

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság alapítójának

Az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MFB Zrt. (a „Bank”) „549300KCFVCFTUJZYT59-2025-12-31-1-hu.zip”¹ digitális fájlban lévő 2025. évi egyedi éves beszámolójának könyvvizsgálatát (a továbbiakban „egyedi pénzügyi kimutatások”), amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4.380.757 MHUF –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó jövedelem kimutatásból - melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen 917 MHUF nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi saját tőke változásainak kimutatásából és egyedi cash flow kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politikai információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2025. 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 kiegészítő követelményeivel 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 egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól 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, ahogyan azok a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára vonatkoznak, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő, a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata szempontjából releváns további etikai előírásoknak is, valamint függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban előírt követelmények szerint is.

¹ Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: dcd370dfe0e73c15865321a9af3cff356f8997a9419bae979137dadad824e8cd

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások
1. Ügyfelekkel szembeni hitelek, vállalati kötvények, hitelkeretek és garanciavállalások várható hitelezési vesztesége (ECL)	
<p>A Bank pénzügyi helyzet kimutatásában az ügyfelekkel szembeni, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelkövetelések (1.397.778 MHUF 2025. december 31-én), valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok soron kimutatott vállalati kötvények (497.567 MHUF 2025. december 31-én) a mérlegfőösszeg jelentős részét képviselik (43,3%). Ezen eszközök értékvesztéssel csökkentett értéken kerülnek bemutatásra; a fordulónapon elszámolt értékvesztés összege a hitelek esetében 92.007 MHUF, a vállalati kötvények esetében 8.991 MHUF volt.</p> <p>A Bank jelentős mérlegen kívüli kitettségekkel is rendelkezik, különösen fel nem használt hitelkeretek és garanciavállalások formájában. Ezen tételek esetében az IFRS 9 standard előírásai szerint szintén várható hitelezési veszteség kerül meghatározásra, amely a jövőbeni lehívások, nemteljesítések és veszteségek becslésén alapul. A garanciavállalások esetében különösen jelentős megítélést igényel annak meghatározása, hogy a Bank milyen mértékben válhat kötelezetté, és ez milyen várható veszteséget eredményezhet. A garancia és hitelkeretre képzett céltartalék</p>	<p>Elvégzett könyvvizsgálati eljárásaink különösen az alábbiakra terjedtek ki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • megértettük a Bank hitelezési és kockázatkezelési folyamatait, beleértve a mérlegen kívüli kitettségek kezelését is, valamint teszteltük a kapcsolódó kontrollok működési hatékonyságát; • értékeltük az ECL számításhoz kapcsolódó informatikai rendszerek általános és alkalmazáskontrolljait; • mintavételes eljárással vizsgáltuk a hitelek, vállalati kötvények, hitelkeretek és garanciavállalások besorolását („staging”), valamint a kapcsolódó dokumentációt; • az egyedi értékvesztések esetében vizsgáltuk az alkalmazott feltételezéseket, forgatókönyveket és azok súlyozását; • a csoportos értékvesztés esetében értékeltük az alkalmazott ECL modellek (PD, LGD, CCF) megfelelőségét, beleértve a makrogazdasági korrekciók alkalmazását;

összege 2025. december 31-én 20.151 MHUF, illetve 4.386 MHUF; a hitelkeretek értéke 445.833 MHUF, míg a garanciák értéke 1.146.269 MHUF a fordulónapon.

A várható hitelezési veszteségek meghatározása – mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli tételek esetében – jelentős vezetői megítélést és becslést igényel. A becslések alapját képezik többek között a jövőbeni cash-flow-k, a fedezetek értéke, a nemteljesítés valószínűsége, a nemteljesítéskor várható veszteség, valamint a hitelkeretek esetében a lehívás valószínűsége. A Bank a portfólió egy részénél egyedi értékvesztést, többféle szcenárió meghatározásával és súlyozásával, míg más kitétségek esetében csoportos értékvesztési modelleket alkalmaz.

A csoportos értékvesztés számítása során a Bank IFRS 9-nek megfelelő modelleket alkalmaz, amelyek a nemteljesítés valószínűségét (PD), a nemteljesítéskori veszteségrátát (LGD), valamint – a mérlegen kívüli tételek esetében – a hitelegyenértékesítési faktort (CCF) is figyelembe veszik. A modellek jövőbeni makrogazdasági forgatókönyveken alapulnak, amelyek súlyozása jelentős becslési bizonytalanságot hordoznak magukban, különösen a jelenlegi gazdasági környezetben.

A fenti tényezők alapján a hitelek, vállalati kötvények, hitelkeretek és garanciavállalások várható hitelezési veszteségének meghatározását kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.

Kiegészítő megjegyzések 7.1-2, 28, 29, 34.A pontjai

- ellenőriztük a bemeneti adatok teljességét és pontosságát, valamint az értékvesztés számításának matematikai helyességét;
- értékeltük az értékvesztéssel kapcsolatos közzétételek teljességét, pontosságát és relevanciáját, továbbá az IAS 10 szerinti fordulónap utáni események figyelembevételét.

2. Befektetések besorolása, értékelése

A Bank jelentős és nagy volumenű befektetési állománnyal rendelkezik közvetlenül, valamint leányvállalatainak keresztül.

A leány- és társult vállalkozásokba, közös vállalkozásokba történt befektetések

Elvégzett könyvvizsgálati eljárásaink különösen az alábbiakra terjedtek ki:

- megértettük és értékeltük a befektetések besorolására és értékelésére vonatkozó folyamatokat és kapcsolódó kontrollokat;

(846.615 MHUF 2025. december 31-én), továbbá a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kimutatott kockázati- és magántőkealap-befektetések (741.613 MHUF 2025. december 31-én) esetében az elszámolás, besorolás és értékelés összetett számviteli szabályok alkalmazását és jelentős vezetői megítélést igényel.

A leány- és társult vállalkozások értékelése az adott befektetés érettségétől függően a bank modellje alapján kerül értékelésre, mely becsléseket tartalmaz.

A kockázati- és magántőkealapokban lévő befektetések esetében az értékelés alapja vagy a Bankot megillető hozam- és tőkeelsőbbség, vagy – ennek hiányában – a nettó eszközérték volt.

2025 során bevezetésre került a tőkekiegyenlítési modell a Bank, illetve az egyik leányvállalata és a Magyar Állam között, a befektetési kockázatok kiszámíthatóbbá tétele érdekében. A tőkekiegyenlítési modell alkalmazása új számviteli megközelítést, valamint összetett becsléseket igényel, amelyek közvetlen hatással vannak az eredményre és a saját tőkére.

A befektetések megfelelő besorolásának és értékelési módszerének meghatározása (bekerülési érték, eredménnyel, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érték) jelentős megítélést igényel, amely közvetlen hatással van a pénzügyi kimutatásokra.

Ezért a befektetések besorolását és értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként határoztuk meg.

Kiegészítő megjegyzések 3 i), 5, 8, 9, 34.A és 34.F pontjai

- értékeltük az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét a vonatkozó standardokkal összhangban;
- megismertük és szakmai megítélésünk alapján vizsgáltuk a vezetés által alkalmazott értékelési módszereket és főbb feltételezéseket;
- interjút tartottunk a vezetéssel és a számításokban közreműködő szakértőkkel;
- ellenőriztük az értékeléseket alátámasztó dokumentumokat (különösen nettó eszközérték kimutatások, alapkezelői szabályzatok);
- ellenőriztük az értékelések számítási pontosságát;
- ellenőriztük a kapcsolódó közzétételek teljességét és megfelelőségét.

3. Származtatott ügyletek, fedezeti elszámolások

A Bank származtatott ügyleteinek valós értéke 2025. december 31-én 30.786 MHUF eszköz, illetve 57.319 MHUF kötelezettség volt. Az

Elvégzett könyvvizsgálati eljárásaink különösen az alábbiakra terjedtek ki:

állomány túlnyomó része klasszikus származékos ügyletekből származik (1.406 MHUF eszköz, 33.361 MHUF kötelezettség), valamint jelentős a tőkekiegyenlítési ügylet hatása is (29.380 MHUF eszköz, 23.958 MHUF kötelezettség).

A Bank emellett származtatott fedezeti elszámolásokat is alkalmaz, amelyek értéke 8.230 MHUF az eszköz, illetve 10.451 MHUF a kötelezettség oldalon. Az eredménykimutatásban a valós értékelés változásának hatása, valamint a kapcsolódó kamatbevétel és ráfordítás összesen 4.849 MHUF nettó ráfordításként jelent meg 2025-ben.

2025 során a Bank két új cash-flow fedezeti kapcsolatot hozott létre:

- 2025 májusában egy változó kamatozású EUR hitelügylethez kapcsolódóan EUR/HUF devizakockázatra cash-flow fedezeti kapcsolatot jelölt ki az IFRS 9 előírásai szerint; a fedezeti ügylet 2025. december 31-i valós értéke 2.730 MHUF, a fedezett ügylet mögött a fordulónapon még nem történt folyósítás.
- 2025 novemberében a Bank egy 200 millió USD összegű fix kamatozású vállalati kötvényt jegyzett, amelynek finanszírozásához kapcsolódó USD kamatkockázat fedezésére 190 millió USD összegű IRS ügyleteket kötött. A fedezeti ügyletek valós értékének változása 2025. december 31-én 47,9 MHUF volt.

A fenti tényezők miatt a származtatott és fedezeti ügyletek elszámolását és értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként azonosítottuk.

Kiegészítő megjegyzések 3.j), 3.k), 9., 10., 34.C), 34.F) pontjai

- Áttekintettük a Bank által készített kalkulációkat, politikákat;
- Interjúkat készítettünk a szükséges felelősökkel a tranzakciók, célok, számítások és elszámolások megértése érdekében;
- Szakértővel egyeztettük az elszámolás helyességét;
- Megvizsgáltuk a fedezeti dokumentáció megfelelőségét, illetve összhangját a gyakorlatban alkalmazott fedezeti elszámolással;
- Szűrőpróbaszerűen egyeztettük a kalkulációkban szereplő tényadatokat az alapidokumentumokhoz (szerződés, körtjegy, bankkivonat);
- Ellenőriztük az egyes elszámolások megfelelőségét mind a beszámoló, mind az MNB felé készített FINREP besorolás tekintetében;
- Megvizsgáltuk, hogy a Bank a kiegészítő megjegyzésekben megfelelően és a Standardok alapján előírt módon mutatja-e be a vonatkozó egyenlegeket, tranzakciókat, értékeléseket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank a jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig rendelkezésünkre bocsátott digitális fájlokban² ("549300KCFVCFTUJZYT59-2025-12-31-1-hu.zip") lévő 2025. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentésből³ („MFB_egyedi_2025_üzleti jelentés.xhtml”) állnak, mely az éves jelentésben egyedi vezetőségi jelentésként szerepel.

A vezetés felelős az egyéb információkért, beleértve az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, beleértve, hogy az egyedi üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) pontjában foglalt követelményeknek és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény alapján nyilatkozunk kell továbbá arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

E felelősségünk teljesítése során az egyedi üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Bank 2025. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben a Bank rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g) és h) pontjában előírt információkat.

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

² Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: dcd370dfe0e73c15865321a9af3cff356f8997a9419bae979137dadad824e8cd

³ Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: b83ef091f6ef2c34027df6ccac62fa22c5231afca5dedb8d6e720f2cfe9380f6

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU-IFRS-ekkel összhangban, továbbá az egyedi pénzügyi kimutatásoknak a számviteli törvénynek az EU-IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó kiegészítő követelményeivel 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 egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak 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 számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi 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 ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi 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 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 Bank 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 egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi 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 Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A Bank alapítója első alkalommal 2024. április 29-én választott minket könyvvizsgálójává. Jelen megválasztásunk a 16/2025. (IV. 29.) sz. Alapítói határozat alapján a 2025-2026-os üzleti évekre vonatkozik. A 2025. december 31-i időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2025. április 29-én választott meg bennünket az alapító. A folyamatos megbízásunk 2 éve tart.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2026. április 1-jén adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

Nyilatkozunk, hogy nem nyújtottunk az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat. a Bank és az általa kontrollált vállalkozások felé.

Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a 2025. január 1-től 2025. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást a Banknak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Gábor Gabriella.

Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfelelésről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Bank „549300KCFVCFTUJZYT59-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban⁴ lévő egyedi pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- Az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- és az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000.

⁴ Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: dcd370dfe0e73c15865321a9af3cff356f8997a9419bae979137dadad824e8cd

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) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Bank ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Bank 2025. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a „549300KCFVCFTUJZYT59-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban⁵ lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2026. április 1.

.....
Molnár Andrea Kinga
Partner

.....
Gábor Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007036
IFRS minősítés: IFRS000270

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

⁵ Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
dcd370dfe0e73c15865321a9af3cff356f8997a9419bae979137dadad824e8cd