Elektronikusan aláírta:
Molnár Attila
2026-10-16 17:12:24 +0200

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
Tel: +36 (1) 428-6800
www.deloitte.hu

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ KELLŐ BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE

A K&H Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának

Vagyonellenőrként elvégeztük a K&H Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Jelzálogbank) 2026. szeptember 30-i fordulónapra vonatkozó, a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény alapján előírt negyedéves tájékoztatási kötelezettség teljesítése céljából készült – a főbb adatok tekintetében az 1.sz. mellékletben részletezett – összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás vizsgálatát.

A vizsgálat tárgya és annak kritériumai

Vizsgálatunk tárgya annak ellenőrzése, hogy az összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás által bemutatott, a fedezeti halmaz részét képező eszközök (refinanszírozási hitelek és azok fedezetét képező lakossági jelzáloghitelek, pótfedezetek és egyéb fedezetek) megfelelnek-e a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII. 9.) PM rendeletben foglalt, megfelelő fedezettséghez szükséges feltételeknek.

A Jelzálogbank vezetésének felelőssége

A Jelzálogbank vezetése felelős az összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás, az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért, valamint a jelzálog-hitelintézetről 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 mi felelősségünk

A mi felelősségünk az elvégzett munkánk alapján jelentést tenni arról, hogy a fedezeti halmaz részét képező eszközök (refinanszírozási hitelek és azok fedezetét képező lakossági jelzáloghitelek, pótfedezetek és egyéb fedezetek) megfelelnek-e a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII. 9.) PM rendeletben foglalt, megfelelő fedezettséghez szükséges feltételeknek.

A 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 (felülvizsgált)”) összhangban hajtottuk végre. Ez a standard megköveteli, hogy a

munkánkat úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a fedezeti halmaz részét képező eszközök (refinanszírozási hitelek és azok fedezetét képező lakossági jelzáloghitelek, pótfedezetek és egyéb fedezetek) minden lényeges vonatkozásban megfelelnek-e a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII. 9.) PM rendeletben foglalt, megfelelő fedezettséghez szükséges feltételeknek.

Megfelelünk a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, 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 kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltaknak, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Alkalmazzuk a Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Testület (IAASB) Nemzetközi Minőségirányítási Standardjával (ISQM 1) minden tekintetben megegyező 1. témaszámú „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” című magyar nemzeti minőségirányítási standardot és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelésre vonatkozó, dokumentált politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett eljárások összefoglalása

Vizsgálatunk keretében az – 1.sz. mellékletben részletezett – összesített fedezetnyilvántartási kimutatás tekintetében elvégeztük az arra irányuló vizsgálatot, hogy a fedezeti halmaz részét képező eszközök (refinanszírozási hitelek és azok fedezetét képező lakossági jelzáloghitelek, pótfedezetek és egyéb fedezetek) megfelelnek-e a 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII. 9.) PM rendeletben foglalt, megfelelő fedezettséghez szükséges feltételeknek.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak következtetésünkhöz.

Következtetés

Véleményünk szerint a fedezeti halmaz részét képező eszközök (refinanszírozási hitelek és azok fedezetét képező lakossági jelzáloghitelek, pótfedezetek és egyéb fedezetek) megfelelnek a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII. 9.) PM rendeletben foglalt, megfelelő fedezettséghez szükséges feltételeknek.

Felhasználhatóság és közreadás korlátozása

Ez a jelentés kizárólagosan a K&H Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága tájékoztatására és felhasználására készült, és nem használható fel más célra és nem adható át harmadik fél számára a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. előzetes írásbeli engedélye nélkül.

Mellékletek:

- 1.sz. Melléklet: 2026. szeptember 30-i értéknapi összesített fedezetnyilvántartási kimutatás főbb adatai

2026. október 16.

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

1.sz. Melléklet: 2026. szeptember 30-i értéknapi összesített fedezetnyilvántartási kimutatás főbb adatai

Megnevezés	Nominális tőkeérték (Ft)	Nominális kamatérték (Ft)
Forint alapú jelzáloglevelek	305.000.000.000	50.006.842.800
Deviza alapú jelzáloglevelek fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Jelzáloglevelek összesen	*305.000.000.000*	*50.006.842.800*
Forint alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések	305.000.000.000	54.196.884.388
Deviza alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Rendes fedezetként figyelembe vehető követelések összesen	*305.000.000.000*	*54.196.884.388*
Pótfedezetként figyelembe vehető eszközök – állampapírok	0	0
Pótfedezetként figyelembe vehető eszközök – számlapénz, betét	0	0
Pótfedezetként figyelembe vehető eszközök összesen	*0*	*0*
Likviditási pufferként figyelembe vehető eszközök – állampapírok	0	0
Likviditási pufferként figyelembe vehető eszközök – számlapénz, betét	12.000.000.000	164.100.000
Likviditási pufferként figyelembe vehető eszközök összesen	*12.000.000.000*	*164.100.000*