

FÜGGETLEN, KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉS

A Raiffeisen Bank Zrt. részvényesének

Elvégeztünk egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást a Raiffeisen Bank Zrt. (a „Bank”) 2024. december 31-i állapot szerinti és a 2024. január 1-től 2024. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozó, raiffeisen-2024-12-31-hu.zip¹ digitális fájlban lévő egyedi üzleti jelentésben található egyedi nem pénzügyi jelentésre vonatkozóan (az „egyeti nem pénzügyi jelentés”).

Az alkalmazandó kritériumok azonosítása

Az egyedi nem pénzügyi jelentést a Bank vezetése a 2013/34/EU európai uniós irányelv 19(a) cikkét végrehajtó, a 2000. évi C. törvény a számvitelről (a „Számviteli törvény”) III/A. fejezete követelményeinek teljesítése érdekében készítette, beleértve:

- A 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv kiegészítéséről szóló, 2023. július 31-i, felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel bevezetett Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak („ESRS”) való megfelelés, beleértve, hogy a Bank által az egyedi nem pénzügyi jelentésben jelentendő információk azonosítására alkalmazott kettős lényegesség értékelési folyamat (a „Folyamat”) összhangban van az ESRS 2 IRO-1 - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása („ESRS 2 IRO-1”) megjegyzésben foglalt leírással; és.
- Az egyedi nem pénzügyi jelentés környezeti szakaszának a “Szabályozói közzétételi kötelezettség az Unió Taxonómia Rendelet 8. cikke szerint” („EU Taxonómiai jelentés”) alfejezetében szereplő közzétételek megfelelése az EU 2020/852 Rendeletének (a „Taxonómiai Rendelet”) 8. cikkével.

A fenntarthatósági jelentés elkészítésének eredendő korlátai

A kritériumok, a fenntarthatósági jelentés természete, valamint a régóta fennálló útmutatások, szokásos alkalmazások és jelentési gyakorlatok hiánya különböző, de elfogadható mérési módszerek alkalmazását teszik lehetővé, amelyek különbségeket eredményezhetnek a szervezetek között. Az alkalmazott mérési módszerek szintén befolyásolhatják a különböző társaságok által jelentett fenntarthatósági kérdések összehasonlíthatóságát, valamint a társaság esetében az egyik évről másikra évre történő összehasonlítást, mivel az alkalmazott módszertanok változhatnak.

Az előretekintő információk ESRS-sel összhangban történő jelentésénél a Bank vezetésének a jövőbeni eseményekről és a Bank lehetséges jövőbeni intézkedéseiről szóló, közzétett feltételezések alapján kell elkészítenie az előretekintő információkat. A tényleges eredmény valószínűleg eltérő lesz, mivel az előre jelzett események gyakran nem a vártak megfelelően történnek.

¹ fent hivatkozott raiffeisen-2024-12-31-hu.zip digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 054613ED23CAF00A92D25C05DE02A1939449B44C3596D6ED9E0F84AA9D582271

Az egyedi nem pénzügyi jelentésben szereplő közzétételek meghatározásakor a Bank vezetése meg nem határozott jogi és egyéb kifejezéseket értelmez. A meghatározatlan jogi és egyéb kifejezéseket eltérően is lehet értelmezni, ideértve az értelmezés jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően ezek bizonytalanságnak vannak kitéve.

A Bank vezetésének felelőssége

A Bank vezetése felelős az egyedi nem pénzügyi jelentésben szereplő információk azonosítására szolgáló folyamat kidolgozásáért és végrehajtásáért az ESRS-nek megfelelően, valamint ezen folyamat közzétételéért az egyedi nem pénzügyi jelentés ESRS 2 IRO-1 megjegyzésében. Ez a felelősség magában foglalja:

- az körülmények megértését, amelyben a Bank tevékenységei és üzleti kapcsolatai zajlanak, valamint az érintett érdekelt felekkel kapcsolatos megértés kialakítását;
- a fenntarthatósági ügyekkel kapcsolatos tényleges és potenciális hatások (mind negatív, mind pozitív), valamint az entitás pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, pénzáramait, finanszírozási lehetőségeit vagy tőkeköltségeit rövid, közép- vagy hosszú távon érintő, vagy várhatóan érintő kockázatok és lehetőségek azonosítását;
- a fenntarthatósági ügyekhez kapcsolódó azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének felmérését megfelelő küszöbértékek kiválasztásával és alkalmazásával; és
- a körülmények között észszerű feltételezések kialakítását.

A Bank vezetése ezen felül felelős az egyedi nem pénzügyi jelentés elkészítéséért az EU 2013/34/EU irányelvének 19(a) cikkét végrehajtó Számviteli törvény III/A. fejezetével összhangban, beleértve:

- az ESRS-nek való megfelelést;
- a Fenntarthatósági Jelentés környezeti szakasz EU Taxonómiai jelentés alfejezetben történő közzétételek elkészítését a Taxonómia Rendelet 8. cikkének megfelelően;
- olyan belső kontrollok kialakítását, bevezetését és fenntartását, amelyeket a vezetés szükségesnek tart az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes egyedi nem pénzügyi jelentés elkészítése szempontjából;
- a megfelelő fenntarthatósági jelentéstételi módszerek kiválasztását és alkalmazását, valamint az egyes fenntarthatósági közzétételekre vonatkozó, a körülmények között észszerű feltételezések és becslések kialakítását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank fenntarthatósági jelentéstételi folyamatának felügyeletéért.

A gyakorló könyvvizsgáló felelőssége

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal („ISAE 3000 (Felülvizsgált)”) összhangban hajtottuk végre.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás során végzett eljárások jellegükben és időzítésükben eltérnek a kellő bizonyosságot nyújtó megbízásoktól, és kisebb terjedelműek, mint a kellő bizonyosságot nyújtó

megbízások esetében. Következésképpen a korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás során szerzett bizonyosság szintje jelentősen alacsonyabb, mint az a bizonyosság, amelynek megszerzésére akkor került volna sor, ha kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást hajtottunk volna végre.

Célunk a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás olyan módon történő megtervezése és végrehajtása, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyedi nem pénzügyi jelentés mentes-e az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést bocsássunk ki a következtetésünkről. Hibás állítások származhatnak csalásból vagy hibából, és akkor tekinthetők lényegesnek, ha egyenként vagy összességében észszerűen várhatóan befolyásolják a felhasználók döntéseit, amelyek az egyedi nem pénzügyi jelentés egészén alapulnak.

Az ISAE 3000 (Felülvizsgált) szerinti korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn az egész megbízás során.

Az egyedi nem pénzügyi jelentésre vonatkozó felelősségeink a folyamathoz kapcsolódóan a következőket tartalmazzák:

- A Folyamat megértése, de nem annak érdekében, hogy következtetést vonjunk le a Folyamat hatékonyságáról, beleértve a Folyamat eredményeit;
- Eljárások megtervezése és végrehajtása annak értékelésére, hogy a Folyamat összhangban van-e a Bank Folyamat leírásával, ahogyan azt a ESRS 2 IRO-1 megjegyzésben közléseztik.

Az egyedi nem pénzügyi jelentésre vonatkozó egyéb felelősségeink a következőket tartalmazzák:

- A vállalkozás kontroll környezetének, folyamatainak és információs rendszereinek megismerése, amelyek az egyedi nem pénzügyi jelentés elkészítése szempontjából relevánsak, de nem értékelve az egyes kontroll tevékenységek kialakítását, nem szerevezve bizonyítékot azok bevezetéséről és nem tesztelve azok működési hatékonyságát;
- Azon közzétételek azonosítása, ahol hibás állítások valószínűleg előfordulhatnak, akár csalás, akár hiba miatt;
- Az egyedi nem pénzügyi jelentés azon közzétételeire reagáló eljárások tervezése és végrehajtása, ahol a hibás állítások valószínűleg előfordulhatnak. 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.

Függetlenségünk és minőségellenőrzés

Megfelelünk a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a 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) foglaltaknak, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Alkalmazzuk a Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Testület (IAASB) Nemzetközi Minőségirányítási Standardjával (ISQM 1) minden tekintetben megegyező 1. témaszámú „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” című magyar nemzeti minőségirányítási standardot és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelésre vonatkozó, dokumentált politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett munka összefoglalása

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás olyan eljárások elvégzését jelenti, amelyeknek az a célja, hogy bizonyítékot szerezzünk az egyedi nem pénzügyi jelentés kapcsán. Az eljárások természetét, időzítését és mértékét a szakmai megítélés határozza meg, beleértve azon közzétételek azonosítását, ahol akár csalás, akár hiba miatt a lényeges hibás állítások valószínűsíthetően előfordulnak az egyedi nem pénzügyi jelentésben.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során, a Folyamat tekintetében:

- Megértettük a Folyamatot az alábbiak révén:
 - interjút készítettünk, hogy megértsük a vezetés által használt információk forrásait;
 - áttekintettük a Bank belső dokumentációját a Folyamatról; valamint
- Értékeljük, hogy a Bank által alkalmazott Folyamatról az eljárásaink során szerzett bizonyítékok összhangban vannak-e a Folyamat leírásával, ahogyan azt az ESRS 2 IRO-1 megjegyzés tartalmazza.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során, az egyedi nem pénzügyi jelentés tekintetében:

- Interjúkon keresztül megértettük a Banknak az egyedi nem pénzügyi jelentés elkészítése szempontjából releváns jelentéstételi folyamatait, kontrollkörnyezetét és információs rendszereit;
- Értékeljük, hogy a Folyamat által azonosított lényeges információkat tartalmazza-e az egyedi nem pénzügyi jelentés;
- Értékeljük, hogy az egyedi nem pénzügyi jelentés struktúrája és bemutatása megfelel-e az ESRS előírásainak;
- Az egyedi nem pénzügyi jelentés kiválasztott közzétételei kapcsán interjút folytattunk a releváns személyekkel és elemző eljárásokat végeztünk;
- Alapvető bizonyossági eljárásokat végeztünk az egyedi nem pénzügyi jelentés mintavételezési alapon kiválasztott közzétételei tekintetében;
- Bizonyítékokat szereztünk az lényeges becslések és előretekintő információk kialakításának módszereiről és arról, hogy hogyan alkalmazták ezeket;
- Megértettük a folyamatot, amely a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek azonosítását és az egyedi nem pénzügyi jelentésben való megfelelő közzétételeket szolgálja.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak következtetésünkhöz.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Az általunk végrehajtott eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott a tudomásunkra, ami miatt úgy vélnénk, hogy az egyedi nem pénzügyi jelentést nem készítették minden lényeges szempontból az EU 2013/34/EU irányelvének 19(a) cikkét végrehajtó, a Számviteli törvény III/A. fejezetével összhangban, beleértve:

- Az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak (ESRS) való megfelelést, beleértve azt is, hogy a Bank által végrehajtott kettős lényegesség értékelési folyamat az egyedi nem pénzügyi jelentésben jelentendő információk azonosítására összhangban van az ESRS 2 IRO-1 megjegyzésben leírtakkal;
- Az egyedi nem pénzügyi jelentés környezeti szakaszának az EU Taxonómiai jelentés alpontjában szereplő közzétételek megfelelését a Taxonómia Rendelet 8. cikkével.

Egyéb kérdések

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk nem terjed ki a korábbi időszakokra vonatkozó információkra.

A számviteli törvény 95/H.§ előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített egyedi nem pénzügyi jelentésben szereplő közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Bank - amint az egyedi nem pénzügyi jelentés BP-1: A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Budapest, 2025. március 27.

.....
Molnár Attila

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007379