



TANÁCSADÁS
AUDITOR-T KFT

Központi Iroda: Budapest II. Dózsa György u. 5.
Levelezési cím: **1028. Budapest Dózsa György utca 5.**

Cégjegyzékszám: 01-09-360523

Adószám: 10922358-2-41

E-mail: timar.gyula@auditor-t.hu

kubicsek.erzsebet@auditor-t.hu

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
a VP5 MAGÁNTŐKEALAP 1052. Budapest Szervita tér 3. 2. emelet 7 ajtó
MNB nyilvántartási száma: 6122-215,
MNB határozat száma: H-KE-III 109/2023.
2025. évi Éves beszámolójáról.

<u>MNB nyilvántartási szám:</u>	6122-215
<u>VP5 Magántőkealap címe:</u>	1052. Budapest Szervita tér 3. 2. emelet 7 ajtó
<u>VP5 Magántőkealapot képviseli:</u>	FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zrt 1052. Budapest Szervita tér 3. 2. emelet 7 ajtó
<u>Vizsgált időszak:</u>	2025. január 01-től, 2025. december 31.-ig.

Budapest, 2026. június 30.

Elektronikusan aláírta:

Timár Gyula László
2026-07-01 17:01:08 +0200



AUDITOR-T kft

Képviseli: Timár Gyula László ügyvezető,
1028 Budapest, Dózsa György u 5,
Cg.:01-09-360523
MKVK nyilvántart. szám:001485

Timár Gyula László

kamarai tag, könyvvizsgáló,
1028 Budapest, Dózsa György u 5,
MKVK nyilvántart. szám:002526

KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY

Elvégeztük a **VP5 MAGÁNTŐKEALAP 1052. Budapest Szervita tér 3. 2. emelet 7 ajtó 2025. évi Éves beszámolójának könyvvizsgálatát**, amely Éves beszámoló a 2025 december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege **2.164.678.- eFt**, az adózott eredmény **61.347.- eFt (nyereség)** és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredmény kimutatásból, valamint a VP5 Magántőkealap számviteli politikájának jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó Kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt Éves beszámoló és Kiegészítő melléklete megbízható és valós képet ad a VP5 Magántőkealap 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, továbbá végrehajtása tárgyában kiadott rendeletek, irányelvekkel (a továbbiakban: „számviteli törvény”, rövidítve: Szt.”).

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 egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége”** szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a VP5 Magántőkealaptól 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe” -ében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A VP5 Magántőkealap alapítása, ezt követő működése, cégjogi szempontból megfelelő, a tulajdonosok és a vezető-tisztségviselő eleget tett azoknak a követelményeknek, melyeket a vonatkozó törvények, rendeletek és a Cégbírószági előírások tartalmaznak.

A VP5 Magántőkealap számvitelét és ehhez kapcsolódó ügyvitelét az Szt., valamint végrehajtása tárgyában kiadott rendelkezések, irányelvek, ajánlások és saját maga által készített számvitel politikára vonatkozó irányelvek szerint alakította ki. Elkészített számlarendje alkalmas arra, hogy bemutassa a VP5 Magántőkealap valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, biztosítsa az adózáshoz szükséges adatokat.

A VP5 Magántőkealap könyvelésében, a bizonylati elv érvényesülése mellett biztosította az analitikus nyilvántartások, leltárak egyeztetését a szintetikus főkönyvi

számlákkal, egyező főkönyvi kivonatot készített, amely alkalmas arra, hogy az Éves beszámoló és Kiegészítő melléklet összeállításra kerülhessen.

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

A VEZETÉS ÉS AZ IRÁNYÍTÁSSAL MEGBÍZOTT SZEMÉLYEK FELELŐSÉGE AZ EGYSZERŰSÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓÉRT

A vezetés felelős az Éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyszerűsített éves beszámoló elkészítése.

Az Éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a VP5 Magántőkealapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre 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 VP5 Magántőkealap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A KÖNYVVIZSGÁLÓ EGYSZERŰSÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓ KÖNYVVIZSGALATAÉRT VALÓ FELELŐSÉGE

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyszerűsített éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint azt, 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 egyszerűsített 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 egyszerűsített 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 eredőé, 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 VP5 Magántőkealap belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló egyszerűsített 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 VP5 Magántőkealap 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, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a VP5 Magántőkealap 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 egyszerűsített 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 VP5 Magántőkealap által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2026. június 30.

Elektronikusan aláírta:

Timár Gyula László
2026-07-01 17:01:57 +0200



AUDITOR-T kft

Képviseli: Timár Gyula László ügyvezető,

1028 Budapest, Dózsa György u 5,

Cg.:01-09-360523

MKVK nyilvántart. szám:001485

Timár Gyula László

kamarai tag, könyvvizsgáló,

1028 Budapest, Dózsa György u 5,

MKVK nyilvántart. szám:002526