

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság alapítójának

A Konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (a „Bank”) és leányvállalatai (továbbiakban Csoport) 549300KCFVCFTUJZYT59-2024-12-31-0-hu.zip¹ digitális fájlban lévő 2024. évi Konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát (a továbbiakban „Konszolidált pénzügyi kimutatások”), amely Konszolidált pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra készített Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.837.575 MHUF –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó Konszolidált Eredménykimutatásból, Konszolidált egyéb átfogó jövedelem kimutatásból - melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen 43.943 MHUF nyereség -, 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 2024. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó Konszolidált pénzügyi teljesítményéről és Konszolidált 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 konszolidált 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 Konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért 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 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 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 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 Csoport Pénzügyi helyzet kimutatásában az ügyfelekkel, szembeni, amortizált bekerülési értéken értékelt („ABÉ” vagy „AC”) hitelkövetelések (1.472.719 MHUF 2024.12.31-én), továbbá a vállalati Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (403.326 MHUF) a mérlegfőösszeg jelentős részét teszik ki (48,9%). Az AC hitelek és vállalati kötvények értékvesztéssel csökkentett értéken szerepelnek: a fordulónapon 96.916 MHUF került elszámolásra a hitelekre és 3.564 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</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Megértettük a Csoport 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. • Könyvvizsgálati instrukciót küldtünk a kiválasztott komponens leányvállalatok, illetve társult vállalatok könyvvizsgálóinak és interjút készítettünk – többek között – az AC hitelekkel és vállalati kötvényekkel kapcsolatban elvégzett könyvvizsgálati eljárásokra és azok eredményeire vonatkozóan. • 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 hitelfelülvizsgálati

meghatározásra, amelyek kiválasztása és súlyozása szintén nagy fokú becslést igényel a vezetéstől.

Nagy bizonytalanságot rejt az a portfólió is, amelyknél a csoportos értékvesztést ügyfélminősítés alapján határozza meg a Csoport. A csoportos értékvesztés számításához a Csoport 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.

Konszolidált kiegészítő megjegyzések 7.1-2, 34.A pontjai

dokumentumokat, figyelembe véve az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információkat egyaránt. Vállalati kötvények esetében szintén ellenőriztük a besorolást és az éves minősítési dokumentumokat, figyelembe véve a kibocsátóra vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információkat egyaránt.

- Az egyedileg értékvesztett hitelek esetében és a vállalati kötvényekből mintavételelesen 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, illetve a Csoport 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 veszteség-számítás 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 Csoport új megközelítésű csoportos értékvesztés modelljében vizsgáltuk a nem-teljesítési valószínűség („PD”), nem-teljesítéskori 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 egyeztetjük 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 Csoport fordulónap utáni eseményekkel kapcsolatos felmérését és nyilatkozatát a hitelek, vállalati kötvények értékeléséhez kapcsolódóan.

2. Befektetések besorolása, értékelése	Elvégzett eljárásaink
<p>A Csoportnak jelentős és nagy volumenű befektetés állománya van a következők szerint. A Társult vállalkozásokba történt befektetések értéke 460.663 MHUF 2024.12.31-én. Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között kimutatott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értéke 25.811 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 értéke 775.585 MHUF 2024.12.31-én. Ezen befektetések elszámolására, besorolására és értékelésére komplex, nagy fokú szubjektivitást igénylő szabályok vonatkoznak.</p> <p>A társult vállalkozások esetében az értékelést az ún. tőkemódszerrel hajtják végre, amelynek alkalmazása során a befektetést kezdetben bekerülési értéken kell kimutatni, majd módosítani kell a Csoportnak a társult vállalkozás nettó</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Felmértük és megértettük a Csoport befektetések besorolására és értékelésére vonatkozó folyamatait, valamint az ehhez kapcsolódóan bevezetett kontrollokat. • Könyvvizsgálati instrukciót küldtünk a kiválasztott komponens leányvállalatok és társult vállalatok könyvvizsgálóinak és interjút készítettünk – többek között – a befektetésekkel kapcsolatban elvégzett könyvvizsgálati munkájukra vonatkozóan, és áttekintettük a kulcsfontosságú munkalapokat. • Megvizsgáltuk a Csoport elemzéseit, amelyek alapján az egyes befektetések elszámolására a Konszolidált pénzügyi kimutatásokban történt bemutatására és értékelésére vonatkozó konszolidált számviteli politikáit kialakította és értékeltük azok standardoknak való megfelelőségét. • Interjúkat készítettünk a különböző értékelések összeállításának menete, valamint a feltételezések megértése érdekében. • Kiválasztott mintán megvizsgáltuk a Csoport befektetések értékelését alátámasztó

eszközeiben való részesedésében az akvizíció óta bekövetkezett változásokkal.

Ezenkívül a Csoport figyelembe veszi az egyes társult vállalkozásként megjelenített magántőkealapban meglévő hozammaximum és hozamelsőbbségi limiteket a Csoportra jutó rész megállapítása során. Továbbá a Csoport értékvesztést képez a társult vállalkozásból rá jutó részre azokban az esetekben, ahol a jövőbeli megtérülés a befektetés értékelése alapján alacsonyabb összegben várható.

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

- azon alapok esetében, amelyeknél a Csoportot hozam- és/vagy tőkeelsőbbség illeti meg, vagy a hozam maximalizált, az értékelés esetében ezen összeget veszik figyelembe,
- a többi Alap esetében a Csoport nettóeszközérték 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.

dokumentumokat, beleértve a letétkezelői nettó eszközérték kimutatásokat, elérhető piaci információkat, illetve a befektetésekre vonatkozó belső egyedi minősítő és felülvizsgálati lapokat.

- 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.

Konszolidált kiegészítő megjegyzések 5, 6, 8, 30 pontjai

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 3. v) pontjára, ahol bemutatásra került, hogy a Csoport a korábbi időszak vonatkozásában hibát tárt fel, ami miatt a tárgyévi Konszolidált pénzügyi kimutatásokban teszi ismételten közzé a megelőző két év adatait. Véleményünk nincs minősítve e kérdés vonatkozásában.

Egyéb kérdések

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

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport, a jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig rendelkezésünkre bocsátott digitális fájlokban lévő 2024. évi konszolidált üzleti jelentéséből² („MFB_konszolidált_2024_üzleti_jelentes.xhtml”) és vezetőségi jelentésből³ (“549300KCFVCFTUJZYT59-2024-12-31-0-hu.zip”), valamint a 2024. évi éves összefoglalóból állnak, melyet jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumát követően fognak rendelkezésünkre bocsátani.

A vezetés felelős az egyéb információkért, beleértve a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, beleértve 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 a konszolidált üzleti jelentés és a vezetőségi jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált 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.

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 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 konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és

² Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 7702caf7e0e814ad7be2693930695ad046fd837a22ade06174f96c22aab05422

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

h) és 95/C. pontjában meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e valamint, hogy 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 2024. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival, valamint, az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabályok előírásaival és a számviteli törvény VI/C. fejezete kivételével a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Nyilatkozunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) és 95/C. 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 a konszolidált üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A Konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk továbbá az éves összefoglaló átolvasása amikor elérhetővé válik és ennek során annak mérlegelése, hogy az éves összefoglaló 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 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 a Konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó Konszolidált 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 konszolidált 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 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 közvéetegy 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.

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 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 a Csoport 2024. évi Konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálójává. A folyamatos megbízásunk 1 éve tart.
- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport 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.

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 549300KCFVCFTUJZYT59-2024-12-31-0-hu.zip digitális fájlban⁴ 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 pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú 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 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

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

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 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a 549300KCFVCFTUJZYT59-2024-12-31-0-hu.zip digitális fájlban⁵ lévő ESEF formátumú Konszolidált 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