

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság alapítójának

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és leányvállalatai (továbbiakban: „a Csoport”) „549300KCFVCFTUJZYT59-2023-12-31-hu.zip” digitális fájlban¹ lévő 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 3 605 243 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredmény és az egyéb átfogó jövedelem kimutatásából – melyben az időszak 28 617 millió Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2023. december 31-én fennálló vagyoni és 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 összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „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 könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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, 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.

¹ HASH kód: 7bdc7d4fe9106ef2a40b3d877c6c790a738bf89c1083ac6d399de13a3021017e

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált 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 terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
<p><u>Az ügyfelekkel szembeni hitelek megtérülése</u></p> <p>A 2023. december 31-én az ügyfelekkel szembeni hitelek nettó összege (ABÉ-s) 1 298 418 millió Ft, volt, és az értékvesztés: 80 465 millió Ft, ami 6,2 % arányú értékvesztést jelent.</p> <p>Az értékvesztési veszteségtartalékok célja a Csoport által legjobbnak ítélt becslés bemutatása a várható hitelezési veszteségekre az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelekre (együttesen „hitelek”, kitettség”) a beszámolási időszak végén. Az értékvesztési veszteségtartalékok meghatározása során a Csoport összetett és szubjektív megítélésekkel él, hogy a lehető legpontosabb becslést nyújtsa az értékvesztés összegére vonatkozóan.</p> <p>A Csoport az egyedileg jelentős hitelek értékvesztését a várható jövőbeli cash flow-k jelenértékének becslése és a becsült kimenetek valószínűségének értékelése alapján határozza meg. A várható jövőbeli cash flow-k jelenértékét számos tényező befolyásolja, többek között a kapcsolódó biztosíték értékesítéséből várható ellenérték becslése és az elidegenítési folyamat becsült időtartama.</p> <p>A csoportos értékvesztésnél a Csoport ügyfélminősítés alapú megközelítést alkalmaz. A hozzárendelt minősítése alapján, a nemteljesítés valószínűségének és a nemteljesítés esetén várható veszteségnek becslései képezik a csoportos veszteségtartalék meghatározásának jelentős elemeit. A Csoport összetett modelleket alkalmaz a nemteljesítés valószínűségének és a nemteljesítés esetén várható veszteségnek becslésére. Ennek során</p>	<p><u>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfelekkel szembeni hitelek megtérülésére vonatkozóan többek között a következők voltak:</u></p> <p>Megértettük és értékeltük a Csoport várható hitelezési veszteség meghatározására irányuló folyamatát, valamint értékeltük a kapcsolódó kontrollok kialakítását és bevezetését, valamint kiválasztott mintán teszteltük azok működési hatékonyságát. Kiemelt figyelmet szenteltünk a várható hitelezési veszteségek becslésének a teljessége, megfelelősége és pontossága feletti kontrollokra. Értékeltük a Csoport által alkalmazott modell-irányítási (model governance) eljárások megfelelőségét.</p> <p>Értékeltük az általános IT kontrollokat és a várható hitelezési veszteség számítása feletti alkalmazás szintű IT kontrollokat, amelybe IT szakértőket vontuk be.</p> <p>Hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfeleknek nyújtott hitelek mintáján a mögöttes hiteldokumentáció alapján, amely többek között magában foglalta a hitelfelvevővel folytatott legutóbbi levelezést, a Csoport hitelkockázat-kezelői által készített legfrissebb veszteségtartalék-becsléseket, az elérhető legfrissebb pénzügyi információkat, a biztosítékok legfrissebb független értékeléseit, a kapcsolódó bizottsági jegyzőkönyveket, valamint a megromlott hitelképességű hitelekre vonatkozóan az egyedi értékvesztés képzés számítása során alkalmazott súlyozott diszkontált cash-flow (DCF) kalkulációs</p>

<p>többféle forgatókönyvet és különböző feltételezéseket, módszereket, valamint adatokat alkalmaznak, amelyek kiválasztása jelentős megítélést követel meg a Csoporttól.</p> <p>A várható hitelezési veszteség becslése a jövőre tekintő információkra is kiterjed, beleértve a várható makrogazdasági változókat és ezek hatását a gazdaságra és végső soron a várható hitelezési veszteségre. A makrogazdasági változók meghatározása és a makrogazdasági forgatókönyvek súlyozása jelentős becslési bizonytalanságot hordoz, különösen a jelenlegi volatilis makrogazdasági környezetre. Fennáll annak a kockázata, hogy a várható hitelezési veszteség alkalmazott becslésébe nem megfelelően kerülnek beépítésre a gazdasági környezetet érintő példátlan változások.</p> <p>Az ügyfelekkel szembeni hitelek jelentősége, valamint a Csoport által meghatározott várható hitelezési veszteségek meghatározása komplex és számos szakmai megítélést igénylő folyamat. Így ez a terület megnövekedett figyelmet igényelt a könyvvizsgálat során, és ezért kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősült.</p>	<p>modell bázis adatait és hogy a modell megfelel-e a legjobb becslés prudenciális feltételének. Továbbá megvizsgáltuk a késedelmes napokra vonatkozó információt és az iparági benchmarkokat.</p> <p>A saját pénzügyi kockázatkezelési szakértőink segítségével értékeltük az értékvesztési modelleket és a mögöttes becslési paramétereket, valamint újraszámítottuk az értékvesztés szempontjából csoportosan értékelt hitelekre vonatkozó várható hitelezési veszteségeket.</p> <p>Értékeljük a makro modelleket és azt, hogy az alkalmazott változók milyen összhangban vannak az MNB által közzétett előrejelzésekkel.</p> <p>Benchmark elemzést végeztünk annak érdekében, hogy értékeljük a Csoport fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Csoport speciális üzleti stratégiáját is.</p> <p>Értékeljük az ügyfelekkel szembeni hitelek értékeléséhez kapcsolódó becslésekhez felhasznált adatok teljességét, pontosságát és relevanciáját.</p> <p>Értékeljük a hitelek értékvesztéséhez kapcsolódó közzétételek teljességét, pontosságát és relevanciáját. (Lásd a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 7.1. és 36.A. megjegyzéseket.)</p>
--	---

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
<p><u>A befektetések értékelése</u></p> <p>A társult vállalkozásokban lévő befektetések nettó könyv szerinti értéke: 335 965 millió Ft, a halmozott értékvesztés miatti veszteség: 6 593 millió Ft 2023. december 31-én. A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke: 603 156 millió Ft, mely teljes egészében a magántőkealapokba történt befektetéseket takarja. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke 91 317 millió Ft. 2023. december 31-én.</p> <p>A kockázati - és magántőkealapokba történő befektetések elszámolására és értékelésére komplex szabályok vonatkoznak. Jelentős megítélést igényel annak meghatározása, hogy az egyes típusú befektetéseket milyen módon kell elszámolni, beleértve, hogy azokra milyen számviteli politika választási lehetőségek vonatkoznak (pl. értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken vagy valós értéken történő értékelés).</p> <p>A Csoport a kockázati - és magántőkealapokban lévő, a társult vállalkozásokban lévő befektetések között kimutatott befektetések értékvesztés tesztjét egy ún. „tervteljesítő” modell felhasználásával végzi el, amely az alap tényleges teljesítményét méri össze a jóváhagyott tervekben meghatározott teljesítménymutatókkal, beleértve az alap nettó eszközértékét, figyelembe véve a különféle makrogazdasági tényezők múltbeli és várható jövőbeli alakulását.</p> <p>A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kimutatott, magántőkealapokban lévő befektetések valós értékét az alap nettó eszközértékének felhasználásával határozzák</p>	<p><u>Könyvvizsgálati eljárásaink a befektetések értékelésére vonatkozóan többek között az alábbiakat foglalták magukban:</u></p> <p>Megértettük a Csoportnak a befektetések értékelésére vonatkozó folyamatait és az előlött bevezetett kontrollokat.</p> <p>Megvizsgáltuk a Csoport elemzéseit, amelyek alapján az egyes befektetések elszámolására és értékelésére vonatkozó eljárásait kialakította és értékeltük azoknak a számviteli standardoknak való megfelelését.</p> <p>Megismertük a Csoport becslési módszereit, és szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján értékeltük azok észszerűségét.</p> <p>Értékeltük továbbá a befektetések értékeléséhez kapcsolódó becslésekhez felhasznált adatok teljességét, pontosságát és relevanciáját.</p> <p>Megvizsgáltuk a kockázati és magántőkealapokban lévő befektetések értékelését alátámasztó dokumentumokat, beleértve a letétkezelői nettó eszközérték kimutatásokat, az alapkezelői szabályzatokat és az alapkezelőknél rendelkezésre álló, egyes mögöttes befektetésekre vonatkozó értékbecsléseket.</p> <p>Megvizsgáltuk a befektetések fordulónapi értékelését alátámasztó számítások matematikai helyességét.</p> <p>Értékeltük a befektetések értékeléséhez kapcsolódó közzétételek teljességét, pontosságát és relevanciáját. (Lásd a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 5. 6. és 8. megjegyzéseket.)</p>

meg, amelyet korrigálnak a Csoport számára biztosított garantált hozam hatásával.

A magántőkealapok nettó eszközértéke valós érték alapon kerül meghatározásra az alapkezelők által. Ezen magántőkealapok azonban olyan egyedileg jelentős befektetéseket eszközölnek céltársaságokban (továbbiakban: „mögöttes befektetések”), amely mögöttes befektetések többségében a befektetési időszak elején tartanak, ezáltal azok valós értékének meghatározása jelentős becslési bizonytalanságot tartalmaz és jelentős megítélésekre van szükség a mögöttes befektetés által termelt jövőbeni pénzáramok kapcsán.

A kockázati - és magántőkealapokban lévő befektetések jelentősége, a befektetések összegének kiemelkedő növekedése, valamint az értékvesztés, illetve a valós érték Csoport általi meghatározása által megkövetelt nagyfokú összetettség és megítélés miatt ez a terület megnövekedett figyelmet igényelt a könyvvizsgálat során, és ezért kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősült.

Egyéb kérdések

A Csoport 2022. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásait más könyvvizsgáló auditálta, aki azokról 2023. április 25-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport a jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig rendelkezésünkre bocsátott digitális fájlokban lévő 2023. évi üzleti jelentéséből² ("MFB_konszolidált_2023_üzleti_jelentés.xhtml") és vezetőségi jelentésből³ ("549300KCFVCFTUJZYT59-2023-12-31-hu.zip") állnak. A 2023. évi éves jelentést jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumát követően fogják rendelkezésünkre bocsátani.

A vezetés felelős az egyéb információkért, beleértve az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független

² HASH kód: ecb227a64e3c2d13afafd8d410abeb485d439363a788391fbfa111be4976a931

³ HASH kód: 7bdc7d4fe9106ef2a40b3d877c6c790a738bf89c1083ac6d399de13a3021017e

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 üzleti jelentés és a vezetőségi jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés és a vezetőségi jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

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

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában, valamint a 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e. E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival, valamint a fent hivatkozott ESEF rendelettel.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában, valamint a 95./C. §-ban meghatározott információkat.

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 üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk továbbá az éves jelentés átolvasása, amikor elérhető válik és ennek során annak mérlegelése, hogy az éves jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy lényeges hibás állítást tartalmaz. Amikor átolvassuk az éves jelentést, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival 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 Csoport vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló 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 Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért 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 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 a konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

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 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 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 észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló a 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 megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.
- 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 megfeleltünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva 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 ésszerű 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 K-E-S AUDIT Kft. az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. 11/2023. (IV. 26.) számú Alapítói határozatával összhangban a 2023-as üzleti év könyvvizsgálatának időtartamára került megválasztásra a Csoport könyvvizsgálójának.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2024. április 8. napján adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Csoporttól.

A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport "549300KCFVCFTUJZYT59-2023-12-31-hu.zip" digitális fájlban⁴ lévő konszolidált pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú pénzügyi kimutatások”) prezentálásának 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 rendeletében („ESEF-rendelet”) 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

⁴ HASH kód: 7bdc7d4fe9106ef2a40b3d877c6c790a738bf89c1083ac6d399de13a3021017e

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 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 kapcsolat használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

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

Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó, az "549300KCFVCFTUJZYT59-2023-12-31-hu.zip" digitális fájlban⁵ lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2024. április 8.

Sugár Eszter Szilvia

ügyvezető

K-E-S AUDIT Kft.

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.

MKVK nyilv. sz.: 001587

Tatár Emese

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 006433

⁵ HASH kód: 7bdc7d4fe9106ef2a40b3d877c6c790a738bf89c1083ac6d399de13a3021017e