

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### **Az OTP Munkavállalók II. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet alapítói részére**

#### **Az éves beszámolóról készült jelentés**

#### **Vélemény**

Elvégeztük az OTP Munkavállalók II. Számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet („a Szervezet”) 2025. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2025. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 256.273 mFt, az adózott eredmény 4.882 mFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő, üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Szervezet 2025. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

#### **A vélemény alapja**

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Szervezettől a vonatkozó, 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 Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

#### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. A vélemény alapja szakaszban leírt kérdésen felül az alábbiakban ismertetett kérdéseket határoztuk meg a jelentésünkben kommunikálandó kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésekként.

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</b>	<b>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett audit eljárások</b>
<b>1. Valós értékelés, részvények értékelése és létezése</b>	
<p>A Szervezet él a valós értékelés lehetőségével a tulajdoni részesedést jelentő részesedések esetében. Ennek megfelelően az egyéb tartós részesedésekre (bekerülési értéke: 111.469 mFt) vonatkozóan 128.379 mFt értékelési különbözet és a saját tőkén belül ezzel egyező értékelési tartalék került kimutatásra. A tartós részesedések valós értéke összességében 239.848 mFt, amely a mérlegfőösszeg 94%-át teszi ki.</p> <p>A tartós részesedések (részvények) piaci értéke tőzsdei, nyilvános árfolyam alapján kerül meghatározásra.</p> <p>Tekintettel, a mérlegtétel nagyságrendjére, kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük ezt a területet.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Megítéltük a valós értéken értékelt eszközökre vonatkozó számviteli politikák megfelelőségét,</li> <li>▪ Nyilvánosan elérhető és tőzsdei információk alapján vizsgáltuk az árfolyamra vonatkozó adatokat, trendeket és várakozásokat,</li> <li>▪ Ellenőriztük a valós értékeléshez használt piaci árfolyam és a kalkuláció megfelelőségét,</li> <li>▪ Tételesen ellenőriztük a részvényvásárlási műveletek rögzítésének pontosságát és teljességét,</li> <li>▪ Ellenőriztük a részvények létezését, teljességét banki egyenlegközlő levelek bekérésével, kiértékelésével,</li> <li>▪ Vizsgáltuk a könyv szerinti értékek és a valós érték számviteli nyilvántartásokban való rögzítésének megfelelőségét,</li> <li>▪ Megítéltük az értékelések időpontja és a jelentésünk kiadása közötti időszak eseményeinek esetleges hatását a piaci értékekre,</li> <li>▪ Vizsgáltuk a kiegészítő mellékletben történő bemutatások megfelelőségét.</li> </ul>
<b>2. Kötvénykötelezettség</b>	
<p>A Szervezet éves beszámolójának mérlegében 100.000 mFt kamatozó kötvény kötelezettséget mutat ki. A Szervezet külső forrásainak (kötelezettségeinek) jelentős részét a kötvény kötelezettség teszi ki.</p> <p>Tekintettel a kamatozó kötelezettségek jelentős nagyságrendjére, a vizsgálat során kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük ezt a területet.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Megbeszéléseket folytattunk a vezetéssel a kötvény kritériumoknak való megfeleléssel kapcsolatban,</li> <li>• Megismertük a vonatkozó kötvény tájékoztató tartalmát, feltételeit,</li> <li>• Áttekintettük, a legutolsó hitelminősítői jelentéseket és hitelminősítések változását,</li> <li>• Vizsgáltuk a kötvények egyenlegének, valamint a kamat és árfolyamelszámolások teljességét és pontosságát (egyenlegközlés, újrakalkuláció),</li> <li>• Megvizsgáltuk a mérlegben történő besorolás helyességét,</li> <li>• Megítéltük a kiegészítő mellékletben történő bemutatás megfelelőségét.</li> </ul>

### **Egyéb információk: Az üzleti jelentés és a vezetőségi jelentés**

Az egyéb információk a Szervezet 2025. évi üzleti jelentéséből, valamint a vezetőségi jelentésből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek és a vezetőségi jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre és a vezetőségi jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Szervezet 2025. évi üzleti jelentése és a vezetőségi jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Szervezet 2025. évi éves beszámolójával, a számviteli törvény és az egyéb jogszabályok vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Szervezet számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Szervezetnek a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvétele a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Szervezet pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. 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 éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Szervezet belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Szervezet vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Szervezet nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Szervezet által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek az éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Benedek Zoltán László.

Budapest, 2026. április 24.

.....  
Molnár Andrea Kinga  
Partner

Forvis Mazars Kft.  
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8.  
Nyilvántartási szám: 000220

.....  
Benedek Zoltán László  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: 007317