

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság alapítójának

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: „a Bank”) „549300KCFVCFTUJZYT59-2023-12-31-hu.zip” digitális fájlban¹ lévő 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 3 541 338 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredmény és az egyéb átfogó jövedelem kimutatásából – melyben az időszak 2 345 millió Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi saját tőke változásainak kimutatásából és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 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 Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

¹ HASH kód: 7bdc7d4fe9106ef2a40b3d877c6c790a738bf89c1083ac6d399de13a3021017e

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 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) 1.236.012 millió Ft, volt, és az értékvesztés: 70.665 millió Ft, ami 5,7% arányú értékvesztést jelent. Az értékvesztésnek 15%-a csoportos értékelésű ügyfelekre elszámlolt, 85%-a egyedi értékvesztés.</p> <p>Az értékvesztési veszteségtartalékok célja a Bank által legjobbnak ítélt becslés bemutatása a várható hitelezési veszteségekre az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek (együttesen „hitelek”, kitettség”) a beszámolási időszak végén. Az értékvesztési veszteségtartalékok meghatározása során a Bank összetett és szubjektív megítélésekkel él, hogy a lehető legpontosabb becslést nyújtsa az értékvesztés összegére vonatkozóan.</p> <p>A Bank 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 Bank 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 Bank összetett modelleket alkalmaz a nemteljesítés</p>	<p><u>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfelekkel szembeni hitelek megtérülésére vonatkozóan többek között a következők voltak:</u></p> <p>Megértettük és értékeltük a Bank 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. Értékteltük a Bank által alkalmazott modell-irányítási (model governance) eljárások megfelelőségét.</p> <p>Értékteltük 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 Bank 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</p>

<p>valószínűségének és a nemteljesítés esetén várható veszteségnek becslésére. Ennek során többféle forgatókönyvet és különböző feltételezéseket, módszereket, valamint adatokat alkalmaznak, amelyek kiválasztása jelentős megítélést követel meg a Banktól.</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 Bank 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>(DCF) kalkulációs 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 Bank fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Bank 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 az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 7.1. és 34.A. megjegyzéseket.)</p>
--	--

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
<p><u>A befektetések értékelése</u></p> <p>A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések nettó könyv szerinti értéke: 433.214 millió Ft, melyből 210 829 millió Ft kockázati. - és magántőkealapokban van elhelyezve, a halmozott értékvesztés miatti veszteség: 26.617 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 570 millió Ft. 2023. december 31-én.</p> <p>A Bank kockázati – és magántőkealapokban lévő befektetéseinek könyv szerinti értéke 2023. december 31-én 813 985 millió Ft, amely a mérlegfőösszeg 23%-át teszi ki.</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 Bank a kockázati - és magántőkealapokban lévő, a Leányvállalatokban és 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</p>	<p><u>Könyvvizsgálati eljárásaink a befektetések értékelésére vonatkozóan többek között az alábbiakat foglalták magukban:</u></p> <p>Megértettük a Banknak a befektetések értékelésére vonatkozó folyamatait és az előlött bevezetett kontrollokat.</p> <p>Megvizsgáltuk a Bank elemzéseit, amelyek alapján az egyes befektetések elszámolására és értékelésére vonatkozó eljárásait kialakította és értékeltük azoknak a számviteli standardoknak való megfelelőségét.</p> <p>Megismertük a Bank 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 az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 5. és 8. megjegyzéseket.)</p>

tényezők múltbeli és várható jövőbeli alakulását.

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 meg, amelyet korrigálnak a Bank 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 Bank 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 Bank 2022. december 31-ével végződő évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásait más könyvvizsgáló auditálta, aki azokról 2023. április 25-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank a jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig rendelkezésünkre bocsátott digitális fájlokban lévő 2023. évi üzleti jelentéséből² ("MFB_egyedi_2023_üzleti

² HASH kód: 49ef5575c82688217cc5cb3eb30c2f25b171c78da5ce149e712d5dbc13233dce

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 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 üzleti jelentés és a vezetőségi jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés és a vezetőségi jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi 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 az egyedi 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 Bank 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2023. évi egyedi 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 Bankról 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.

Az egyedi 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 az egyedi 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

³ HASH kód: 7bdc7d4fe9106ef2a40b3d877c6c790a738bf89c1083ac6d399de13a3021017e

az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

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

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi 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 egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Bank vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy 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 Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk 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 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 az egyedi 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 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 az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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 hívnunk 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 könyvvizsgálói 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 megjegyzésekben 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 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 egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói 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 Bank könyvvizsgálójának.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank 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 könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

Nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálói 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 Banktól.

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

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Bank "549300KCFVCFTUJZYT59-2023-12-31-hu.zip" digitális fájlban⁴ lévő egyedi 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 egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú egyedi 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

⁴ HASH kód: 7bdc7d4fe9106ef2a40b3d877c6c790a738bf89c1083ac6d399de13a3021017e

az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra 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) 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 a *zip* formátumot.

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

Vélemény

Véleményünk szerint a Bank 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó, az "549300KCFVCFTUJZYT59-2023-12-31-hu.zip" digitális fájlban⁵ lévő ESEF formátumú egyedi 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