

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényese részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a „Társaság”) és leányvállalata (együtt a „Csoport”) mellékelt 52990004UGETQ9Q3AA63-2024-12-31-0-hu.zip¹ digitális fájlban lévő 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából - melyben az eszközök összesen 3.967.212 millió Ft -, a konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásából - melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 18.072 millió Ft nyereség -, valamint a kapcsolódó, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált saját tőke-változásainak kimutatásából, konszolidált cash-flow kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó konszolidált kiegészítő megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2024. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek”) foglaltakkal összhangban, valamint minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („a számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

¹ fent hivatkozott 52990004UGETQ9Q3AA63-2024-12-31-0-hu.zip konszolidált pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
7F6ADF697D7C9623C0B4CE1F45E5D165247CC1C7FE361006EAF441E87D14114

Függetlenek vagyunk a Csoporttól 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta a konszolidált pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Hitelintézetekkel és biztosító társaságokkal szembeni, valamint Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése

A várható hitelezési veszteségek („ECL”) meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön alapul, beleértve a másik fél pénzügyi helyzetét, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramokat, a fedezetek várható nettó eladási árát, valamint az állami és egyéb kezességvállalások figyelembe vételét.

A várható hitelezési veszteség és értékvesztéshez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a Hitelintézetekkel és biztosító társaságokkal szembeni követelések engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok

A várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztés meghatározása egyedi értékelés alapján történik, ahol az értékvesztés a jövőbeli pénzáramok és a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, vagy kollektív értékelés alapján, ahol az értékvesztés kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak.

Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel a világgazdasági kockázatok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a default definíciója, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

A Hitelintézetekkel és biztosító társaságokkal szembeni követelések (2024. december 31-én 1.481.048 millió Ft), valamint Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések (2024. december 31-én 1.611.783 millió Ft) jelentős hányada (2024. december 31-én az eszközök összesen 78%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk és a kapcsolódó alkalmazások feletti kontrollokat.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek megtérülésére vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításához használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskor várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Csoport hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Csoport kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

kapcsolódó megjegyzések 3.7 Pénzügyi eszközök értékvesztése, 15 Céltartalékok és értékvesztés és 30.1 Hitelkockázat pontjai tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 7. Hitelintézetekkel és biztosító társaságokkal szembeni követelések és 8. Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések, valamint 30.1 Hitelkockázat pontjai mutatják be.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt és Tőkemódszerrel elszámolt befektetések értékelése

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy a Tőkemódszerrel elszámolt befektetések kockázati-és magántőke-alapokban lévő befektetéseket tartalmazznak.

Az Exim Invest Zrt. az alapkezelők - és bizonyos esetekben validálási célból - külső szakértők bevonásával koordinálja az alapok értékelését.

Ezen alapok értékelése magában foglalja az alapul szolgáló befektetések valós értékének meghatározását vagy az alapul szolgáló befektetések értékvesztésének értékelési modellek alkalmazásával történő tesztelését. Ezek az értékelések jelentős becslési bizonytalanságot hordoznak magukban, és jelentős vezetői megítélést igényelnek a befektetések által generált várható jövőbeli pénzáramok az üzleti tervek, a súlyozott átlagos tőkeköltség és egyéb modellezési paraméterek alapján.

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (2024. december 31-én 36.578 millió Ft) és Tőkemódszerrel elszámolt befektetések (2024. december 31-én 93.044 millió Ft) (2024. december 31-én az eszközök összesen 3,3%-a)

Megértettük és értékeltük a Csoport kockázattőke- és magántőke-alapokba történő befektetéseinek megjelenítésére, mérésére és bemutatására vonatkozó számviteli politikáját.

Vizsgálatunk során azonosítottuk és megértettük a befektetések értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és alkalmazását.

Az alapok mérlegben kimutatott értékét egyeztetettük az Alapkezelők által 2024. december 31-re visszaigazolt nettó eszközértékek tulajdoni arány alapján számított összegével.

Megszereztük és áttekintettük a befektetésértékelési számításokat, és belső értékelési szakértők bevonásával teszteltük a számítások matematikai pontosságát, az alapadatokat és az alkalmazott feltételezéseket (beleértve a jövőbeni pénzügyi információkat, a súlyozott átlagos tőkeköltséget és egyéb paramétereket).

Értékeltük továbbá, hogy a

értékeléséhez kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik a Csoport befektetések értékelésére vonatkozó bemutatását, és összhangban vannak az EU IFRS-ekkel. A Csoport Eredménnyel szemben valós értéken értékelt és Tőkemódszerrel elszámolt befektetések értékelésével kapcsolatos információkat a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 3.17 Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban történő befektetések, 9 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetések, 10 Tőkemódszerrel elszámolt befektetések, 33.2 A Bank számviteli politikája alapján alkalmazott lényeges számviteli megfontolások, valamint 34 Pénzügyi instrumentumok valós értéke pontjai mutatják be.

Egyéb kérdések

A Csoport 2023-i évi konszolidált pénzügyi kimutatásait más könyvvizsgáló auditálta, aki arról 2024. április 15-én korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2024. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből és összevont (konszolidált) vezetőségi jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál 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 rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2024. évi konszolidált üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatások és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Csoport rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat.

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, 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 Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a

független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- ▶ Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- ▶ Megtervezzük és végrehajtjuk a Csoport könyvvizsgálatot annak érdekében, hogy elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerezzünk a Csoporton belüli társaságok vagy gazdasági egységeik pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolóról véleményt alkothassunk. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat érdekében elvégzett könyvvizsgálati munka irányításáért, felügyeletéért és áttekintéséért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

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

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

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

A Csoport vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- ▶ a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- ▶ megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- ▶ az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport 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 konszolidált 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 címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használatát és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolat használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

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

Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

A Csoport központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló PM rendelet követelményeinek való megfelelésről készített jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998. (V.20.) PM rendelet („PM rendelet”) 2. § (6) bekezdése alapján az állami készfizető kezességgel fedezett exportcélú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségek („Kötelezettségek”) a PM rendelet előírásaival összhangban történő minősítése és a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának bemutatása a Társaság vezetőségének felelősége. A 2024. december 31-i fordulónapra vonatkozó Kötelezettségek és azok egyes minősítési kategóriákba tartozó állománya a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 21. pontjában kerültek bemutatásra.

PM rendelet 2. § (8) bekezdésében előírtakkal és Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban célunk kellő bizonyosság megszerzése arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 21. pontjában a Kötelezettségek és azok egyes minősítési kategóriákba tartozó állománya 2024. december 31-én a PM rendelet vonatkozó előírásaival összhangban kerültek bemutatásra.

Véleményünk szerint a 2024. december 31-i fordulónapra vonatkozó Kötelezettségek minősítése és azok egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának bemutatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokban minden lényeges vonatkozásban összhangban van a PM rendelet vonatkozó előírásaival.

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek

A könyvvizsgáló kijelölése és jóváhagyása

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényese 2024. november 14-én jelölt ki minket a Csoport jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt egy éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint a konszolidált üzleti jelentésben és a konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Dr. Hruby Attila.

Budapest, 2025. április 15.

Dr. Hruby Attila
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Dr. Hruby Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007118