

## Korlátozott Bizonyosságot Nyújtó Független Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

### A megbízás hatálya

Megbízást kaptunk az OTP Bank Nyrt.-től („Társaság”), hogy ’korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatot’ végezzünk a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) a Társaság és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 529900W3MO000A18X956-2024-12-31-0-hu.zip<sup>1</sup> digitális fájlban lévő konszolidált vezetőségi jelentés „Az OTP Csoport 2024. évi Fenntarthatósági Jelentése” fejezetében szereplő 2024. december 31-i fordulónapra és az ezen időponttal végződő évre elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentése vonatkozásában.

### A Csoport által alkalmazott kritériumok

A konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése során a Csoport a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény”) VI/C. Fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait alkalmazta, ideértve a megfelelést:

- a 2013/34/EU irányelv alapján elfogadott fenntarthatósági beszámolási standardokkal (European Sustainability Reporting Standards - „ESRS”), és az ESRS szerint jelentett fenntarthatósági információk azonosítására szolgáló folyamatra vonatkozó követelményekkel („Kettős lényegességi elemzés”), valamint
- az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében szereplő beszámolási követelményekkel („Taxonómia rendelet”);

a továbbiakban együtt: „Kritériumok”.

### A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége

A Társaság vezetése felelős a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítéséért minden lényeges szempontból a Kritériumoknak megfelelően, ideértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek, valamint a Taxonómia rendeletnek való megfelelést.

Ez a felelősség magában foglalja a megfelelő fenntarthatósági beszámolási módszerek kiválasztását és alkalmazását, az adott körülmények között észszerű feltételezések és becslések elkészítését, megfelelő nyilvántartások vezetését, olyan belső kontrollok felállítását és fenntartását, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése.

<sup>1</sup> fent hivatkozott 529900W3MO000A18X956-2024-12-31-0-hu digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 2B33978C37F00406AEDF9CCAF775958947724BDDA8B8704577BDF8EA8629E8B1

A Társaság vezetése felelős a Kettős lényegességi elemzésért, hogy azonosítsa a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szerepeltetendő információkat az ESRS szerint, valamint ennek a folyamatnak a konszolidált fenntarthatósági jelentésben történő közzétételéért.

Ez a felelősség a következőket foglalja magában:

- azoknak az összefüggéseknek a megértését, amelyek a Csoport tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek meghatározását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, valamint a Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, cash flow-ját, finanszírozáshoz való hozzáférést vagy tőkeköltségét rövid, közép- vagy hosszú távon befolyásoló vagy várhatóan befolyásoló kockázatok és lehetőségek azonosítását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését megfelelő küszöbértékek kiválasztásával és alkalmazásával; továbbá
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között észszerűek.

A Társaság vezetése felelős továbbá a kiválasztott további cégspecifikus közzétételek ESRS-nek való megfeleléséért, valamint a konszolidált fenntarthatósági jelentésben történő közzétételéért a felhasználók számára.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport fenntarthatósági beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló felelőssége és korlátozások**

A mi felelősségünk következtetését levonni a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozóan, az általunk megszerzett bizonyítékok alapján.

A megbízást a Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízásokra („ISAE 3000 felülvizsgált”), illetve az Üvegházhatású gázokra vonatkozó kimutatások vonatkozó bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízásokra („ISAE 3410”) vonatkozó Magyar Nemzeti Standardoknak megfelelően hajtottuk végre.

Ezek a standardok megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy azonosítottunk-e olyan lényeges módosítást, amit szükséges lenne elvégezni a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozóan ahhoz, hogy az összhangban legyen a Kritériumokkal, és erről jelentést adjunk ki. A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és mélysége a megítélésünktől függenek, beleértve az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázatának értékelését. A hibás állítások lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált fenntarthatósági jelentés alapján meghozott gazdasági döntéseit. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, félrevezetést vagy a belső kontrollok felülbírálatát.

Az ISAE 3000 (felülvizsgált) és ISAE 3410 standardok szerint elvégzett korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás részeként a megbízás során végig szakmai megítélést alkalmazunk és fenntartjuk szakmai szkepticizmusunkat.

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Társaság vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Csoport lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

A konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek meghatározásakor a Társaság vezetése nem definiált jogi és egyéb fogalmakat is értelmez, melyek akár eltérően is értelmezhetőek, ideértve azok jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

Úgy gondoljuk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetéseinket.

### **A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk**

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Cégünk alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Standardot, „Minőségirányítás pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára”, és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tart fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és az alkalmazandó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

### **Az elvégzett eljárások ismertetése**

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén az elvégzett eljárások típusa és időzítése eltérő és a mélysége korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízások esetén lényegesen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy korlátozott szintű bizonyosságot szerezzünk, amely megalapozza következtetéseinket és nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

Noha megértettük és a kiválasztott eljárások típusának és mélységének meghatározásához figyelembe vettük a Társaság azon belső kontrolljainak, folyamatainak és IT rendszereinek hatékonyságát, melyek lényegesek a Kettős lényegességi elemzés végrehajtása és a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése tekintetében, ugyanakkor a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunknak nem volt célja, hogy bizonyosságot nyújtson a belső kontrollok, folyamatok, IT rendszerek kialakításáról és működési hatékonyságáról, ideértve a Kettős lényegességi elemzés eredményét. Az eljárásaink nem tartalmazták a kontrollok tesztelését vagy az IT rendszerekben szereplő adatok számításának vagy aggregálásának ellenőrzését.

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás - elsősorban a konszolidált fenntarthatósági jelentésért és a kapcsolódó információk kidolgozásáért felelős személyektől történő - információ kérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll.

A következő eljárásokat végeztük el:

1. a konszolidált fenntarthatósági jelentés Kritériumoknak való megfelelésének értékelésére fenntarthatósági szakértőket vontunk be,
2. interjúkat készítettünk a Társaság releváns vezetőivel, hogy megértsük a Társaság irányítási struktúráját, azokat a politikáit, belső kontrolljait és IT rendszereket, amelyek relevánsak a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése és bemutatása tekintetében,
3. interjúkat készítettünk azokkal a kulcsfontosságú személyekkel, akik felelősek a konszolidált fenntarthatósági jelentésért, ideértve a Kritériumok alkalmazását a jelentéskészítés során,
4. áttekintettük a Kettős lényegességi elemzést és a kapcsolódó belső dokumentációt, hogy megértsük a vezetőség által használt információk forrásait, és értékeltük, hogy a Kettős lényegességi elemzés összhangban van-e az ESRS-sel és a konszolidált fenntarthatósági jelentésben közzétett leírással,
5. kockázatértékelést végeztünk, beleértve a lényegességi szintek meghatározását, és azonosítottuk a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő olyan fenntarthatósági információkat és közzétételeket, ahol az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázata felmerülhet,
6. kockázatértékelésünk alapján bevontuk az komponens könyvvizsgáló csapatait,
7. értékeltük, hogy a Kettős lényegességi elemzés által lényeges információként azonosított információk szerepelnek-e a konszolidált fenntarthatósági jelentésben,
8. értékeltük, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés szerkezete és bemutatása összhangban van-e az ESRS-sel,
9. a konszolidált fenntarthatósági jelentés kiválasztott lényeges fenntarthatósági információira és közzétételeire vonatkozóan az alábbi eljárásokat hajtottuk végre:
  - a. interjúkat készítettünk a Csoport releváns szervezeti egységeinek kulcsfontosságú munkavállalóival, hogy megértsük a fenntarthatósági információk és közzétételek gyűjtésének, összeállításának és jelentés készítésének folyamatát,

- b. bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és előretekintő információk elkészítésének módszereiről, valamint arról, hogy ezeket a módszereket hogyan alkalmazták,
  - c. vizsgálati eljárásokat terveztünk és hajtottunk végre, beleértve többek között az analitikus elemzési eljárásokat, mintavételezést, újraszámítást és az alátámasztó bizonyítékok ellenőrzését,
  - d. értékeltük a számszaki fenntarthatósági információk és közzétételek matematikai pontosságát,
  - e. áttekintettük a jelentett információk lehatárolását, és hogy vannak-e lényeges kihagyások az ESRS szerint,
  - f. értékeltük azok teljességét és megfelelőségét, valamint a kötelező közzétételeket az ESRS szerint,
  - g. értékeltük a cégspecifikus közzétételek megfelelőségét,
  - h. ellenőriztük az összhangot a Csoport 2024. december 31-i fordulónapra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival, valamint interjúkból, belső szabályzatokból és a Csoport fenntarthatósági programjáról és stratégiájáról szóló egyéb kommunikációkból és kiadványokból szerzett információkkal,
10. áttekintettük a zöld eszköz arány („GAR”) kiszámításának folyamatát és a kapcsolódó közzétételek elkészítését a konszolidált fenntarthatósági jelentésben, és értékeltük azok teljességét és megfelelőségét a Taxonómia rendelet szerint.

Továbbá olyan egyéb eljárásokat is végrehajtottunk, amelyeket az adott körülmények között szükségesnek tartottunk.

## **Egyéb kérdések**

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk nem terjed ki a konszolidált fenntarthatósági jelentésben bemutatott korábbi időszakokra vonatkozó információkra.

A számviteli törvény 134/L. § 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 fenntarthatósági 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, a Társaság - amint az a konszolidált fenntarthatósági jelentés 1.1. A beszámoló elkészítésének alapja pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.



## Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján nincs tudomásunk semmilyen lényeges módosításról, amelynek végrehajtása szükséges lenne a konszolidált fenntarthatósági jelentésen ahhoz, hogy az összhangban legyen a Kritériumokkal.

Budapest, 2025. március 19.

Kónya Zsolt  
Ernst & Young Kft.  
1132 Budapest, Váci út 20.  
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Kónya Zsolt  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 007383