

FÜGGETLEN BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉS

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának

Váci út 135-139.

1138 Budapest

Bejegyezve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

Az elvégzett munka terjedelme és az alkalmazandó kritériumok

Elvégeztünk egy korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást az OTP Jelzálogbank Zrt. (a "Társaság") által kidolgozott, 2022. évi Zöld jelzáloglevél jelentése és az abban szereplő adatok (a továbbiakban: "Jelentés") vizsgálatára, hogy a Jelentés és az abban szereplő adatok minden lényeges szempontból megfelelnek-e az International Capital Markets Association Harmonised Framework for Impact Reporting (továbbiakban „ICMA Impact Reporting”) által meghatározott követelményeknek.

A Társaság igazgatóságának felelőssége

A Társaság igazgatósága felelős a Jelentésben szereplő mutatók az ICMA Impact Reporting által előírtaknak megfelelő módon való elkészítéséért és bemutatásáért. Ez a felelősség magában foglalja a megfelelő teljesítményirányítási és belső kontrollrendszerek létrehozását és fenntartását, amelyekből a bejelentett információk származnak. A Társaság igazgatósága felelős továbbá a megbízható, helyes és valós információk nyújtásáért, valamint a rendelkezésünkre bocsátott dokumentáció helyes elkészítéséért.

Függetlenségünk és minőségellenőrzésünk

A szolgáltatás teljesítése során megfelleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kidolgozott és jóváhagyott Könyvvizsgálók Etikai Kódexében (beleértve a Nemzetközi Függetlenségi Normákat is) meghatározott függetlenségi és egyéb etikai követelményeknek, amely magában foglalja a függetlenségi követelményeket és a feddhetetlenségen, objektivitáson, szakmai kompetencián és kellő gondosságon alapuló egyéb követelményeket, a titoktartást és a megfelelő szakmai magatartást.

A Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Testület (IAASB) Nemzetközi Minőségirányítási Standardjával (ISQM 1) összhangban átfogó minőségirányítási rendszert tartunk fenn és alkalmazunk, amely folyamatosan és iteratív módon működik, és reagál a Társaság jellegében és körülményeiben bekövetkezett változásokra és ajánlásaira.

Felelősségünk

A mi felelősségünk, hogy az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést fogalmazzunk meg a Jelentés és az abban szereplő adatok tartalmával kapcsolatban. Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Testület által kiadott 3000. témaszámú (felülvizsgált) Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó standarddal összhangban hajtottuk végre. Ez a standard megköveteli, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Jelentés és az abban szereplő adatok nem összeegyeztethetetlenek-e a ICMA Impact Reporting követelményeivel.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás keretében végrehajtott eljárások eltérő jellegűek és hatókörük korlátozottabb mind a kockázatbecslési eljárások tekintetében, beleértve a belső kontroll megértését, mind pedig a becsült kockázatokra válaszul végrehajtott eljárások tekintetében a kellő bizonyosságot nyújtó megbízásokhoz képest. Ennek eredményeképpen a korlátozott bizonyosságot nyújtó bizonyossági szolgáltatás révén szerzett bizonyossági szint jelentősen alacsonyabb, mint a kellő bizonyosságot nyújtó bizonyossági szolgáltatás révén megszerezhető bizonyossági szint.

Az általunk elvégzett eljárások szakmai megítélésünkön, a Jelentés szándékos cselekedetek vagy hibás állítások miatti lényeges hibás állítása kockázatának értékelésén alapultak, és interjúkat, végrehajtott folyamatok megfigyelését, dokumentumok vizsgálatát, elemző eljárásokat, számítási módszerek értékelését, valamint az alapul szolgáló nyilvántartásokkal való egyeztetést foglaltak magukban.

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

Úgy véljük, hogy a megszerzett bizonyítékok elégségesek és megfelelőek ahhoz, hogy következtetésünk alapjául szolgáljanak.

Vizsgálatunk korlátozásai

Az általunk elvégzett vizsgálat nem terjedt ki a következő eljárásokra:

- 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

Az általunk elvégzett munka és a végrehajtott eljárások alapján nem jutott tudomásunkra olyan körülmény, amely alapján arra a következtetésre jutnánk, hogy az OTP Jelzalogbank Zrt. Jelentése nem felelt volna 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, 2023. július 05.

.....
Molnár Gábor
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083