

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

**Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság alapítójának**

**A Konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés**

### Vélemény

Elvégeztük az MFB Zrt. (a „Bank”) és leányvállalatai (a Csoport) 549300KCFVCFTUJZYT59-2025-12-31-1-hu.zip<sup>1</sup> digitális fájlban lévő 2025. évi Konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát (a továbbiakban „Konszolidált pénzügyi kimutatások”), amely Konszolidált pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra készített Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4.459.728 MHUF –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó Konszolidált Eredménykimutatásból, Konszolidált egyéb átfogó jövedelem kimutatásból - melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen 8.485 MHUF veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó Konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából és Konszolidált cash flow kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politikai információkat is tartalmazó Megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a Konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2025. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó Konszolidált pénzügyi teljesítményéről és Konszolidált 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 konszolidált 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 Konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól 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 Csoporttól 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.

<sup>1</sup> Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: dcd370dfe0e73c15865321a9af3c56f8997a9419bae979137dadad824e8cd

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 pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a Konszolidált 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 kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés könyvvizsgálati kezelése
<b>1. Ügyfelekkel szembeni hitelek, vállalati kötvények, hitelkeretek és garanciavállalások várható hitelezési vesztesége (ECL)</b>	
<p>A Csoport Pénzügyi helyzet kimutatásában az ügyfelekkel, szembeni, amortizált bekerülési értéken értékelt („ABÉ” vagy „AC”) hitelkövetelések (1.455.304 MHUF 2025.12.31-én), továbbá a vállalati Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (503.136 MHUF) a mérlegfőösszeg jelentős részét teszik ki (43,9%). Az AC hitelek és vállalati kötvények értékvesztéssel csökkentett értéken szerepelnek: a fordulónapon 98.249 MHUF értékvesztés került elszámolásra a hitelekre és 8.991 MHUF a kötvényekre.</p> <p>A Csoport jelentős mérlegen kívüli kitétségekkel 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 Csoport milyen mértékben válhat kötelezetté, és ez milyen várható veszteséget eredményezhet. A garancia és hitelkeretre képzett céltartalék összege 2025. december 31-én 20.151 MHUF, illetve 4.386 MHUF; a hitelkeretek értéke 434.797 MHUF, míg a garanciák értéke 1.146.269 MHUF a fordulónapon.</p> <p>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</p>	<p>Elvégzett könyvvizsgálati eljárásaink különösen az alábbiakra terjedtek ki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• megértettük a Csoport hitelezési és kockázatkezelési folyamatait, beleértve a mérlegen kívüli kitétségek kezelését is, valamint teszteltük a kapcsolódó kontrollok működési hatékonyságát;</li> <li>• értékeltük az ECL számításhoz kapcsolódó informatikai rendszerek általános és alkalmazáskontrolljait;</li> <li>• értékeltük a kiválasztott leányvállalatok és társult vállalkozások könyvvizsgálóinak munkáját, valamint a kapott könyvvizsgálati bizonyítékok megfelelőségét és alkalmasságát;</li> <li>• mintavételes eljárással vizsgáltuk a hitelek, vállalati kötvények, hitelkeretek és garanciavállalások besorolását („staging”), valamint a kapcsolódó dokumentációt;</li> <li>• az egyedi értékvesztések esetében vizsgáltuk az alkalmazott feltételezéseket, forgatókönyveket és azok súlyozását;</li> </ul>

valószínűsége, a nemteljesítéskor várható veszteség, valamint a hitelkeretek esetében a lehívás valószínűsége. A Csoport a portfólió egy részénél egyedi értékvesztést alkalmaz, többféle scenárió meghatározásával és súlyozásával, míg más kitétségek esetében csoportos értékvesztési modelleket alkalmaz.

A csoportos értékvesztés számítása során a Csoport 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 hordoz, különösen a jelenlegi gazdasági környezetben.

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

*Konszolidált kiegészítő megjegyzések 7.1-2, 34.A pontjai*

## **2. Befektetések besorolása, értékelése**

A Csoport jelentős és összetett befektetési portfólióval rendelkezik, amely többféle befektetési típusból, eltérő számviteli kezeléssel és értékelési módszert igénylő tételből áll, és amelynek jelentős része leányvállalatok és társult vállalkozások könyveiben kerül kimutatásra. A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott befektetések közé tartoznak különösen a társult vállalkozásokban lévő befektetések (464.865 MHUF 2025.12.31-én), valamint a Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök soron belül a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok soron található kockázati-, és magántőkealapokba történt befektetések (814.367 MHUF 2025.12.31-én).

Ezen befektetések besorolása és értékelése összetett számviteli szabályok alkalmazását és jelentős vezetői megítélést igényel, különösen az alkalmazandó értékelési módszerek, a hozam- és tőkeelsőbbségi struktúrák figyelembevétele, valamint az egyes befektetésekhez kapcsolódó megtérülési várakozások meghatározása tekintetében. A befektetések értékelése számos esetben

- a csoportos értékvesztés esetében értékeltük az alkalmazott ECL modellek (PD, LGD, CCF) megfelelőségét, beleértve a makrogazdasági korrekciók alkalmazását;
- 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.

Elvégzett könyvvizsgálati eljárásaink különösen az alábbiakra terjedtek ki:

- megértettük és értékeltük a Csoport befektetések besorolására és értékelésére vonatkozó folyamatait, valamint az ezekhez kapcsolódó belső kontrollokat;
- értékeltük a konszolidált pénzügyi kimutatásokban alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét az alkalmazandó IFRS előírásokkal összhangban;
- megismertük és szakmai megítélésünk alapján vizsgáltuk a vezetés által alkalmazott értékelési módszereket és a főbb feltételezéseket, beleértve a tőkekiegyenlítési modell alkalmazását is;
- kiválasztott mintán ellenőriztük a befektetések értékelését alátámasztó dokumentumokat, különös tekintettel

becsléseken alapul, amelyek közvetlen hatással vannak a konszolidált eredményre és a saját tőkére.

2025 során a Csoporton belül bevezetésre került a tőkekiegyenlítési modell a Bank, az egyik leányvállalata és a Magyar Állam között. A tőkekiegyenlítési modell alkalmazása a konszolidált pénzügyi kimutatások szintjén különösen jelentős megítélést igényel, mivel több jogalanyt érint, és összetett elszámolási, valamint konszolidációs és eliminációs kérdéseket vet fel.

Tekintettel a befektetések jelentős volumenére, a kapcsolódó becslésekre és megítélésekre, valamint a konszolidáció során alkalmazott szakmai ítéletek összetettségére, a befektetések besorolását és értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként azonosítottuk.

*Kapcsolódó kiegészítő megjegyzések: 5, 6, 8, 30 és 34.F pontok*

a nettó eszközérték kimutatásokra, az alapkezelők értékelési szabályzataira és az egyéb rendelkezésre álló piaci információkra;

- értékeltük a kiválasztott leányvállalatok és társult vállalkozások könyvvizsgálóinak munkáját, valamint a kapott könyvvizsgálati bizonyítékok megfelelőségét és alkalmasságát a konszolidált könyvvizsgálat céljaira;
- ellenőriztük a befektetések év végi értékelésének számítási pontosságát, valamint a konszolidációs lépések és eliminációk helyességét;
- értékeltük a befektetésekhez kapcsolódó közzétételek, benne az előző évek módosításaként újra megállapított információk teljességét, pontosságát és megfelelőségét a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

### 3. Származtatott ügyletek, fedezeti elszámolások

A Csoport származtatott ügyleteinek valós értéke 2025. december 31-én 29.425 MHUF eszköz, illetve 55.139 MHUF kötelezettség volt. Az állomány túlnyomó része klasszikus származékos ügyletekből származik (1.406 MHUF eszköz, 33.361 MHUF kötelezettség), valamint jelentős a tőkekiegyenlítési ügylet hatása is (28.019 MHUF eszköz, 21.778 MHUF kötelezettség).

A Csoport 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 Csoport két új cash-flow fedezeti kapcsolatot hozott létre:

- 2025 májusában egy változó kamatozású EUR hitelügyletkez kapcsolódóan EUR/HUF devizakockázatra cash-flow fedezeti kapcsolatot jelölt ki az IFRS 9 előírásai

Elvégzett könyvvizsgálati eljárásaink különösen az alábbiakra terjedtek ki:

- Áttekintettük a Csoport által készített kalkulációkat, politikákat;
- Interjúkat szerveztünk 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, Csoportkivonat);
- Ellenőriztük az egyes elszámolások megfelelőségét mind a beszámoló,

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 Csoport 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 származtatott ügyletek és a fedezeti elszámolások számviteli kezelése a Csoportnál szorosan kapcsolódik a kamatláb- és devizakockázatok kezeléséhez, valamint a valós érték meghatározásához alkalmazott értékelési technikákhoz, amelyek összetettsége és becslési bizonytalansága miatt jelentős szakmai megítélést igényel.

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*

mind az MNB felé készített FINREP besorolás tekintetében;

- Megvizsgáltuk, hogy a Csoport a kiegészítő megjegyzésekben megfelelően és a Standardok alapján előírt módon mutatja-e be a vonatkozó egyenlegeket, tranzakciókat, értékeléseket.

## Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport, a jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig rendelkezésünkre bocsátott digitális fájlokban<sup>2</sup> ("549300KCFVCFTUJZYT59-2025-12-31-1-hu.zip") lévő 2025. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentésből („MFB\_konszolidált\_2025\_üzleti jelentés.xhtml”<sup>3</sup>) állnak, mely az éves jelentésben konszolidált vezetőségi jelentésként szerepel.

A vezetés felelős az egyéb információkért, beleértve a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint a konszolidált üzleti jelentés részeként a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésnek a számviteli törvény 134/I. §-a szerinti elkészítését. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a Konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A Konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmond-e a Konszolidált 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 felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy a számviteli törvény VI/C. fejezete szerinti Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kivételével a konszolidált üzleti jelentés a számviteli

<sup>2</sup> Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: dcd370dfe0e73c15865321a9af3cff356f8997a9419bae979137dadad824e8cd

<sup>3</sup> Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: ba70b1008371460162a40eacdccc646972afe97ee8b056a3fb6d8df05e040c886

törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) pontjában foglalt követelményeknek és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a Konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény alapján nyilatkozunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat, valamint a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény VI/C. fejezete szerinti Konszolidált Fenntarthatósági Jelentést.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált 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 a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2025. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2025. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabályok vonatkozó előírásaival, ide nem értve a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

Nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Nyilatkozunk továbbá arról, hogy konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti Konszolidált Fenntarthatósági Jelentést. Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján különálló jelentést adunk arról, hogy a konszolidált Fenntarthatósági Jelentés teljesíti-e a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésre vonatkozó előírásait.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

#### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a Konszolidált pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU-IFRS-ekkel összhangban, továbbá a konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A Konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak 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 Csoportot, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

### **A könyvvizsgáló Konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a Konszolidált 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 a Konszolidált 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 bizonyítékokat 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 Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló Konszolidált 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 Csoport 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 Konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy

feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a Konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a Konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport 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 könyvvizsgálati 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.

### **A Konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfelelésről készített jelentés**

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport 549300KCFVCFTUJZYT59-2025-12-31-1-hu.zip digitális fájlban<sup>4</sup> lévő Konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

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

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

- A Konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport 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 Konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot

<sup>4</sup> Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: dcd370dfe0e73c15865321a9af3cff356f8997a9419bae979137dadad824e8cd

nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a Konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolás használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

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

## Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2025. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a 549300KCFVCFTUJZYT59-2025-12-31-1-hu.zip digitális fájlban<sup>5</sup> lévő ESEF formátumú Konszolidált 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

<sup>5</sup> Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:  
dcd370dfe0e73c15865321a9af3cff356f8997a9419bae979137dadad824e8cd