



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

A Magyar Export-Import Bank Zrt. részvényesének

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. („a Bank”) 529900O4UGETQ9Q3AA63-2023-12-31-hu_kk.es3¹ digitális fájlban lévő 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 3.642.430 M Ft –, az egyedi átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásából – melyben az időszak eredménye 33.716 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi sajáttőkeváltozás-kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politikákat és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2023. december 31-én fennálló nem konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált pénzügyi teljesítményéről és nem konszolidált 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.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
82b72cec1a469dc55dbb2f3b19cd990f9fa272072282ed0c3fd3023022209933

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.

Hitelintézetekkel és biztosító társaságokkal szembeni, valamint Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések megtérülése (2023: nettó könyv szerinti érték: 1.528.308 M Ft és 860.644 M Ft, halmozott értékvesztés miatti veszteség: 5.742 M Ft és 66.963 M Ft, 2022: nettó könyv szerinti érték: 1.195.483 M Ft és 446.979 M Ft, halmozott értékvesztés miatti veszteség: 4.369 M Ft és 59.510 M Ft)

Bővebb információ az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz fűzött kiegészítő megjegyzések 3.7; 6.; 7.; 15. és 30. pontjaiban található.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>Az értékvesztés a Banknak az amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelintézetekkel és biztosítótársaságokkal, valamint ügyfelekkel szembeni hitelekben a beszámolási fordulónapon fennálló várható hitelezési veszteségekre vonatkozó legjobb becslését tükrözik. Könyvvizsgálatunk során összpontosítottunk erre a területre, mert az értékvesztés meghatározása megköveteli, hogy a Bank összetett és szubjektív megítéléseket alkalmazzon bármely ilyen értékvesztés összegének a vonatkozásában.</p> <p>Az egyedileg jelentős hitelekre vonatkozó értékvesztés alapja a Bank megítélése a várható jövőbeli cash flow-k jelenértékének becslésére és a becsült kimenetek valószínűségére vonatkozóan, amelyek eredendően bizonytalanok. A várható jövőbeli cash flow-k jelenértékét többek között befolyásolja a kapcsolódó fedezet értékesítéséből várható ellenérték becslése és a fedezet elidegenítésére vonatkozó folyamat becsült időtartama.</p> <p>A csoportos értékvesztést ügyfélminősítés alapú megközelítéssel határozza meg a Bank ügyfél szinten, amely figyelembe veszi a múltbéli tapasztalatokat és az olyan kitétségek azonosítását, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett. A hozzárendelt minősítésen alapulva, a nemteljesítés valószínűségének és a nemteljesítés esetén várható veszteségnek a becslései képezik a</p>	<p>Könyvvizsgálati munkánk többek között az alábbi eljárásokat foglalta magában:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Frissítettük a megértésünket és értékeltük a Banknak a várható hitelezési veszteség megállapítására vonatkozó folyamatát, valamint értékeltük a kapcsolódó kontrollok kialakítását és bevezetését, különös tekintettel a várható hitelezési veszteségek becslésének a teljessége, megfelelősége és pontossága feletti a kontrollokra. Konkrétan értékeltük a Bank által alkalmazott modell-irányítási (model governance) eljárások megfelelőségét. • A saját IT specialistáink segítségével értékeltük az általános IT kontrollokat és a várható hitelezési veszteség számítása feletti alkalmazás szintű IT kontrollokat. • Értékeljük, hogy megfelelően és következetesen alkalmazták-e a releváns standardoknak a hitelkockázat jelentős növekedésére és a nemteljesítésre vonatkozó fogalmait, valamint a hitelbesorolási kritériumait. • Hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfeleknek nyújtott hitelek mintáján a mögöttes hiteldokumentáció alapján, amely többek között magában foglalta a hitelfelvevővel folytatott levelezést, a Bank hitelkockázat-kezelői által készített veszteségtartalék-becsléseket, az elérhető pénzügyi információkat, a fedezetek

<p>csoportos veszteségtartalék meghatározásának jelentős elemeit. A Bank összetett modelleket alkalmaz a nemteljesítés valószínűségének és a nemteljesítés esetén várható veszteségnek a becslésére, és a becslésben alkalmazott többféle forgatókönyv meghatározása, csakúgy mint a feltételezések, a módszerek és az adatok kiválasztása jelentős megítélést követelnek meg a Banktól.</p> <p>A várható hitelezési veszteség becslése előretekintő információkat is magában foglal a várható makrogazdasági változókon és azoknak a gazdaságra és végső soron a várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatásán keresztül. A makrogazdasági változók meghatározása és a makrogazdasági forgatókönyvek súlyozása jelentős becslési bizonytalanságot hordoz magában tekintettel a jelenlegi volatilis makrogazdasági környezetre. Fennáll annak a kockázata, hogy a várható hitelezési veszteség alkalmazott becslésébe nem megfelelően kerülnek beépítésre a gazdasági környezetet érintő példátlan változások.</p> <p>A Banknak kezelnie kell a várható hitelezési veszteség modellek abból eredő kihívásait, hogy ezeket nem gazdasági sokkokra tervezték. Amikor a várható hitelezési veszteség becsléséhez alkalmazott mögöttes feltételezések vagy felhasznált adatok nem tükrözik a jelenlegi körülményeket, eseményeket, vagy a gazdálkodó egység helyzetét, modell utáni módosításra (management overlay) lehet szükség.</p> <p>Részletes közzétételeket szükséges bemutatni az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz fűzött kiegészítő megjegyzésekben a hitelkockázatban történő változásokról és a Bank kapcsolódó válaszáiról. Ezen közzétételek relevanciájának és megfelelőségének a megítélése egy összetett feladat, és könyvvizsgálati szempontból kihívást jelent.</p> <p>A hitelintézetekkel és biztosító társaságokkal, valamint egyéb ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége, valamint a várható hitelezési veszteségek Bank általi meghatározása által megkövetelt nagyfokú összetettség és megítélés miatt ez a terület megnövekedett figyelmet igényelt a könyvvizsgálat során, és ezért kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősült.</p>	<p>legfrissebb független értékeléseit, a kapcsolódó bizottsági jegyzőkönyveket, valamint a megromlott hitelképességű hitelekre vonatkozóan becsült rendezési időszak mérlegelését. A fedezeti értékek felmérését a Bank által megbízott, jóváhagyott értékelők által készített értékelésekre alapoztuk, valamint abba bevontuk saját értékelési szakértőinket. Továbbá megvizsgáltuk a késedelmes napokra vonatkozó információt és az iparági benchmarkokat.</p> <ul style="list-style-type: none">• A saját pénzügyi kockázatkezelési szakértőink segítségével értékeltük az értékvesztési modelleket és a mögöttes becslési paramétereket, beleértve a modell utáni módosításokat, valamint újraszámítottuk az értékvesztés szempontjából csoportosan értékelt hitelekre vonatkozó várható hitelezési veszteségeket.• Értékeljük az ügyfelekkel szembeni hitelek értékeléséhez kapcsolódó becslésekhez felhasznált adatok teljességét, pontosságát és relevanciáját.• Értékeljük, hogy a várható veszteség modellek bemeneti adataiként használt makrogazdasági előrejelzések az általános piaci várakozások és az MNB által közzétett előrejelzések tartományába esnek-e.• Értékeljük a hitelek értékvesztéséhez kapcsolódó közzétételek teljességét, pontosságát és relevanciáját.
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt és Tőkemódszerrel elszámolt befektetések értékelése (2023: 32.824 M Ft és 94.444 M Ft, 2022: 34.367 M Ft és 88.973 M Ft)

Bővebb információ az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz fűzött kiegészítő megjegyzések 3.17.; 9.; 10.; 33.2 és 34. pontjaiban található.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	<i>Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során</i>
<p>Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt és a Tőkemódszerrel elszámolt befektetések kockázati- és magántőkealapokban lévő befektetéseket tartalmaznak.</p> <p>A kockázati- és magántőkealapokban lévő, <i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetéseket</i> a Bank az alapok - az alapkezelők által valós érték alapon meghatározott - nettó eszközértéke alapján értékeli. Ezek a kockázati- és magántőkealapok egyedileg jelentős kihelyezéseket eszközöltek, mely mögöttes befektetések többségében a befektetési időszak elején tartanak, továbbá a változó makrogazdasági környezet által jelentősen érintett iparágakban tevékenykednek. Ezért ezen mögöttes befektetések valós értékének megállapítása jelentős becslési bizonytalanságot tartalmaz és jelentős megítélést igényel a mögöttes befektetések által termelt jövőbeli várható pénzáramokkal kapcsolatban.</p> <p>A Tőkemódszerrel elszámolt befektetések esetében jelentős hatással lehet a befektetés könyv szerinti értékére annak meghatározása, hogy a kockázati vagy magántőkealap megfelel-e a befektetési gazdálkodó egység fogalmának. Ennek az az oka, hogy a Banknak a tőkemódszert az alap azon pénzügyi kimutatásaira kell alkalmaznia, amelyekben a leányvállalatokban lévő mögöttes befektetések vagy valós értéken vannak értékelve (amennyiben az alap befektetési gazdálkodó egység) vagy konszolidálva vannak (amennyiben az alap nem befektetési gazdálkodó egység). Annak meghatározása, hogy az alap</p>	<p>Könyvvizsgálati munkánk többek között az alábbi eljárásokat foglalta magában:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Megértettük a Bank kockázati- és magántőkealapokba történő befektetésekre vonatkozó politikáit és folyamatát. • Megértettük a Banknak a befektetések értékelésére vonatkozó folyamatait és a bevezetett kontrollokat. • Értékeljük a Bank azon következtetésének helyességét, hogy az alapok megfelelnek-e a befektetési gazdálkodó egység fogalmának. • Értékeljük a nettó eszköz értékre vonatkozóan az alapkezelők és a Bank között rendszeresen történő egyeztetés folyamatába épített kontrollok kialakítását és bevezetését, és annak folyamatát, hogy a Bank hogyan monitorozza az alapkezelők által a nettó eszközértéknek és a mögöttes befektetések valós értékének az alátámasztására vonatkozóan készített jelentéseket. • Értékeljük, hogy az alapkezelők által a kockázati- és magántőkealapokra közölt nettó eszközértékek megfelelő alapot adnak-e az értékeléshez a releváns standardokkal összhangban. A befektetési gazdálkodó egységnek nem minősülő alapokban lévő, tőkemódszerrel elszámolt befektetések esetén vizsgáltuk, hogy a tőkemódszert az alapnak a standardokkal és a Bank számviteli politikáival összhangban készített konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján alkalmazták-e.

<p>megfelel-e a befektetési gazdálkodó egység fogalmának jelentős megítélést igényel a Bank részéről az alap jellemzőinek és a Bank, valamint az alap közötti kapcsolat elemzésével kapcsolatban.</p> <p>Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt és a Tőkemódszerrel elszámolt befektetések jelentősége, valamint a fent bemutatott becslési bizonytalanság és megítélés miatt ez a terület kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősült.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Vizsgáltuk a befektetések fordulónapi értékeléséhez kapcsolódó számítások matematikai helyességét.• Értékeljük a Banknak a befektetési alapokhoz kapcsolódó jelentős becslési bizonytalansággal és alkalmazott jelentős megítélésekkel kapcsolatos közzétételeinek relevanciáját és teljességét.
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 52990004UGETQ9Q3AA63-2023-12-31-hu_kk.es3 digitális fájlban lévő 2023. évi üzleti jelentéséből és 2023. évi vezetőségi jelentéséből állnak. 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 és a vezetőségi jelentésre. A vezetőségi jelentésre vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az 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.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk 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 felelősségünk 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 felelősségünk 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 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival, valamint a fent megadott ESEF rendelettel.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában, valamint mentesség miatt nem tartalmazza a 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A fentiekén 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.

Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk továbbá, hogy a vezetőségi jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben sincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei 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 felelősségei

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 Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizgálatra 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 könyvvizgálatra 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. Következtetéseink 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 Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998. (V.20.) PM rendelettel („Rendelet”) összhangban jelentjük továbbá, hogy véleményünk szerint:

- a Bank a Magyar Állam által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2023. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott kötelezettségeket („Kötelezettségek”) minden lényeges szempontból a Rendelettel összhangban minősítette; és
- a Kötelezettségeknek az egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó, a Kiegészítő megjegyzések 21. pontjában található kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait minden lényeges szempontból a Rendelettel összhangban mutatja be.

A Bank 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2023. április 18-án választott meg bennünket a közgyűlés. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 24 év (a Bank közérdeklődésre számot tartóvá válása óta 12 év), a 2000. december 31-ével végződő üzleti évtől (a Bank közérdeklődésre számot tartóvá válása esetében a 2012. december 31-ével végződő üzleti évtől) 2023. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2024. április 5-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 529900O4UGETQ9Q3AA63-2023-12-31-hu_kk.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 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó, az 529900O4UGETQ9Q3AA63-2023-12-31-hu_kk.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, 2024. április 15.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Nagy Zsuzsanna
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005421