 519	23 262
Értékpapírok	1 396 613	1 174 027
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 199 828	1 106 242
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	1	504
Egyéb eszközök	19 114	15 149
Tényleges adókövetelések	-	1 418
Halasztott adókövetelések	6 087	6 707
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	48 818	48 373
Immateriális javak és tárgyi eszközök	39 198	39 213

Eszközök összesen 3 093 566 2 792 636

Kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	681 847	574 825
Folyó- és betétszámlák	2 059 455	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16 510	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	57 338	54 910
Tényleges adókötelezettségek	1 315	-
Kibocsátott kötvények	2 517	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	41 939	44 724

Kötelezettségek összesen 2 860 921 2 589 662


Tőke

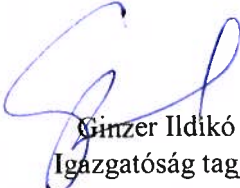
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	132 645	102 974

Tőke összesen 232 645 202 974

Tőke és kötelezettségek összesen 3 093 566 2 792 636

Budapest, 2021. november 15.


dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató


Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

MKB Bank Nyrt.
Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla a 2021. augusztus 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
	Tőketartalék				
2020. január 1-jén	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Adózás utáni eredmény	-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31-én	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Adózás utáni eredmény	-	-	43 762	-	43 762
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(14 091)	(14 091)
2021. augusztus 31-én	100 000	21 729	128 567	(17 651)	232 645

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése

	2021.08.31	2020.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 000	100 000
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	-	-


EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000
--	----------------	----------------

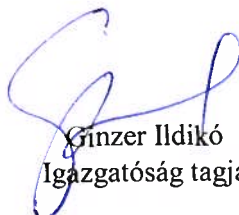
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése

	2021.08.31	2020.12.31
Eredménytartalék (+/-)	128 567	84 805
Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések (-)	15 824	11 448

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	112 743	73 357
---	----------------	---------------

Budapest, 2021. november 15.

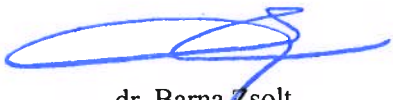

dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató

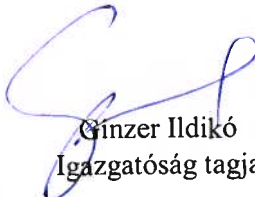

Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

I. számú melléklet az MKB Bank Nyrt. Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása a 2021. augusztus 31-ével végződő időszakra

	2021	2020
Eredménykimutatás		
Kamatbevétel	49 714	50 895
Kamatráfordítás	18 326	24 988
Nettó kamatjövedelem	31 388	25 907
Nettó jutalék- és díjbevétel	16 160	23 731
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	31 071	6 121
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	(892)	7 204
Banküzemi költség	31 742	41 602
Adózás előtti eredmény	47 769	6 953
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	4 007	721
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	43 762	6 232
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(14 091)	3 187
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	(14 091)	3 187
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	29 671	9 419
Adózás utáni eredményből:		
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható	43 762	6 232
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható	-	-
A teljes időszak jövedelméből:		
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható	29 671	9 419
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható	-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem	43 762	6 232
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)	100 000	100 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)		
Alap	438	62
Hígitott	438	62

Kelt: Budapest, 2021. november 15.


dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató


Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja

II. számú melléklet az MKB Bank Nyrt. 2021. augusztus 31-i közbenső mérleg jelentős fordulónap utáni eseményei

A beszámolási időszak végét követő eseményekről szóló IAS 10 standard szerint a közbenső mérleg fordulónapját (2021. augusztus 31-ét) követő események, amelyek a pénzügyi kimutatások fordulónapja és közzétételére vonatkozó engedélyezése között történtek, megfontolást igényelnek, arra tekintettel is, hogy hatásuk melyik időszakhoz kötődik. A nem módosító események olyan események, amelyek azt jelentik, hogy a mérleg fordulónapon, azaz 2021. augusztus 31-én nem álltak fenn, de hatásukat a jelen megjegyzésben kívánja az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban Bank) megjeleníteni. Azoknak a nem módosító eseményeknek, melyeket a Bank a pénzügyi kimutatások elkészítésekor a hiteltörlesztési moratórium kapcsán figyelembe vett, jogszabályi megjelenési időpontja a Magyar Közlönyben 2021. szeptember 15. szerdai nap.

A megjelent jogszabályok a következők:

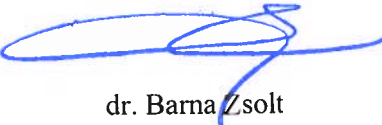
- a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról szóló 536/2021. (IX. 15.) Korm. rendelet,
- a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó egyes szerződések elszámolási szabályairól szóló 537/2021. (IX. 15.) Korm. rendelet, valamint
- a hiteltörlesztési moratórium igénybevételéhez alkalmazandó kérelemről szóló 6/2021. (IX. 15.) MK rendelet.

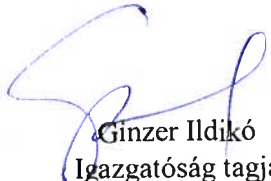
Jelen kiegészítő megjegyzésben a fenti jogszabályokhoz nem módosító tételként a Bank a következő tételeket kívánja bemutatni (adózás előtti összeg):

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
A Bank hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódóan, a jogszabályok megjelenését követően számszertisztított, de a 2021. augusztus 31-i közbenső mérlegben még nem könyvelt értékvesztése:	17 700
A 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet a) 1. § (1) bekezdés a) és b) pontjában a „2021. szeptember 30-ig” szövegrész helyébe a „2021. október 31-ig” szöveg lép. A kormányrendelet módosítása miatti, úgynevezett módosítási veszteség becslött hatása:	210
A 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet b) 1/A. § (1) és (2) bekezdésében a „2021. szeptember 30.” szövegrész helyébe a „2022. június 30.” szöveg, míg a c) 1/A. § (3) bekezdésében a „2021. szeptember 30-ig” szövegrész helyébe a „2022. június 30. napjáig” szöveg lép. A kormányrendelet módosítása miatti, úgynevezett módosítási veszteség becslött hatása:	733
A hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó egyes szerződések elszámolási szabályairól szóló 537/2021. (IX. 15.) Korm. rendelet 2 § (4) bekezdése szerint: <i>„A fizetési moratórium alatt a szerződés alapján felhalmozódott tartozást a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kell a hitelezőnek átszámítania (a továbbiakban: átszámított tartozás), azaz, hogy ha a szerződés szerinti kamat alacsonyabb az átszámítás során alkalmazandó kamat mértékénél, az (1) bekezdést nem kell alkalmazni.”</i> A folyószámla és hitelkártya termékekhez kapcsolódó becslött kamatcsökkenés és kamatvisszatérítés hatása:	532
Összes becslött hatás	19 175

A számviteli politikák egységesítése (Budapest Bank Zrt. és MKB Bank Nyrt.) a 2021. üzleti év végéig még várhatóan további 1.322 millió forint adózás előtti veszteséget okozhat, ami az egyes támogatott hitelkonstrukciók termékek valós értéken történő megjelenítéséhez köthető. A veszteség mértéke a hozamkörnyezet alakulásának függvénye.

Kelt: Budapest, 2021. november 15.


dr. Barna Zsolt
Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató


Ginzer Ildikó
Igazgatóság tagja