

FÜGGETLEN, BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. vezetése részére

Megbízatusunk

Megbízást kaptunk annak a vizsgálatára, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. (a „Bank”) 2021. évi Zöld jelzáloglevél jelentése és az abban szereplő adatok (a „Jelentés”) minden lényeges szempontból megfelelnek-e az International Capital Markets Association Harmonised Framework for Impact Reporting (továbbiakban „ICMA Impact Reporting”) által meghatározott követelményeknek és erről korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést bocsássunk ki.

A vezetés felelőssége

A Bank vezetése felelős az ICMA Impact Reporting-ban előírtak alapján a megfelelő Jelentés 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 Jelentés elkészítése.

A vizsgálat tárgya és annak kritériumai

Jelen korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatás keretében elvégzett vizsgálatunk annak megállapítására irányult, hogy a Bank Jelentése és az abban szereplő adatok minden lényeges szempontból megfelelnek-e az ICMA Impact Reporting-ben meghatározott követelményeknek.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelőségünk, a Jelentés és az abban szereplő adatok ICMA Impact Reporting 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 Impact Reporting 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 szolgáltató 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 jelzaloglevél jelentés tartalma megfelel-e és az abban szereplő adatok összhangban vannak-e az ICMA Impact Reporting iránymutatásában meghatározott alábbi követelményeknek:
 - Alapkövetelmények és jelentéstételi javaslatok („Core Principles and Recommendations for Reporting”)
 - Szektor Specifikus Iránymutatás és jelentéstételi mutatók („Sector Specific Guidance and Reporting Metrics”)
- Interjúk lefolytatása a Zöld jelzaloglevél jelentés elkészítésében részt vevő érintett munkatársakkal az elkészítési folyamatról, a jelentés elkészítéséhez szükséges intézkedésekről, valamint a jelentésben szereplő információkról
- A kiválasztott zöld eszközök hatás indikátorainak bemutatásának összhangja az ICMA Impact Reporting iránymutatásaival:
 - #1) Éves energiamegtakarítás MWh/GWh-ban (villamos energia) és GJ/TJ-ben (egyéb energiamegtakarítás)
 - #2) Csökkentett/elkerült éves ÜHG-kibocsátás tonna CO₂-egyenértékben

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.

Vizsgálatunk korlátozásai

Az általunk elvégzett vizsgálat nem terjedt ki a következő eljárásokra:

- Annak értékelése, hogy a Zöld jelzaloglevélből befolyt összeget az OTP Jelzalogbank Zrt. Zöldkötvény Keretrendszere szerint allokálták-e.
- A jövőbeli zöld eszközök hatás indikátorainak vizsgálata:
 - #1) Becsült éves energiamegtakarítás MWh/GWh-ban (villamos energia) és GJ/TJ-ben (egyéb energiamegtakarítás)
 - #2) Becsült éves üvegházhatásúgáz-kibocsátás csökkent/elkerülhető tonna CO₂-egyenértékben
- A Bank számításaihoz használt modellek mögöttes feltételezéseinek, illetve az abból származó a Jelentésben bemutatott számszaki adatok vizsgálata.

Következtetés

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

Felhasználásra vonatkozó és egyéb korlátozások

Jelen jelentésünk kizárólag az OTP Jelzalogbank Zrt. vezetősége és a Jelentés felhasználói részére készült az ICMA Impact Reporting 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, 2022. április 13.



.....
Molnár Gábor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

Nyilvántartási szám: 000083