

BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ FÜGGETLEN JELENTÉS

Az MBH Bank Nyrt. vezetősége részére

A megbízás hatálya

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. („mi” vagy „EY”) megbízást kapott az MBH Bank Nyrt-től („MBH Bank”), hogy 'korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatokat' végezzen a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó nemzetközi sztenderdek (ISAE 3000 átdolgozott) előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) az 'MBH Bank Nyrt. Zöld Hitelezési Keretrendszere' tekintetében, amely 2023. Szeptember 18-tól hatályos („Megbízás tárgya”).

Az MBH Bank által alkalmazott kritériumok

A megbízás tárgyának elkészítése során az MBH Bank a Hitelpiaci Szövetség („Loan Market Association” vagy „LMA”), a Hitelszindikációs és Kereskedelmi Szövetség („Loan Syndications and Trading Association” vagy „LSTA”), és az Ázsiai és Csendes-óceáni Hitelpiaci Szövetség („Asia Pacific Loan Market Association” vagy „APLMA”) Zöld Hitel Alapelvek 2023 (“Green Loan Principles” vagy “GLP”) sztenderd alábbi négy fő alapelvét alkalmazta (1. Kritérium):

- Források felhasználása (Use of proceeds)
- Projektek értékelésének és kiválasztásának folyamata (Process for evaluation and selection)
- Bevont források kezelése (Management of proceeds)
- Jelentéstétel (Reporting)

valamint, a Megbízás tárgyát a Zöld Hitel Alapelvek (GLP) zöld hitel definíciójához, valamint az EU Taxonómia által támogatható tevékenységek definíciójához és a CBI taxonómia zöld vagy narancs kategóriáinak definícióihoz igazította (2. Kritérium).

Az 1. és 2. kritérium együttesen a továbbiakban: 'Kritériumok'.

Az MBH Bank felelőssége

Az MBH Bank vezetése felelős az alkalmazott kritériumok kiválasztásáért, illetve a Megbízás tárgyának elkészítéséért minden lényeges szempontból a kritériumoknak megfelelően. A felelősség kiterjed a belső kontrollok felállítására és fenntartására, a nyilvántartások megfelelő vezetésére és releváns becslések megtételére annak érdekében, hogy a Megbízás tárgya tekintetében jelentős hibás állítások - akár csalás, akár hiba nyomán - ne forduljanak elő.



Building a better
working world

Az EY felelőssége

A mi felelősségünk következtetést levonni a Megbízás tárgyára vonatkozóan, a rendelkezésünkre bocsátott bizonyítékok alapján.

A megbízást az ISAE 3000 (átdolgozott) „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások” sztenderdek, illetve a 2023. szeptember 5-én az MBH Bank Nyrt.-vel aláírt szerződésünk feladatmeghatározásának megfelelően hajtottuk végre. Ezek a sztenderdek megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Megbízás tárgya minden lényeges szempontból a kritériumnak megfelelően került-e bemutatásra, és erről jelentést adjunk ki. A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és mélysége a szakértő megítélésétől függenek, beleértve az - akár csalás, akár hiba miatt felmerülő - lényeges hibás állítások kockázatának értékelését.

Úgy gondoljuk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetéseinket.

A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk

Fenntartottuk a függetlenségünket és megerősítjük, hogy megfeleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott Könyvvizsgálók Etikai Kódexében foglalt követelményeknek, és rendelkezünk a megfelelő kompetenciákkal és tapasztalattal a bizonyosságot nyújtó megbízás teljesítésére.

Alkalmazzuk a nemzetközi minőségirányítási sztenderd (ISQM) 1 „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” előírásait és ennek megfelelően átfogó minőségellenőrzési rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai sztenderdeknek és a vonatkozó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelést dokumentáló politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett eljárások ismertetése

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén az elvégzett eljárások típusa és időzítése eltérő és a mélysége korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízások esetén lényegesen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy korlátozott szintű bizonyosságot szerezzünk, amely megalapozza következtetéseinket és nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

Noha a kiválasztott eljárások típusának és mélységének meghatározásához figyelembe vettük az MBH Bank vezetésének belső kontrolljainak hatékonyságát, a megbízásunknak nem volt célja a belső kontrollokról bizonyosságot nyújtani.

Az eljárásaink nem tartalmaztak kontrollok tesztelését vagy az IT rendszerekben szereplő adatok számításának vagy aggregálásának ellenőrzését.

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás - elsősorban a Megbízás tárgyáért és a kapcsolódó információk kidolgozásáért felelős személyektől történő - információ kérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll.

Az elvégzett eljárások

Interjúkat folytattunk a Megbízás tárgyában az MBH Banknak a Kritériumok kiválasztásáért, valamint a téma előkészítéséért felelős, kulcsfontosságú munkatársaival és vezetőivel, hogy megértsük a Megbízás tárgyával kapcsolatos üzleti és kontrollfolyamatokat a források felhasználása, a projektek értékelésének és kiválasztásának folyamata, a bevont források kezelése és a jelentéstétel vonatkozásában.

Megvizsgáltuk azokat a belső dokumentumokat és irányelveket, amelyek támogatják a források felhasználására, projektek értékelésének és kiválasztásának folyamatára, bevont források kezelésére és a jelentéstételre vonatkozó eljárásokat és kontrollfolyamatokat.

Áttekintettük a zöld hitel definícióját, a források felhasználását, a projektek értékelésének és kiválasztásának folyamatát, a bevont források kezelését, valamint a jelentéstételi folyamatokat, és összehasonlítottuk ezeket a Zöld Hitel Alapelvek 2023 évi (GLP) követelményeivel szemben.

Áttekintettük a támogatható tevékenységek definícióját az EU Taxonómia és a CBI taxonómia zöld vagy narancs kategóriáinak követelményeivel szemben.

További eljárásokat is alkalmaztunk, ahogy a körülmények azokat indokolták.

Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján nem azonosítottunk olyan lényeges módosítást, amit szükséges lenne elvégezni a Megbízás tárgyára vonatkozóan ahhoz, hogy összhangban legyen a Kritériumokkal.

Budapest, Magyarország

2023. szeptember 18.



Lukács Ákos

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft
1132 Budapest, Váci út 20.



Domszlai Rita

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft
1132 Budapest, Váci út 20.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165