

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE A GRÁNIT BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSÉRŐL

A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság részvényeseinek

Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk a Gránit Bank Nyrt („a Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip”¹ digitális fájlban lévő, 2025. december 31-i fordulónapra készített és a 2025. január 1-től 2025. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozó összevont (konszolidált) üzleti jelentésben található összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentése vonatkozásában („Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés”).

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

A következtetésünk alapja

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízást 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 Standard alapján hajtottuk végre („alkalmazott standard”).

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén, mind a kockázatok értékelésére vonatkozó eljárások, beleértve a belső kontrollok megértését, mind az értékelt kockázatokra válaszként elvégzett eljárások hatóköre korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén a végrehajtott eljárások jellegükben, ütemezésükben és terjedelmükben eltérnek a kellő bizonyosságot nyújtó megbízástól. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság szintje jelentősen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén lett volna. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek legyenek a korlátozott szintű bizonyosság megszerzéséhez és megalapozzák következtetéseinket.

Kijelentjük, hogy 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, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai

¹ HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében („IESBA Kódex”) foglaltaknak és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A K-E-S Audit Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Korlátolt Felelősségű Társaság alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Minőségirányítási Standard (ISQM 1) – „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” előírásait, és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

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

A vonatkozó kritériumok azonosítása

A Konszolidált Fenntarthatósági 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 Fenntarthatósági Jelentésben jelentendő információk azonosítására alkalmazott kettős lényegesség értékelési folyamat (a „Folyamat”) összhangban van az ESRS 2 IRO-1 - A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása („ESRS 2 IRO-1”) megjegyzésben foglalt leírással; valamint
- A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés Környezeti információk megnevezésű szakaszának az EU 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében előírt 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.

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 Csoport vezetése nem definiált jogi és egyéb fogalmakat is értelmez, melyek akár eltérően is értelmezhetők, ideértve azok jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

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 eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

A vezetés 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 Fenntarthatósági 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 észszerűen 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 észszerűek.

A Csoport vezetése felelős továbbá a Konszolidált Fenntarthatósági 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

- ESRS-nek való megfelelést,
- a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés az Üzleti jelentés 1. számú mellékletében szereplő közzétételeknek az elkészítését a Taxonómia rendelet 8. cikkének megfelelően;
- a Konszolidált Fenntarthatósági 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 Fenntarthatósági Jelentés elkészítése; valamint
- a megfelelő fenntarthatósági jelentéstételi módszerek kiválasztását és alkalmazását, továbbá a körülményekhez képest észszerű 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 felelőségünk a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás megtervezése és végrehajtása annak érdekében, 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 hibás állítások származhatnak csalásból vagy hibából, és akkor tekinthetők lényegesnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerűen elvárható, hogy befolyásolják a felhasználóknak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés egésze alapján hozott döntéseit.

A megbízást 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 standard alapján hajtottuk végre, és a megbízás teljes időtartama alatt szakmai megítélést alkalmaztunk és fenntartottuk a szakmai szkepticizmusunkat.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatos felelőségünk a Folyamatra vonatkozóan magában foglalja:

- a Csoport által a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben feltüntetendő információk azonosítása érdekében végzett folyamatának 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 Fenntarthatósági Jelentés kettős lényegességi értékelés ESRS 2 IRO-1 alfejezetben közzétett leírással.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatos egyéb feladataink közé tartozik:

- 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. 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.

Az elvégzett munka összefoglalása

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a fenntarthatósági információkkal kapcsolatos 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 foglalják az 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:

- Megismertük a Folyamatot az alábbiak révén:
 - interjúkat folytattunk a vezetéssel, a Csoport kulcsfontosságú munkatársaival és a vezetőség által bevont szakértőkkel;
 - továbbá áttekintettük a Folyamatra vonatkozó belső dokumentációkat annak érdekében, hogy megértsük a vezetőség által használt információk forrásait;
- értékeltük, hogy a Csoport által alkalmazott Folyamatról az egyes eljárásaink során megszerzett bizonyítékok megfelelnek-e a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kettős lényegességre vonatkozó közzétételeinek, ahogy azt az ESRS 2 IRO-1 megjegyzés előírja.
- *[amennyiben a fentiekén túlmenően további olyan eljárásokat végzett a könyvvizsgáló a Folyamat tekintetében, amelynek az összefoglalása segítené, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés felhasználói megértsék a könyvvizsgáló következtetésének alapjául szolgáló elvégzett munkát, akkor javasolt azt kifejeznie]*

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során, a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatban:

- Interjúkon keresztül megértettük a Csoportnak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésének elkészítése szempontjából releváns beszámolási folyamatait, beleértve a konszolidációs folyamatokat is, azáltal, hogy megértettük a Csoport Konszolidált Fenntarthatósági 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;
- Értékeltek, hogy a Folyamat során azonosított lényeges információkat tartalmazza-e a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés; ideértve azoknak megfelelőségét is;
- Értékeltek, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés struktúrája és bemutatása megfelel-e az ESRS előírásainak;
- interjúkat készítettünk az érintettekkel és elemző eljárásokat végeztünk a fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott információkkal kapcsolatban;
- alapvető vizsgálati eljárásokat végeztünk a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kiválasztott információi 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, illetve milyen adatot és feltételezést használtak;
- Megértettük a Csoport által alkalmazott folyamatot, amely a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek azonosítását és a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben való megfelelő közzétételeket szolgálja és értékeltük, hogy a közzétételek megfelelnek-e a Taxonómia rendelet követelményeinek;

Egyéb kérdések

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 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, a Csoport - amint az a Konszolidált Fenntarthatósági jelentés [ESRS 2 – A Fenntarthatósági jelentés elkészítésének általános alapja] pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Budapest, 2026. április 02.

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