

FÜGGETLEN, KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉS A GRÁNIT BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSÉRŐL

A Gránit Bank Nyrt. részvényeseinek

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás keretében elvégeztük a Gránit Bank Nyrt. és leányvállalatai („Csoport”) 549300423T3ZCEZ1PP02-2024-12-31-0-hu.zip digitális fájlban lévő¹ konszolidált üzleti jelentésében található 2024. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó Konszolidált fenntarthatósági jelentésének vizsgálatát.

A vonatkozó kritériumok azonosítása

A Konszolidált fenntarthatósági jelentést a Csoport vezetése a 2013/34/EU európai uniós irányelv 29(a) cikkét végrehajtó, a 2000. évi C. törvény a számvitelről (a „Számviteli törvény”) VI/C. fejezete követelményeinek megfelelése érdekében készítette, beleértve:

- A 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv kiegészítéséről szóló, 2023. július 31-i, felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel bevezetett Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak („ESRS”) való megfelelést, és azt, hogy a Csoport által a Konszolidált fenntarthatósági jelentésben jelentendő információk azonosítására alkalmazott kettős lényegesség értékelési folyamat (a „Folyamat”) összhangban van az ESRS 2 IRO-1 - Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása („ESRS 2 IRO-1”) megjegyzésben foglalt leírással; és
- A Konszolidált fenntarthatósági jelentés környezeti szakaszának az „(EU) 2020/852 rendelet (taxonómiai rendelet) 8. cikke szerinti közzétételek” („EU Taxonómiai jelentés”) alfejezetében szereplő közzétételek megfelelése az EU 2020/852 Rendeletének (a „Taxonómiai Rendelet”) 8. cikkével.

A fenntarthatósági jelentés elkészítésében rejlő eredendő korlátok

- A Konszolidált fenntarthatósági jelentés jellege, a hiányzó múltbeli részletes útmutatások és szokásos jelentési gyakorlatok, valamint az alkalmazott kritériumok lehetőséget adnak különböző, de elfogadható mérési és értékelési módszerek alkalmazására. Az alkalmazott eltérő mérési és értékelési módszerek befolyásolhatják a különböző piaci szereplők által jelentett fenntarthatósági adatok összehasonlíthatóságát, valamint a Csoport esetében a körülmények, módszertanok jövőbeni változásai folytán az évről évre történő összehasonlítást.
- Az előre tekintő információk ESRS-sel összhangban történő jelentésénél az előre tekintő információkat a Csoport vezetésének a jövőbeni eseményekről és a Csoport lehetséges jövőbeni intézkedéseiről szóló, közzétett feltételezések alapján kell elkészítenie, ezért a

¹ fent hivatkozott fájlnev.zip digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
88fcb2e34dd78cce90e99d3c6d4b6e77815173ee75ee773f5649e6b591bd04f

tényleges eredmény valószínűleg eltérő lesz, mivel az előre jelzett események gyakran nem a vártak megfelelően történnek.

- A Konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek meghatározásakor a Csoport vezetése olyan meg nem határozott jogi és egyéb kifejezéseket alkalmaz, amelyek eltérően is értelmezhetőek, ideértve az értelmezés jogi megfelelőségét, és ezért ezek a kifejezések és az értelmezésük bizonytalanságnak vannak kitéve.

A Csoport vezetésének és az irányítással megbízott személyeknek a felelőssége a Konszolidált fenntarthatósági jelentésért

A Csoport vezetése felelős a Konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő információk azonosítására szolgáló Folyamat kidolgozásáért és végrehajtásáért, az alkalmazott kritériumokkal szembeni mérésekért és értékelésekért az ESRS-nek megfelelően, valamint ezen Folyamat közzétételéért a Konszolidált fenntarthatósági jelentés ESRS 2 IRO-1 fejezetében. Ez a felelősség magában foglalja:

- A Konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítését és valós bemutatását az „ESRS” -nek megfelelően, ideértve a Konszolidált fenntarthatósági Jelentés környezeti szakasz EU Taxonómiai jelentés alfejezetben történő közzétételek elkészítését a Taxonómia Rendelet 8. cikkének megfelelően.
- A Konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, végrehajtását és fenntartását, az „ESRS” -nek megfelelően, hogy lehetővé váljon az olyan információk elkészítése, amelyek mentesek az akár csalás, akár hiba miatti lényeges hibás állításoktól.
- A körülmények megértését, melyben a Csoport tevékenységei és üzleti kapcsolatai zajlanak, valamint az érintett érdekelt felekkel kapcsolatos megértés kialakítását; a fenntarthatósági ügyekkel kapcsolatos tényleges és potenciális negatív és pozitív hatások, valamint az Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, pénzáramait, finanszírozási lehetőségeit vagy tőkeköltségeit rövid, közép- vagy hosszú távon érintő, vagy várhatóan érintő kockázatok és lehetőségek azonosítását;
- a fenntarthatósági ügyekhez kapcsolódó azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének felmérését megfelelő küszöbértékek kiválasztásával és alkalmazásával;
- a körülmények között észszerű feltételezések kialakítását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport fenntarthatósági jelentési Folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló felelőssége

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra 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 (Felülvizsgált)”) összhangban hajtottuk végre.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás során végzett eljárások jellegükben és időzítésükben eltérnek a kellő bizonyosságot nyújtó megbízásoktól, és kisebb terjedelműek, mint

a kellő bizonyosságot nyújtó megbízások esetében. Következésképpen a korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás során szerzett bizonyosság szintje jelentősen alacsonyabb, mint az a bizonyosság, amelynek megszerzésére akkor került volna sor, ha kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást hajtottunk volna végre.

Célunk a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás megtervezése és végrehajtása annak érdekében, hogy ésszerű bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Konszolidált fenntarthatósági jelentés akár csalás, akár hiba miatt mentesek-e a lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést adjunk ki, amely tartalmazza véleményünket. 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 Konszolidált fenntarthatósági jelentés alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A 3000. Témaszámú (Felülvizsgált) Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatásokra Szóló Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Standard Múltbeli Pénzügyi Információk Könyvvizsgálatán vagy Átvilágításán Kívüli, Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatásokra Szóló Megbízások standard szerinti korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

- Megértjük a vizsgálat szempontjából releváns Folyamatot, de nem annak érdekében, hogy következtetést vonjunk le a Folyamat hatékonyságáról, beleértve a Folyamat eredményeit,
- Megismerjük a vizsgálat szempontjából releváns belső kontroll környezetét 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.
- Olyan eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, amelyek reagálnak a Konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek lényeges hibás állításának becsült kockázatára. A csalásból eredő lényeges hibás állítás feltárása elmulasztásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő állításé, mivel a csalás összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, megtévesztéseket vagy a belső ellenőrzés felülbírálását foglalhatja magában.
- Eljárások megtervezése és végrehajtása, annak értékelésére, hogy a Folyamat összhangban van-e a Csoport Folyamatának leírásával, ahogyan azt a ESRS 2 IRO-1 fejezetben közzéteszik.

Függetlenségi és egyéb etikai követelményeknek való megfelelés, minőségellenőrzés

Megfeleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testület Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva) című kiadványa (IESBA-kódex) függetlenségi és egyéb etikai követelményeinek, amely kódex alapelvei a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás.

Alkalmazzuk a Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Testület (IAASB) Nemzetközi Minőségirányítási Standardjával (ISQM 1) minden tekintetben megegyező1. témaszámú „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó

szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” című magyar nemzeti minőségirányítási standardot, és ennek megfelelően átfogó minőségellenőrzési rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett munka összefoglalása

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás olyan eljárások elvégzését jelenti, amelyeknek az a célja, hogy bizonyítékot szerezzünk a Konszolidált fenntarthatósági jelentés kapcsán. Az eljárások természetét, időzítését és mértékét a szakmai megítélés határozza meg, beleértve azon közzétételek azonosítását, ahol akár csalás, akár hiba miatt a lényeges hibás állítások valószínűsíthetően előfordulnak a Konszolidált fenntarthatósági jelentésben.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során,

- megértettük a Konszolidált fenntarthatósági jelentés összeállításának Folyamatát az alábbiak révén:
 - o interjút készítettünk, hogy megértsük a vezetés által használt információk forrásait;
 - o áttekintettük a Csoport belső dokumentációját, szabályzatait a Folyamatról, valamint,
- értékeltük, hogy a Csoport által alkalmazott Folyamatról az eljárásaink során szerzett bizonyítékok összhangban vannak-e a Folyamat leírásával, ahogyan azt az ESRS 2 IRO-1 fejezet tartalmazza.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során, a Konszolidált fenntarthatósági jelentés tekintetében:

- Interjúkon keresztül megértettük Csoport a Konszolidált fenntarthatósági jelentésének elkészítése szempontjából releváns jelentéstételi Folyamatát, kontrollkörnyezetét és információs rendszereit;
- Értékeljük, hogy a Folyamat által azonosított lényeges információkat tartalmazza-e a Konszolidált fenntarthatósági jelentése;
- Értékeljük, hogy a Konszolidált fenntarthatósági jelentés struktúrája és bemutatása megfelel-e az ESRS előírásainak;
- A Konszolidált fenntarthatósági jelentés kiválasztott közzétételei kapcsán interjút folytattunk a releváns személyekkel és elemző eljárásokat végeztünk;
- Alapvető bizonyossági eljárásokat végeztünk a Konszolidált fenntarthatósági jelentés mintavételezési alapon kiválasztott közzétételei tekintetében;
- Bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és előre tekintő információk kialakításának módszereiről és arról, hogy hogyan alkalmazták ezeket;
- Megértettük a Folyamatot, amely a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek azonosítását és a Konszolidált fenntarthatósági jelentésben való megfelelő közzétételeket szolgálja.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak következtetésünkhöz.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Az általunk végrehajtott eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott a tudomásunkra, ami miatt úgy vélnénk, hogy a Konszolidált fenntarthatósági jelentést nem készítették minden lényeges szempontból az EU 2013/34/EU irányelvének 29(a) cikkét végrehajtó, a Számviteli törvény VI/C. fejezetével összhangban, beleértve:

- Az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak (ESRS) való megfelelést, beleértve azt is, hogy a Csoport által végrehajtott kettős lényegesség értékelési Folyamat a Konszolidált fenntarthatósági jelentésben jelentendő információk azonosítására összhangban van az ESRS 2 IRO-1 fejezetben leírtakkal;
- A Konszolidált fenntarthatósági jelentés környezeti szakaszának az EU Taxonómiai jelentés alpontjában szereplő közzétételek megfelelését a Taxonómia Rendelet 8. cikkével.

Egyéb kérdés

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk nem terjed ki a korábbi időszakokra vonatkozó információkra.

A számviteli törvény 95/H. § (egyedi)/ 134/L. § (konszolidált) előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben szereplő közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra és publikálásra, a Csoport - amint az a Konszolidált fenntarthatósági jelentés 1.1.1. [BP-1] A fenntarthatósági nyilatkozat elkészítésének általános alapja pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Budapest, 2025. április 7.

Sugár Eszter Szilvia
ügyvezető

K-E-S AUDIT Kft.

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.
MKVK nyilv. sz.: 001587

Ujváriné Jónás Edit
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 007543