

FÜGGETLEN, BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. vezetése részére

Megbízást kaptunk annak a vizsgálatára, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. (a „Bank”) Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere (a „Keretrendszer”) minden lényeges szempontból megfelel-e az International Capital Markets Association Green Bond Principles (továbbiakban „ICMA GBP”) által meghatározott követelményeknek és erről korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést (Green Bond Framework Second Party Opinion Assurance Report) bocsássunk ki.

A vezetés felelőssége

A Bank vezetése felelős az ICMA GBP-ben előírtak alapján a megfelelő Keretrendszer kialakításáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon, az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes Keretrendszer elkészítése.

A vizsgálat tárgya és annak kritériumai

Jelen korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatás keretében elvégzett vizsgálatunk annak megállapítására irányult, hogy a Bank Keretrendszere minden lényeges szempontból megfelel-e az ICMA GBP-ben meghatározott követelményeknek.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk, a Keretrendszer ICMA GBP követelményeinek való megfelelésének véleményezése az elvégzett vizsgálatunk alapján.

A megbízást a 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című magyar Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok alapján hajtottuk végre. Ez a standard megköveteli, hogy a bizonyosságot nyújtó vizsgálat tervezése és elvégzése révén korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Bank az ICMA GBP szerinti követelményeknek eleget tesz.

Alkalmazzuk az 1. témaszámú nemzetközi minőségellenőrzési standard (ISQC 1) – „Minőség-ellenőrzés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával és átvilágításával, valamint az egyéb bizonyosságot nyújtó és kapcsolódó szolgáltatási megbízások végrehajtásával foglalkozó társaságok esetében” – előírásait, és ennek megfelelően átfogó minőségellenőrzési rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

Megfeleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak” függetlenségi és egyéb etikai követelményeinek, ideértve a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelveit.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó eljárások szűkebbek, mint az abszolút bizonyosságot nyújtó szolgáltatások.

A következtetésünk alapjaként elvégzett munka összefoglalása

Munkánk keretében többek között az alábbi eljárásokat végeztük el:

- Annak vizsgálata, hogy a Bank által készített Zöld jelzáloglevél keretrendszer tartalma megfelel az ICMA GBP iránymutatásában meghatározott alábbi követelményeknek:
 - Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források felhasználása („Use of Proceeds”)
 - Zöld hitelek értékelése és kiválasztása („Process for Project Evaluation and Selection”)
 - Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelése („Management of Proceeds”)
 - Jelentéstétel, adatszolgáltatás („Reporting”)

A jelentés az ICMA „Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability-Linked Bonds External Reviews” c. dokumentumban foglaltak figyelembevételével készült. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt következtetésünk megadásához.

Következtetés

A végrehajtott eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy vélnénk, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. Keretrendszere nem felelt meg minden lényeges szempontból az ICMA GBP követelményeinek.

Felhasználásra vonatkozó és egyéb korlátozások

Jelen jelentésünk kizárólag az OTP Jelzálogbank Zrt. vezetősége és a Keretrendszer felhasználói részére készült az ICMA GBP által előírt saját követelmények teljesülésének igazolása céljából, és nem használható fel más célra, illetve nem adható át harmadik fél számára a Deloitte előzetes írásbeli engedélye nélkül.

Budapest, 2021. július 1.



.....
Molnár Gábor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

Nyilvántartási szám: 000083