

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE

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 szóló megbízásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) a Társaság és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 529900W3M0000A18X956-2025-12-31-1-hu.zip¹ digitális fájlban lévő, konszolidált vezetőségi jelentés „Az OTP Csoport 2025. évi Fenntarthatósági Jelentése” fejezetében szereplő 2025 december 31-i fordulónapra és az ezen időponttal végződő üzleti évre elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentése vonatkozásában.

A Csoport által alkalmazott kritériumok

A konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése során a Csoport a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkét végrehajtó, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény”) VI/C. Fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait alkalmazta, ideértve:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak (European Sustainability Reporting Standards - „ESRS”) való megfelelést, beleértve, hogy a Csoport a konszolidált fenntarthatósági jelentésben jelentett információk azonosítására alkalmazott kettős lényegességi értékelési folyamata („Kettős lényegességi értékelés”) összhangban van az ESRS-sel és a konszolidált fenntarthatósági jelentés 1.4 A hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése szakaszban közzétett leírással, ahogy azt az ESRS 2 IRO-1 előírja; valamint
- a konszolidált fenntarthatósági jelentés 2.3 EU Taxonómia: Az EU-taxonómia rendelet szerinti közzétételek szakaszban szereplő közzétételeknek az (EU) 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében szereplő beszámolási követelményeknek való megfelelést.

A továbbiakban együtt „Kritériumok”.

A konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítésének eredendő korlátai

A nem pénzügyi teljesítményre vonatkozó információk a pénzügyi információkhoz képest több eredendő korlátot tartalmaznak, tekintettel a tárgyak jellemzőire, az ilyen információk meghatározására, kiszámítására, mintavételére és becslésére használt módszerekre.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
E78D815B8BCCA95E3D1F5E6DC40DA5647AFEB64DE088489E1F746457B99A9AF2

A Kritériumok, a fenntarthatósági jelentés természete, valamint a régóta fennálló útmutatások, szokásos alkalmazások és jelentési gyakorlatok hiánya különböző, de elfogadható mérési módszerek alkalmazását teszik lehetővé, amelyek különbségeket eredményezhetnek a szervezetek között. A relevancia, a lényegesség és az adatok pontosságának kvalitatív értelmezése egyedi feltételezésektől és megítéléstől függ. Ezért fontos, hogy az információkat a vezetés által alkalmazott és a konszolidált fenntarthatósági jelentésben leírt módszertannal együtt kell értelmezni, amelyért a vezetés a felelős.

Az alkalmazott mérési módszerek szintén befolyásolhatják a különböző társaságok által jelentett fenntarthatósági kérdések összehasonlíthatóságát, valamint a Csoport esetében az egyik évről másikra évre történő összehasonlítást, mivel az alkalmazott módszertanok változhatnak.

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.

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 vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált fenntarthatósági jelentésért

A Társaság vezetése felelős a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítéséért minden lényeges szempontból a Kritériumokkal összhangban. Ideértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek, Taxonómia rendeletnek, való megfelelést, ideértve:

- a fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából releváns nyilvántartások vezetését,
- olyan belső kontrollok bevezetését és üzemeltetését, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése,
- a megfelelő fenntarthatósági jelentéstételi módszerek kiválasztását és alkalmazását, továbbá
- az adott körülmények között észszerű feltételezések és megalapozott becslések elkészítését az egyes fenntarthatósági közzétételek tekintetében.

A Társaság vezetése felelős a Kettős lényegességi értékelésért, 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 a körülményeknek a megértését, amelyek a Csoport tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek, és az érdekelt felek igényeinek, mint a fenntarthatósági információk tervezett felhasználóinak azonosítását;
- 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 tőkeköltését 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 lényegességi küszöbértékek meghatározásával és alkalmazásával; továbbá
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között észszerűek.

A Társaság vezetése felelős továbbá a kiválasztott további jogalany-specifikus 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 a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízással kapcsolatban

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

A megbízást a felülvizsgált 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata” vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások”-ra („ISAE 3000 felülvizsgált”), illetve a 3410. témaszámú „Üvegházhatású gázokra vonatkozó kimutatásokra vonatkozó bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások”-ra („ISAE 3410”) vonatkozó Magyar Nemzeti Standardoknak megfelelően hajtottuk végre és a megbízás teljes időtartama alatt szakmai megítélést alkalmazunk és fenntartjuk a szakmai szkepticizmusunkat.

Ezek a standardok megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés mentes-e a csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést vonjunk le. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme a megítélésünktől függenek, beleértve az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázatának értékelését. A hibás állítások 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 csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, hamis állításokat vagy a belső kontrollok felülbizálását.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos felelősségünk a Kettős lényegességi értékelési folyamatra vonatkozóan magában foglalja:

- a Csoport által végzett Kettős lényegességi értékelési folyamatának megértését, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le annak hatékonyságára vonatkozóan, ideértve annak eredményét is;
- annak mérlegelését, hogy az azonosított információk megfelelnek-e az ESRS alkalmazandó közzétételi követelményeinek; és
- eljárások megtervezését és végrehajtását annak érdekében, hogy értékeljük a Kettős lényegességi értékelés összhangját a konszolidált fenntarthatósági jelentésben közzétett leírással.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos egyéb feladataink közé tartozik:

- a Csoport kontrollkörnyezetének, folyamatainak és információs rendszerének megismerése, amelyek relevánsak a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából, de nem abból a célból, hogy következtetéseket vonjunk le az egyes kontrollok kialakításáról, bevezetéséről vagy hatékonyságáról;
- azon közzétételek azonosítása, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel akár csalás, akár hiba következtében;
- olyan eljárások megtervezése és végrehajtása, amelyek megfelelően azonosítják azokat a közzétételeket, amelynél valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel.

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

A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk

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, és a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)”-ban („IESBA Kódex”) foglaltak szerint, ahogyan az a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára vonatkozik, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő, a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata szempontjából releváns] további etikai előírásoknak is.

Cégünk alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Minőségirányítási Standardot (ISQM1) - „Minőségirányítás a 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 összefoglalása

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a fenntarthatósági információkkal kapcsolatos bizonyítékok megszerzésére irányuló eljárások elvégzését. A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén mind a kockázatok értékelésére vonatkozó eljárások, beleértve a belső kontrollok megértését, mind az értékelt kockázatokra válaszként elvégzett eljárások jellege és ütemezése eltérő és a terjedelme korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság szintje 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, ugyanakkor nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

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

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás elsősorban a konszolidált fenntarthatósági jelentésért és a kapcsolódófenntarthatósági információk kidolgozásáért felelős személyekkel történő interjúkból, ezen személyektől történő információ kérésből, az elvégzett folyamatok megfigyeléséből, dokumentumok ellenőrzéséből, a számszerűsítési módszerek és a kialakított jelentéstételi politikák megfelelőségének értékeléséből, valamint elemző, egyeztető 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 vezetésével, kulcsfontosságú személyeivel, illetve a vezetőség által bevont szakértőkkel, hogy megértsük a Csoport irányítási struktúráját, azokat a politikáit, folyamatait, belső kontrolljait és információs rendszereket, amelyek relevánsak a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése és bemutatása tekintetében,
3. a Kettős lényegességi értékeléssel kapcsolatban az alábbi eljárásokat végeztük el:
 - a. interjúkat készítettünk vezetéssel, kulcsfontosságú személyekkel és vezetés által bevont szakértőkkel, valamint áttekintettük a Társaság Kettős lényegességi értékelését, annak érdekében, hogy megértsük a folyamatot és a vezetőség által használt információk forrásait,
 - b. áttekintettük a Társaság belső dokumentációját, és értékeltük, hogy a Kettős lényegességi értékelés összhangban van-e az ESRS-sel és a konszolidált fenntarthatósági jelentésben közzétett leírással,

4. 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,
5. kockázatértékelésünk alapján bevontuk a komponensek könyvvizsgáló csapatait,
6. értékeltük, hogy a Kettős lényegességi értékelés által lényeges információként azonosított információk szerepelnek-e a konszolidált fenntarthatósági jelentésben,
7. értékeltük, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés szerkezete és bemutatása összhangban van-e az ESRS-sel,
8. 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, és helyszíni látogatásokat végeztünk (amennyiben szükséges), 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, illetve milyen adatot és feltételezést használtak,
 - c. alapvető 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 a kiválasztott fenntarthatósági információk teljességét és megfelelőségét, valamint a kötelező közzétételeket az ESRS szerint,
 - g. értékeltük a jogalany-specifikus közzétételek megfelelőségét,
 - h. ellenőriztük az összhangot a Csoport 2025. december 31-i fordulónapra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival, valamint interjúkból, belső szabályzatokból és a Társaság fenntarthatósági programjáról és stratégiájáról szóló egyéb külső és belső kommunikációkból és kiadványokból szerzett információkkal,
9. áttekintettük a Zöld Eszköz Ráta („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 kérdés

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 1.1.1 A fenntarthatósági nyilatkozat készítésének általános alapelvei szakaszban bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami alapján úgy ítélnék meg, hogy a Csoport 2025 december 31-i fordulónapra és az ezen időponttal végződő üzleti évre elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentése nem készült minden lényeges szempontból a Kritériumokkal összhangban.

Budapest, 2026. március 17.

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

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383