



KPMG Hungária Kft. Tel.: +36 (1) 887 71 00
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu
Hungary Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. részvényesének

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az UniCredit Jelzálogbank Zrt. („a Bank”) Separate Financial Statements in xHTML format (Hungarian).es3¹ digitális fájlban lévő 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 427.026 M Ft –, az egyedi eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásából – melyben az időszak eredménye 3.260 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi sajáttőke változás kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politikákat és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2023. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, 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, magyar nyelvre lefordított és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján

¹ a fent hivatkozott Separate Financial Statements in xHTML format (Hungarian).es3 digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
b96c76c00da890955a2fe2659a6409b677a96beca264f7d47c64e38baca3f983

megjelentetett kézikönyvben ("IESBA-kódex") foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Pénzügyi instrumentumok - 2. szintű valós értéken történő értékelések és fedezeti elszámolás

2023. december 31-én valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok:

- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi eszközök értéke 4.970 M Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket,
- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi kötelezettségek értéke 16.495 M Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket.

2023. december 31-én a fedezeti elszámoláshoz kapcsolódó összegek a következők voltak:

- a halmozott valós érték fedezeti értékelési különbözet a fedezett instrumentum könyv szerinti értékében 10.715 M Ft.

Lásd 17. Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok, 34. Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök és 35. Pénzügyi instrumentumok valós értéke megjegyzések.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Az általunk adott válasz
<p>A Bank (az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardban meghatározottak szerinti) 2. szintű valós értéken történő értékeléseket alkalmaz a származékos termékekre, beleértve a fedezeti instrumentumokat.</p> <p>Az instrumentumok valós értékét összetett értékelési technikák alkalmazásával határozzák meg. A 2. szintű valós értéken történő értékelések elsősorban az értékelt célinstrumentumhoz hasonló pénzügyi instrumentumokból származó megfigyelhető árazási inputokon alapulnak, gyakran a célinstrumentum és a hasonló instrumentum feltételeiben való esetleges különbségek miatt szükséges értékelési helyesbítésekkel.</p> <p>A megfelelő értékelési módszer, valamint a modell feltételezéseinek és inputjainak meghatározása során a vezetés jelentős megítélést szükséges alkalmazzon. Emellett az összetett modellek általában fogékonyabbak a vezetés elfogultságának, a hibának és a nem következetes alkalmazásnak a kockázatára. Ennek eredményeképp a könyvvizsgálati folyamat során nagyobb figyelmet igényel a</p>	<p>Az ezen a területen, adott esetben saját, pénzügyi instrumentumok értékelésével foglalkozó, számviteli tanácsadási és informatikai (IT) szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban:</p> <p>— Teszteltük a releváns pénzügyi instrumentumok megjelenítése, a nap végi egyeztetések, a valós érték meghatározása és a fedezeti kapcsolatok kialakítása feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát.</p> <p>— Teszteltük a kapcsolódó interfészek, az automatizált devizaátértékelések és a fedezeti származékos termékek automatizált kamatszámítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat;</p> <p>— Értékeljük a Bank valós érték meghatározási módszereit és modelljeit a pénzügyi beszámolási keretelvek és a piaci gyakorlat alapján.</p>

<p>feltételezések kidolgozásakor használt források relevanciájának és megbízhatóságának, valamint azok következetes alkalmazásának a felmérése.</p> <p>Emellett a származékos pénzügyi instrumentumok egy jelentős része esetében, beleértve a tárgyévben megjelölteket a Bank valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz. Jelentős megítélésre és összetett feltételezésekre van szükség a fedezeti kapcsolatok IAS 39 <i>Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés</i> standard szerinti felmérése és elszámolása során.</p> <p>A fenti tényezők következtében, amelyekhez a jelenlegi változékony gazdasági környezetből eredő megnövekedett becslési bizonytalanság társul, úgy ítéltük meg, hogy ehhez a területhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt a könyvvizsgálatunk során, és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.</p>	<p>— Teszteltük a 2. szintbe sorolt pénzügyi instrumentumok fordulónapi valós értéken történő értékeléseit saját független valósérték-várakozásunk felállításával. Az eljárás részeként többek között:</p> <ul style="list-style-type: none"> • felmértük az értékelések során használandó adatok relevanciáját és megbízhatóságát; és • saját modelleket, valamint az összehasonlítható kötvényekből és piacokból származtatott input paramétereket alkalmaztunk; <p>— Annak érdekében, hogy felmérjük a Bank fedezeti elszámolásának megfelelőségét:</p> <ul style="list-style-type: none"> • megkérdőjeleztük a valós érték fedezeti elszámolással kapcsolatos módszerek megfelelőségét; • felmértük, hogy a kialakított fedezeti kapcsolatok megfelelők-e a kezelendő kockázat szempontjából, valamint, hogy az IAS 39 standard összes fedezeti elszámolási kritériuma teljesül-e; • megkérdőjeleztük a Bank által végrehajtott visszamenőleges és előretekintő fedezeti hatékonyságvizsgálatokat. Az eljárás részeként független módon összehasonlítottuk a fedezett eszköz vagy kötelezettség valós értékében a fedezett kockázattal kapcsolatosan bekövetkező tényleges változást a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkező változással. <p>— A valós értékkel és a fedezeti ügyletekkel kapcsolatos közzétételek esetében megvizsgáltuk, hogy azok megfelelően foglalkoznak-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek releváns mennyiségi és minőségi követelményeivel.</p>
---	--

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz fűzött kiegészítő megjegyzések 3.1 pontjára, amely jelzi, hogy 2022. december 31-i időponttal végződő évre vonatkozó összehasonlító információk újramegállapításra kerültek számviteli politika változtatás okán. Véleményünk e kérdés vonatkozásában nincs minősítve.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Banknak a Separate Financial Statements in xHTML format (Hungarian).es3 digitális fájlban lévő 2023. évi üzleti jelentéséből és 213800DW1L62N1BADM49-2023-12-31-HU.es3² digitális fájlban lévő éves jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyéb információkért, beleértve az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre és az éves jelentésre. Az éves jelentésre vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) pontjában foglalt követelményeknek és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában, valamint a 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Bank 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival, valamint a fent megadott ESEF rendelettel.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. A Bank mentesül a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információk közzététele alól.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk továbbá, hogy az éves jelentés lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben sincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő 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 egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréséért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy

² a fent hivatkozott 213800DW1L62N1BADM49-2023-12-31-HU.es3 digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 509ecfd9485e686969e949190f40854fb55946ee9ca82c140be5c5ffe52de39c

beszűntetni az űzletszerű tevűkenysűget, vagy amikor nem áll elűtte ezen kűvűl mās reālīs lehetűsűg – a vāllalkozās folytatāsának elvűn alapulű számvitel alkalmazāsāert.

Az irānyítāssal megbízott szeműlyek felelűsek a Bank pűnzűgi beszāmolāsī folyamatának felűgyeletēert.

A kűnyvvizsgālűnak az egyedi pűnzűgi kimutatāsok kűnyvvizsgālātāert valű felelűssűgei

Cűlűnk kellű bizonyossāgot szerezni arról, hogy az egyedi pűnzűgi kimutatāsok egésze nem tartalmaz akār csalāsblű, akār hibāblű eredű lűnyeges hibās állítāst, valamint a vűleműnyűnket tartalmazű kűnyvvizsgālűi jelentűst bocsātani ki. A kellű bizonyossāg magas fokű bizonyossāg, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Kűnyvvizsgālāti Standardokkal és a kűnyvvizsgālātira vonatkozű – Magyarorszāgon hatālyos – tűrvűnyekkel és egyűb jogszabālyokkal összhangban elvűgzett kűnyvvizsgālāt mindig feltārja a lűtezű lűnyeges hibās állítāst. A hibās állítāsok eredhetnek csalāsblű vagy hibāblű, és lűnyegesnek minűsűlnek, ha űnmagukban vagy egyűttesen észszerű vārakozāsok alapján befolyāsolhatjāk a felhasználűk adott egyedi pűnzűgi kimutatāsok alapján meghozott gazdasāgi dűntűseit.

A Magyar Nemzeti Kűnyvvizsgālāti Standardokkal és a kűnyvvizsgālātira vonatkozű – Magyarorszāgon hatālyos – tűrvűnyekkel és egyűb jogszabālyokkal összhangban elvűgzett kűnyvvizsgālāt rűszekűnt szakmai megítűlűst alkalmazunk és szakmai szkepticzizmust tartunk fenn a kűnyvvizsgālāt egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsűljűk az egyedi pűnzűgi kimutatāsok akār csalāsblű, akār hibāblű eredű lűnyeges hibās állítāsainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagālű kűnyvvizsgālāti eljārāsokat alakítunk ki és hajtunk vűgre, valamint a vűleműnyűnk megalapozāsāhoz elegendű és megfelelű kűnyvvizsgālāti bizonyítűket szerzűnk. A csalāsblű eredű lűnyeges hibās állítās fel nem tárāsának kockázata nagyobb, mint a hibāblű eredű, mivel a csalās magāban foglalhat összejűtszās, hamisítās, szāndekos kihagyāsokat, tűves nyilatkozatokat, vagy a belsű kontroll felűlírāsāt.
- Megismerjűk a kűnyvvizsgālāt szempontjāblű relevāns belsű kontrollt annak érdekében, hogy olyan kűnyvvizsgālāti eljārāsokat tervezzűnk meg, amelyek az adott kűrűlműnyek kűzűtt megfelelűek, de nem azert, hogy a Bank belsű kontrolljānak hatėkonysāgāra vonatkozűan vűleműnyt nyilvānítunk.
- ertűkeljűk a vezetés által alkalmazott számviteli politikāk megfelelűsűgűt és a vezetés által kűszített számviteli becslűsek és kapcsolűdű kűzzetűtelek észszerűsűgűt.
- Kűvetkeztűst vonunk le arról, helyűnvalű-e a vezetés rűszéről a vāllalkozās folytatāsának elvűn alapulű számvitel alkalmazāsā, valamint a megszerzett kűnyvvizsgālāti bizonyítűk alapján arról, fennáll-e lűnyeges bizonytalansāg olyan eseműnyekkel vagy feltűtelekkel kapcsolatban, amelyek jelentűs kűtsűget vethetnek fel a Bank vāllalkozās folytatāsāra valű kűpessűgűvel kapcsolatban. Amennyiben azt a kűvetkeztűst vonjuk le, hogy lűnyeges bizonytalansāg áll fenn, kűnyvvizsgālűi jelentűsűnkben fel kell hívunk a figyelmet az egyedi pűnzűgi kimutatāsokban lűvű kapcsolűdű kűzzetűtelekre, vagy, amennyiben az ilyen kűzzetűtelek nem megfelelűek, minűsűtenűnk kell vűleműnyűnket. Kűvetkeztűseink a kűnyvvizsgālűi jelentűsűnk dātumāig megszerzett kűnyvvizsgālāti bizonyítűkon alapulnak. Jűvűbeli eseműnyek vagy feltűtelek azonban okozhatjāk azt, hogy a Bank nem tudja a vāllalkozāsāt folytatni.
- ertűkeljűk az egyedi pűnzűgi kimutatāsok, beleertűve a kűzzetűteleket is, ātfogű prezentālāsāt, felűpítűst és tartalmāt, valamint azt, hogy az egyedi pűnzűgi kimutatāsok a valűs bemutatāsāt megvalűsítű műdon mutatjāk-e be a műgűttes űgyleteket és eseműnyeket.

Kommunikāljuk az irānyítāssal megbízott szeműlyek felű - egyűb kűrdűsek mellett - a kűnyvvizsgālāt tervezett hatűkűrűt és űtemezűst, a kűnyvvizsgālāt jelentűs megāllapítāsait, beleertűve a belsű kontrollnak a kűnyvvizsgālātunk során általunk azonosított jelentűs hiānyossāgait is.

Nyilatkozunk az irānyítāssal megbízott szeműlyeknek arról, hogy megfelelűnk a fűggetlűnsűgre vonatkozű relevāns etikai kűvetelműnyeknek, és kommunikāljuk felűjűk mindazon kapcsolatokat és egyűb kűrdűseket, amelyekrűl észszerűen feltűtelezhetű, hogy befolyāsoljāk a fűggetlűnsűgűnket, valamint adott esetben a veszűlyek kikűszűbölűse cűljāblű tett intűzkedűseket vagy az alkalmazott biztosítűkokat.

Az irānyítāssal megbízott szeműlyek felű kommunikālīt kűrdűsek kűzűl meghatārizzuk azokat a kűrdűseket, amelyek a tārgyidűszaki egyedi pűnzűgi kimutatāsok kűnyvvizsgālātira során a legjelentűsebb kűrdűsek, és ennűlfogva a kulcsfontossāgű kűnyvvizsgālāti kűrdűsek voltak. Kűnyvvizsgālűi jelentűsűnkben ismertűtjűk

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.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2023. február 8-án választott meg bennünket a részvényes. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen kettő év, a 2022. december 31-ével végződő üzleti évtől 2023. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2024. március 4-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Bank Jzb beszámoló csomag.es3 digitális fájlban lévő egyedi pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások”) prezentálásának a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletében („ESEF-rendelet”) meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.



Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Bank ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Bank 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó, az Jzb beszámoló csomag.es3 digitális fájlban lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2024. március 11.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Csáki Zsuzsanna

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 007448