

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság alapítójának

Az Egyedi éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (a „Bank”) „549300KCFVCFTUJZYT59-2024-12-31-0-hu.zip”¹ digitális fájlban lévő 2024. évi Egyedi éves beszámolójának könyvvizsgálatát (a továbbiakban „Egyedi pénzügyi kimutatások”), amely Egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra készített Egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.792.378 MHUF –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó Egyedi Eredménykimutatásból, Egyedi egyéb átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen 6.892 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 az Egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2024. december 31-én fennálló egyedi pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó Egyedi pénzügyi teljesítményéről és Egyedi cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek”) összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

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 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 Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: bc835fa5edd75c762a3e5291dda8501db622ae0a62754584fee112628b6fcbf6

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 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 és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kimutatott vállalati kötvények értékelése	Elvégzett eljárásaink
<p>A Bank Pénzügyi helyzet kimutatásában az ügyfelekkel, szembeni, amortizált bekerülési értéken értékelt („ABÉ” vagy „AC”) hitelkövetelések (1.416.695 MHUF 2024.12.31-én), továbbá a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok soron szereplő vállalati kötvények (397.472 MHUF) a mérlegfőösszeg jelentős részét teszik ki (47,8%). Az AC hitelek és vállalati kötvények értékvesztéssel csökkentett értéken szerepelnek: a fordulónapon 83.364 MHUF került elszámolásra a hitelekre és 2.684 MHUF a kötvényekre.</p> <p>A várható hitelezési veszteségek („ECL”) meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Jelentős hibás állítás a pénzügyi beszámolási folyamat keretében a hitelezési veszteségre képzendő értékvesztés alul vagy felül becsléséből adódhat.</p> <p>A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> <p>Az értékvesztés nagy része egyedi értékvesztésből áll, ahol többféle szcenárió kerül meghatározásra, amelyek kiválasztása és súlyozása szintén nagy fokú becslést igényel a vezetéstől.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Megértettük a Bank teljes hitelezési folyamatát a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is. • Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét és IT alkalmazás kontrollokat. • A hiteleknel és vállalati kötvényeknél mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk (legnagyobb kontroll mintaszámmal és random kiválasztással). • Mintavétel alapján ellenőriztük az átstrukturált és a nem teljesítő portfóliót, a besorolások („staging”) megfelelőségét, 1 mintán a szerződésmódosítást és a késedelmes napok számítását, mivel az automatikusan kerül a rendszer által kiszámításra; • Ellenőriztük a hitelek besorolását („staging”) a hiteligénylési és hitelfelvizsgálati dokumentumokat, figyelembe véve az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információkat egyaránt. Vállalati kötvények esetében szintén ellenőriztük a besorolást és az évesminősítési dokumentumokat, figyelembe véve a

Nagy bizonytalanságot rejt az a portfólió is, amelyeknél a csoportos értékvesztést ügyfélminősítés alapján határozza meg a Bank. A csoportos értékvesztés számításához a Bank értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitétség értékét, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsíti az IFRS 9 standard előírásai alapján, a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A várható hitelezési veszteségek becslése jövőbeni információkon alapul várható makrogazdasági tényezőket figyelembe véve, amelyek súlyozva kerülnek meghatározásra. A makrogazdasági tényezők súlyozása jelentős becslési bizonytalanságot hordoz, figyelembe véve a jelenlegi makrogazdasági környezetet.

A fentiek alapján kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük ezt a területet.

Kiegészítő megjegyzések 7.1-2, 34.A pontjai

kibocsátóra vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információkat egyaránt.

- Az egyedileg értékvesztett hitelek esetében és a vállalati kötvényekből mintavételes megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezéseket és becsléseket, a forgatókönyvek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.
- A csoportos értékvesztés esetében megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standarddal, valamint a jogszabályokkal, ajánlásokkal lévő összhangját.
- Megértettük a Bank szabályzatait az IFRS 9 besoroláshoz és értékeléshez kapcsolódóan;
- Áttekintettük az MNB vizsgálatok jegyzőkönyveit és az azok követésére készített belső ellenőri jegyzőkönyveket, megbeszéléseket folytattunk az akciótervek megvalósulásáról az MNB vizsgálat, illetve a korábbi vezetői levelek alapján;
- Ellenőriztük a várható hitelezési veszteségszámítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.
- A Bank új megközelítésű csoportos értékvesztés modelljében vizsgáltuk a nemteljesítési valószínűség („PD”), nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) és hitelegyenértékesítési faktor („CCF”) tényezők alkalmazásának megfelelőségét. Vizsgáltuk a PD modellek esetén a PD és a rating besorolások közötti kapcsolatot, a PD modell fejlesztése során használt default definíció megfelelőségét, PD és LGD makro korrekciós tényezőt, az egyedi értékvesztési kategóriába történő átsorolások szabályszerűségét. Hitelvizsgálatot hajtottunk végre, ahol kiemelten vizsgáltuk az egyedi és csoportos

értékvesztés képzés besorolását, a projekt flag beállításokat.

- A szabályzatokhoz egyeztettük a gyakorlatban alkalmazott módszertant;
- Külső értékbecslő szakértőket vontunk be a kockázatbecslésünk alapján választott értékbecslés minta esetében alkalmazott módszertan és értékelés elfogadása érdekében, a hitelbiztosítéki érték megítéléséhez;
- Értékeljük az értékvesztéshez kapcsolódó közzétételek teljességét, pontosságát, relevanciáját
- Az IAS 10 előírásait szem előtt tartva megítéltük a Bank fordulónap utáni eseményekkel kapcsolatos felmérését és nyilatkozatát a hitelek, vállalati kötvények értékeléséhez kapcsolódóan.

2. Befektetések besorolása, értékelése	Elvégzett eljárásaink
<p>A Banknak jelentős és nagy volumenű befektetés állománya van közvetlenül és leányvállalatain keresztül is.</p> <p>A Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések (580.160 MHUF 2024.12.31-én), illetve 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 (748.246 MHUF 2024. 12.31-én) tekintetében a befektetések elszámolására, besorolására és értékelésére komplex, nagy fokú szubjektivitást igénylő szabályok vonatkoznak.</p> <p>A leány- és társult vállalkozások esetében az értékelést két módszertanra lehet osztani:</p> <ul style="list-style-type: none"> - azon alapoknál, amelyek az életciklusuk elején járnak, a Bank tervteljesítő modellt alkalmaz, amely korrigálásra kerül a megvalósult exiteken realizált eredménnyel; - a többi leány-, és társult vállalkozás esetében DCF modellt alkalmaznak, a modellben a Bank eltérő diszkontfaktort 	<ul style="list-style-type: none"> • Felmértük és megértettük a Banknak a befektetések besorolására és értékelésére vonatkozó folyamatait, valamint az ehhez kapcsolódóan bevezetett kontrollokat. • Megvizsgáltuk a Bank elemzéseit, amelyek alapján az egyes befektetések elszámolására és értékelésére vonatkozó számviteli politikáit kialakította és értékeltük azok standardoknak való megfelelését. • Interjúkat készítettünk a különböző értékelések összeállításának menete, valamint a feltételezések megértése érdekében. • Megismertük a vezetés becslési módszereit (DCF alapú értékelések, illetve tervteljesítő modellek), és szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk azok helyességét, ellenőriztük a becslés során felhasznált adatok/információk megfelelését. • Megvizsgáltuk a kockázati és magántőkealapokban lévő befektetések értékelését alátámasztó dokumentumokat, beleértve a letétkezelői nettó eszközérték kimutatásokat, az alapkezelők értékelési szabályzatait, valamint a mögöttes

alkalmaz a tervidőszak elején, illetve az örökjáradék számítása során;

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kimutatott magántőkealapokban lévő befektetések esetében az alábbi módszertant alkalmazza Bank:

- azon alapok esetében, amelyeknél a Bankot hozam és tőkeelsőbbség illeti meg, az értékelés esetében ezen összeget veszik figyelembe;
- a többi Alap esetében a Bank nettó eszközérték alapján értékeli.

Jelentős megítélést igényelhet annak meghatározása, hogy az egyes típusú befektetéseket milyen módon kell értékelni, vagy azok értékelésére milyen számviteli politika választási lehetőségek vonatkoznak (értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken, eredménnyel szemben vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken történő értékelés), ami egyúttal a besorolásukra is vonatkozik.

A fentiek alapján a befektetések értékeléséhez jelentős kockázat kapcsolódik, és a leírtak alapján kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítjük.

befektetésekre vonatkozóan rendelkezésre álló információkat.

- A nyilvánosan elérhető kapcsolati hálókat vizsgáltuk, sajtófigyelést végeztünk a befektetések mögöttes befektetéseinek feltérképezése, az értékeléssel kapcsolatos információk alátámasztása érdekében.
- Ellenőriztük a befektetések fordulónapi értékelésének, kalkulációinak matematikai helyességét, illetve a tőkealapok év végi értékelésének alátámasztottságát (pl. nettó eszközérték („NEÉ”) alapján, továbbá vizsgáltuk ehhez a NEÉ meghatározásához alkalmazott módszertanok összhangját).
- Értékeljük a befektetések besorolásának helyességét, valamint az értékeléséhez kapcsolódó közzétételek teljességét, pontosságát, relevanciáját.

Kiegészítő megjegyzések 5, 8 pontjai

Egyéb kérdések

A Bank 2023. december 31-ével végződő üzleti évére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatásait másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki ezekre a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan 2024. április 8-án minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank, a jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig rendelkezésünkre bocsátott digitális fájlokban lévő 2024. évi egyedi üzleti jelentéséből² („MFB_egyedi_2024_üzleti_jelentes.xhtml”) és

² Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: f657b2baaa406a62d92f2876c8b037af3dbe841538af10656e30ba679de6b796

vezetőségi jelentésből ("549300KCFVCFTUJZYT59-2024-12-31-0-hu.zip")³, valamint a 2024. évi éves összefoglalóból állnak, melyet jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumát követően fognak rendelkezésünkre bocsátani.

A vezetés felelős 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 egyedi üzleti jelentés és a vezetőségi jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi 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 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 nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában, információkat, valamint hogy tartalmazza-e a számviteli törvény III/A fejezete szerinti egyedi fenntarthatósági jelentést.

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 2024. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint a fent hivatkozott ESEF rendelettel.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Bank rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g) és h) pontjában, előírt információkat. Mivel a Bank esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/E. §-ban foglalt feltételek nem teljesültek, így nem készít egyedi fenntarthatósági jelentést, ezért e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk továbbá az éves összefoglaló átolvasása, amikor elérhető válik és ennek során annak mérlegelése, hogy az

³ Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: bc835fa5edd75c762a3e5291dda8501db622ae0a62754584fee112628b6fcbf6

éves összefoglaló 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 összefoglalót, 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 az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő 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 közlétegye 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 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

- A Bank alapítója első alkalommal 2024. április 29-én választott minket könyvvizsgálóvá. A folyamatos megbízásunk 1 éve tart.

- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2025. április 8-án adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.
- 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 2024. január 1-től 2024. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást a Banknak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

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 „549300KCFVCFTUJZYT59-2024-12-31-0-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. 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.

⁴ Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: bc835fa5edd75c762a3e5291dda8501db622ae0a62754584fee112628b6fcbf6

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 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a „549300KCFVCFTUJZYT59-2024-12-31-0-hu.zip” digitális fájlban⁵ lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

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

Budapest, 2025. április 8.

Philippe Michalak Budzan
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:
bc835fa5edd75c762a3e5291dda8501db622ae0a62754584fee112628b6fcbf6