

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”) Jzb beszámoló csomag.es3<sup>1</sup> digitális fájlban lévő 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 346.589 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 660 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, egyedi sajáttőkeváltozás-kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2022. 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 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.

<sup>1</sup> a fent hivatkozott Jzb beszámoló csomag.es3 egyedi pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 7d9bc77ec4bccddcdea26e8e1ad9ee19b7355cdd817fb9371dba3d291127d2574

### 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

2022. december 31-én valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok:

- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi eszközök értéke 6 083 millió Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket,
- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi kötelezettségek értéke 37 820 millió Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket.

2022-ben a fedezeti elszámoláshoz kapcsolódó összegekben bekövetkező változások a következők voltak:

- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre, a fedezett kockázatokra vonatkozó valósérték-helyesbítések (veszteség) összege -3 863 millió Ft volt és
- az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségekre, a fedezett kockázatokra vonatkozó valósérték-helyesbítések (nyereség) összege 21 292 millió Ft volt.

Lásd 10. Fedezeti elszámolások nettó eredménye, 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 bizonyos 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. Ezek nagyobb figyelmet igényelnek a könyvvizsgálati folyamat során a feltételezések kidolgozásakor használt források objektivitásának, valamint a feltételezések következetes alkalmazásának felmérése</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 és a valós érték meghatározása feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a kapcsolódó interfészek, az automatizált devizaátértékelések és a fedezeti származékos termékek automatizált kamatszámítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat;</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"> <li>• felmértük az értékelések során használandó adatok relevanciáját és megbízhatóságát; és</li> </ul>

<p>céljából.</p> <p>Emellett a pénzügyi instrumentumok egy jelentős része esetében 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 változó 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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• saját modelleket, valamint az összehasonlítható kötvényekből és piacokból származtatott input paramétereket alkalmaztunk;</li> </ul> <p>— Annak érdekében, hogy felmérjük a Bank fedezeti elszámolásának megfelelőségét:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• megkérdeztük a valós érték fedezeti elszámolással kapcsolatos módszerek megfelelőségét;</li> <li>• felmértük, hogy a kialakított fedezeti kapcsolatok megfelelők-e a kezelendő kockázat szempontjából, valamint, hogy az IAS 39 standard összes fedezeti elszámolási kritériuma teljesül-e;</li> <li>• megkérdeztük a Bank által végrehajtott visszamenőleges és előretekintő fedezeti hatékonyságvizsgálatokat. Az eljárás részeként független módon összehasonlítottuk a fedezett eszköz vagy kötelezettség valós értékében vagy a cash flow-iban a fedezett kockázattal kapcsolatosan bekövetkező tényleges változást a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkező változással.</li> </ul> <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>
--	---

### Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank Jzb beszámoló csomag.es3<sup>2</sup> digitális fájlban lévő 2022. évi üzleti jelentéséből, melyet a jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig rendelkezésünkre bocsátottak, valamint a 2022. évi éves jelentéséből állnak, amelyet jelen könyvvizsgálói jelentésünk dátumát követően fognak rendelkezésünkre bocsátani. 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. Az éves jelentésre vonatkozóan nem fogunk kibocsátani semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk afent azonosított 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.

<sup>2</sup> a fent hivatkozott Jzb beszámoló csomag.es3 egyedi pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 31cb9cfa6a682d8ce87f2874725988953f19d74872af561ca859d1b150663cec

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk 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 felelőségünk 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 felelőségünk 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 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival valamint a fent megadott ESEF rendelettel.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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 fentiekben 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.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálattal kapcsolatban a mi felelőségünk továbbá a fent azonosított éves jelentés átolvasása amikor elérhető válik és ennek során annak mérlegelése, hogy az éves jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy lényeges hibás állítást tartalmaz. Amikor átolvassuk az éves jelentést, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

#### *A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőségei 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 felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

#### *A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőségei*

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük 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 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2022. február 22-én választott meg bennünket a részvényes. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszokott módon összesen egy év, a 2022. december 31-ével végződő üzleti évet fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2023. március 3-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 2022. 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, 2023. március 9.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Csáki Zsuzsanna

*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*

Nyilvántartási szám: 007448