

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE

A Raiffeisen Bank Zrt. részvényesének

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk a Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) 2025. december 31-i állapot szerinti és a 2025. január 1-től 2025. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozó, raiffeisen-2025-12-31-hu.zip¹ digitális fájlban lévő konszolidált üzleti jelentésben található konszolidált nem pénzügyi jelentésre vonatkozóan (a „konszolidált nem pénzügyi jelentés”).

A vonatkozó kritériumok azonosítása

A konszolidált nem pénzügyi jelentést a Csoport Vezetése a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkét végrehajtó, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „Számviteli törvény”) VI/C. fejezete követelményeinek való teljesítése érdekében készítette, ideértve:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak („ESRS”) való megfelelést, beleértve, hogy a Csoport által a konszolidált nem pénzügyi jelentésben jelentendő információk azonosítására alkalmazott kettős lényegesség értékelési folyamat (a „Folyamat”) összhangban van az “IRO-1 - A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása” („ESRS 2 IRO-1”) megjegyzésben foglalt leírással; valamint
- a konszolidált nem pénzügyi jelentés környezeti szakaszának a “Szabályozói közzétételi kötelezettség az Uniós Taxonómia Rendelet 8. cikke szerint” („EU Taxonómiai jelentés”) megnevezésű fejezetének az EU 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében előírt beszámolási követelményeknek való megfelelést;

a továbbiakban együtt: „Kritériumok”.

A konszolidált nem pénzügyi jelentés elkészítésének eredendő korlátai

A kritériumok, a konszolidált nem pénzügyi 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. Az alkalmazott mérési módszerek szintén befolyásolhatják a különböző társaságok által jelentett fenntarthatósági kérdések összehasonlíthatóságát, valamint egy társaság esetében az egyik évről másikra évre történő összehasonlítást, mivel az alkalmazott módszertanok változhatnak.

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Csoport vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Csoport lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmény valószínűleg eltérő lesz, mivel az előre jelzett események gyakran nem a vártak megfelelően történnek.

¹ fent hivatkozott raiffeisen-2025-12-31-hu.zip digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
CF67E0688F4569FB05CC33F365C69459F8F4C39D824151B233F68E0E744282BE

A konszolidált nem pénzügyi jelentésben szereplő közzétételek meghatározásakor a Csoport vezetése nem definiált jogi és egyéb kifejezéseket értelmez. A nem definiált jogi és egyéb kifejezéseket eltérően is lehet értelmezni, ideértve az értelmezés jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően ezek bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

A Csoport vezetése és az irányítással megbízott személyek felelőssége

A Csoport vezetése felelős azért, hogy a Csoport olyan folyamatokat alakítson ki, vezessen be és működtessen, amelyek lehetővé teszik a konszolidált nem pénzügyi jelentésnek a vonatkozó Kritériumokkal összhangban történő elkészítését, beleértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek és a Taxonómia rendeletnek való megfelelést, beleértve a kettős lényegesség alkalmazását és a vonatkozó kötelező közzétételeket is (ESRS IRO-1). Ez a felelősség magában foglalja:

- 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 témákkal kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítását, amelyek rövid-, közép- vagy hosszú távon befolyásolják vagy ésszerűen várhatóan befolyásolhatják a Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, pénzáramait, finanszírozáshoz való hozzáférést vagy tőkeköltségét;
- a fenntarthatósági témákkal kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését a megfelelő lényegességi küszöbértékek meghatározásával és alkalmazásával; valamint
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között ésszerűek.

A Csoport vezetése felelős továbbá a konszolidált nem pénzügyi jelentésnek a számviteli törvény VI/C. fejezetével összhangban történő elkészítéséért - amely a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkének végrehajtásáról rendelkezik - beleértve:

- az ESRS-nek való megfelelést;
- a konszolidált nem pénzügyi jelentés környezeti szakaszának EU Taxonómiai jelentés alfejezetben szereplő közzétételeknek az elkészítését a Taxonómia rendelet 8. cikkének megfelelően;
- a konszolidált nem pénzügyi jelentés elkészítése szempontjából releváns nyilvántartások vezetését, valamint belső kontrollok megtervezését, bevezetését és alkalmazását, amely biztosítja, hogy lehetővé váljon akár csalásból akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált nem pénzügyi jelentés elkészítése; valamint
- a megfelelő fenntarthatósági jelentéstételi módszerek kiválasztását és alkalmazását, továbbá a körülményekhez képest ésszerű feltételezések és megalapozott becslések kialakítását és elvégzését az egyes fenntarthatósági közzétételek tekintetében.

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

A könyvvizsgáló felelőssége a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízással kapcsolatban

A mi felelősségünk a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás megtervezése és végrehajtása annak érdekében, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált nem pénzügyi jelentés mentes-e a csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést vonjunk le. A hibás állítások származhatnak csalásból vagy hibából, és akkor tekinthetők lényegesnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerűen elvárható, hogy befolyásolják a felhasználóknak a konszolidált nem pénzügyi jelentés egésze alapján hozott döntéseit.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízást a 3000. témaszámú „*Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata vagy átvilágítása kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások*” című felülvizsgált bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard alapján hajtottuk végre és a megbízás teljes időtartama alatt szakmai megítélést alkalmaztunk és fenntartottuk a szakmai szkepticizmusunkat.

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.

A konszolidált nem pénzügyi jelentéssel kapcsolatos felelősségünk a Folyamatra vonatkozóan magában foglalja:

- a Csoport által a konszolidált nem pénzügyi jelentésben feltüntetendő információk azonosítása érdekében végzett folyamat megértését, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le a Folyamat hatékonyságára vonatkozóan, ideértve a Folyamat 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 Folyamat összhangját a konszolidált nem pénzügyi jelentés kettős lényegességi értékelés IRO-1: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása alfejezetben közzétett leírással.

A konszolidált nem pénzügyi jelentéssel kapcsolatos egyéb feladataink közé tartozik:

- a Csoport kontrollkörnyezetének, folyamatainak és információs rendszerének megismerése, amelyek relevánsak a konszolidált nem pénzügyi 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. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, hamis állításokat vagy a kontrollok felülírását.

Függetlenségünk és minőségellenőrzés

Függetlenek vagyunk a Csoporttól és megfelelünk a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a 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 által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltaknak, ahogyan azok a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek bizonyosságot nyújtó megbízásaira vonatkoznak, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Alkalmazzuk a Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Testület (IAASB) Nemzetközi Minőségirányítási Standardjával (ISQM 1) minden tekintetben megegyező 1. 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 minőségirányítási rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelésre vonatkozó, dokumentált politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett munka összefoglalása

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a konszolidált nem pénzügyi jelentésre vonatkozó bizonyítékok megszerzésére irányuló eljárások elvégzését. A végrehajtott eljárások jellege, időzítése és terjedelme a szakmai megítélésünktől függ, beleértve azon közzétételek azonosítását, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítás kockázata merülhet fel akár csalásból, akár hibából eredően. A végrehajtott eljárások magukban foglalnak interjúkat, az elvégzett folyamatok megfigyelését, a dokumentumok ellenőrzését, a számszerűsítési módszerek és a

kialakított jelentéstételi politikák megfelelőségének értékelését, az elemző eljárásokat, valamint a mögöttes nyilvántartásokkal való egyeztetést.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk végrehajtása során, a Folyamatra vonatkozóan a következő eljárásokat végeztük el:

- Megértettük a Folyamatot az alábbiak révén:
 - interjúkat folytattunk a vezetéssel, a Csoport kulcsfontosságú munkatársaival;
 - áttekintettük a Folyamatra vonatkozó belső dokumentációkat annak érdekében, hogy megértésünk a vezetés által használt információk forrásait;
 - értékeltük, hogy a Csoport által alkalmazott Folyamatról az egyes eljárásaink során megszerzett bizonyítékok megfelelnek-e a konszolidált nem pénzügyi jelentés kettős lényegességre vonatkozó közzétételeinek, ahogy azt az ESRS 2 IRO-1 megjegyzés előírja.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során, a konszolidált nem pénzügyi jelentés kapcsolatban:

- interjúkon keresztül megértettük a Csoportnak a konszolidált nem pénzügyi jelentésének elkészítése szempontjából releváns beszámolási folyamatait, beleértve a konszolidációs folyamatokat is, azáltal, hogy megértettük a Csoport konszolidált nem pénzügyi jelentés elkészítése szempontjából releváns kontroll-környezetét, folyamatait és információs rendszereit, de nem értékeltük az egyes kontroll-tevékenységek kialakítását, nem szereztünk bizonyítékot azok bevezetéséről, és nem teszteltük azok működési hatékonyságát;
- értékeltük, hogy a Folyamat során azonosított lényeges információkat tartalmazza-e a konszolidált nem pénzügyi jelentés; ideértve azoknak megfelelőségét is;
- értékeltük, hogy a konszolidált nem pénzügyi jelentés struktúrája és bemutatása megfelel-e az ESRS előírásainak;
- interjúkat készítettünk az érintettekkel és elemző eljárásokat végeztünk a fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott közzétételekkel kapcsolatban;
- alapvető vizsgálati eljárásokat végeztünk a konszolidált nem pénzügyi jelentés kiválasztott közzétételei tekintetében;
- ellenőriztük az összhangot a Csoport 2025. december 31-i fordulónapra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival;
- bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és jövőre vonatkozó információk elkészítésének módszereiről, valamint arról, hogy ezeket a módszereket hogyan alkalmazták;
- megértettük a Csoport által alkalmazott folyamatot, amely a Taxonómiához igazítható és Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek azonosítását és a konszolidált nem pénzügyi jelentésben való megfelelő közzétételeket szolgálja és értékeltük, hogy a közzétételek megfelelnek-e a Taxonómia rendelet követelményeinek.

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

Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Az általunk elvégzett eljárások és megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott a tudomásunkra, ami miatt úgy vélnénk, hogy a 2025. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált nem pénzügyi jelentés nem készült minden lényeges szempontból a vonatkozó Kritériumoknak megfelelően.

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 nem pénzügyi jelentésben szereplő közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az Taxonómia rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Csoport - amint az a konszolidált nem pénzügyi jelentésnek a BP-1: A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

2026. március 26.

Molnár Attila
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007379