

Vagyonellenőri nyilatkozat

A K&H Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának

Vagyonellenőrként elvégeztük a K&H Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Jelzálogbank) 2025. március 31-i fordulónapra vonatkozó összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás vizsgálatát, melynek főbb adatai az alábbiak:

Megnevezés	Nominális érték (Ft)	Kamat érték (Ft)
Forint alapú jelzáloglevelek	225.000.000.000	67.018.057.400
Deviza alapú jelzáloglevelek fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
<i>Jelzáloglevelek összesen</i>	<i>225.000.000.000</i>	<i>67.018.057.400</i>
Forint alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések	195.000.000.000	57.424.163.786
Deviza alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
<i>Rendes fedezetként figyelembe vehető követelések összesen</i>	<i>195.000.000.000</i>	<i>57.424.163.786</i>
Pótfedezetként figyelembe vehető eszközök - állampapírok	37.500.000.000	10.125.000.000
Pótfedezetként figyelembe vehető eszközök – számlapénz, betét	0	0
<i>Pótfedezetként figyelembe vehető eszközök összesen</i>	<i>37.500.000.000</i>	<i>10.125.000.000</i>
Likviditási pufferként figyelembe vehető eszközök – állampapírok	7.000.000.000	1.575.000.000
Likviditási pufferként figyelembe vehető eszközök – számlapénz, betét	1.000.000.000	14.263.889
<i>Likviditási pufferként figyelembe vehető eszközök összesen</i>	<i>8.000.000.000</i>	<i>1.589.263.889</i>

Az összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény alapján előírt negyedéves tájékoztatási kötelezettség teljesítése céljából készült.

Az összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás, az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért, valamint a jelzálog-hitelintézetéről és jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII.9.) PM rendeletben foglaltaknak való megfelelésért a Jelzálogbank vezetősége felelős. A mi felelősségünk igazolni a jelzáloglevelek fedezetét vizsgálatunk alapján.

Vizsgálatunkat a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján végeztük el. A fenti jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank által határozatban jóváhagyott szerződésünk értelmében az elvégzett vizsgálat magában foglalta az alátámasztó számítások ellenőrzését, valamint a fedezetbe bevont jelzáloghitelek és egyéb pénzügyi eszközök mintavételen alapuló vizsgálatát. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a vagyonellenőri nyilatkozat kiadásához.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest Dózsa György út 84/C., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: Cg.: 01-09-071057), mint a Jelzálogbank vagyonellenőri feladatát ellátó társaság, a Jelzálogbank vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján igazoljuk, hogy a Jelzálogbank 2025. március 31-i fordulónapra vonatkozóan a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII. 9.) PM rendeletben a jelzáloglevelek fedezetére vonatkozó előírásokat nominális értéken, jelenértéken, valamint stressz teszt alapján teljesítette.

Budapest, 2025. április 28.

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