

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvényesei részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 529900QYECVOWB4EMB78-2023-12-31-hu.zip¹ digitális fájlban lévő 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 144.253.185 eFt –, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból - melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 6.215.541 eFt nyereség -, konszolidált saját tőke-változás kimutatásából, konszolidált cash flow kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politikai információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2023. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flowiról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek”) összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, 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) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

¹ Fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: a7c66ef2bbdc65669aa4f15b57c962a4910ac5f83d84088245c83f7bb5c67a93

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.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>Biztosítási szerződésekből származó eszközök és kötelezettségek és viszontbiztosításból származó eszközök és kötelezettségek értékelése</p> <p>A konszolidált pénzügyi kimutatásokban 2023. december 31-én a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekből származó kötelezettségek összege 110.220.054 eFt, illetve 376.007 eFt, míg biztosítási szerződésekből származó eszközök 1.242.119 eFt, a viszontbiztosítási szerződésekből származó eszközök pedig 2.558.051 eFt értéken szerepelnek (a kiegészítő megjegyzések 32.-33. pontja alapján). A biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekből származó eszközök és a biztosítási, valamint a viszontbiztosítási szerződésekből származó kötelezettségek értékelése jelentős megítélést és becslést igényel, különösen a jövőbeli pénzáramok jelenértékének becslése, a különböző mérési modellek választhatóságának értékelése, a veszteséges szerződések azonosítása és a felmerült károkra vonatkozó kötelezettségek becslése tekintetében.</p> <p>Ezen pénzáramok elsősorban a várható díjbevételek meghatározását, a várható végső kártérítési költségeket és a szerződések határain belüli szerzési pénzáramok elosztását tartalmazzák. Ezeknek az eszközöknek és kötelezettségeknek a meghatározásához szakértő bevonása szükséges annak érdekében, hogy a becsült jövőbeli pénzáramok módszertana, feltételezései és a felhasznált adatok, valamint, hogy a jelenérték meghatározásához használt diszkont ráták megfelelőek legyenek. Ezért a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekből származó kötelezettségek és a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekből származó eszközök értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálói területként határoztuk meg.</p>	<p>Az alábbi eljárásokat végeztük el szakértőinkkel együttműködve:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Megértettük és értékeltük a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekből származó kötelezettségekhez és a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekből származó eszközökhöz kapcsolódó folyamatokat, a kontrollok tervezését és kialakítását, amelyek ezen eszközök és kötelezettségek értékeléséhez szükségesek. - Teszteltük ezeket a kontrollokat a hatékonyságuk szempontjából a biztosítási szerződésekből származó kötelezettségek tekintetében. - Értékeljük a módszertan megfelelőségét, a jelentős feltételezéseket, beleértve a kockázati kiigazítást, a VFA, GMM és PAA mérési modell választhatóságát, a diszkont rátákat és a teljesítési pénzáramokba belefoglalt költségeket. Ezen felül figyelembe vettük a historikus tapasztalatokhoz képest a feltevések ésszerűségét és az alkalmazott megítélések megfelelőségét. • Független újraszámítással ellenőriztük a biztosítási szerződésekből származó eszközök és kötelezettségek és a viszontbiztosítási szerződésekből származó eszközök és kötelezettségek értékének matematikai pontosságát a kiválasztott ágazatban, különös tekintettel a legnagyobb tartalékokra.

IFRS 17 bevezetésével kapcsolatos újramegállapított közzétételek	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>A Csoport 2023. január 1-jei hatállyal alkalmazza az IFRS 17 Biztosítási szerződések standardot. A standard bevezetése visszamenőlegesen történt, ami hatással volt a Társaság 2022. január 1-jei nyitó egyenlegeire. Az IFRS 17 egy összetett számviteli standard, amelynek végrehajtása jelentős mérlegelést és értelmezést igényel, és hatással van a biztosítási szerződések Társaság általi megjelenítésére, mérésére, bemutatására és közzétételére. Különösen a standard alapján alkalmazandó mérési modellek (változó díjas modell, általános modell vagy díjallokációs megközelítés), a kockázati kiigazítás, valamint a diszkontráta meghatározása kiemelkedő fontosságú azok átfogó hatása szempontjából. A kiegészítő megjegyzések 5.2 pontja tartalmazza az előzőekre vonatkozó információkat, az új standardra való áttérés hatásait.</p> <p>Az új standard jelentős követelményeket fogalmaz meg továbbá a pénzügyi kimutatások közzétételére is.</p> <p>Az IFRS 17 számviteli politikák kidolgozásának és alkalmazásának, valamint a biztosítási szerződések méréséhez használt megítélések, feltételezések és becslések könyvvizsgálata nagyfokú könyvvizsgálói mérlegelést igényelt, beleértve a számviteli és aktuáriusi szakemberek igénybevételét is.</p> <p>A standard által bevezetett változtatások jelentőségéből adódóan kiemelt könyvvizsgálói kérdésnek tekintettük az új standardra való átállást.</p>	<p>Az könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Értékeljük, hogy a vezetés által alkalmazott megítélések megfelelnek-e az IFRS 17 előírásainak számviteli politikák meghatározásakor. - Szakértőnk segítségével értékeltük a diszkont ráták meghatározásához használt módszer megfelelőségét az összehasonlító időszakokra. - Értékeljük a jelentős feltételezések megfelelőségét, ideértve a kockázati kiigazítást, a VFA, GMM és PAA mérési modell választhatóságát, a diszkont rátákat és a teljesítési pénzáramokba belefoglalt költségeket. - Értékeljük az IFRS 17 alkalmazásának és értékelési hatásának meghatározásához használt adatok teljességét, valamint az adatok pontosságát és relevanciáját. - Értékeljük a pénzügyi kimutatásokban szereplő mennyiségi és minőségi közzétételek észszerűségét az IFRS 17 előírásai szerint.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2023. évi konszolidált üzleti jelentéséből, melyet a Csoport rendelkezésünkre bocsátott, valamint a Csoport Éves Jelentéséből állnak, melyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentésünk dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért ideértve a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 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.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134.§(5) bekezdés szerinti konszolidált nem pénzügyi kimutatást.

E felelőségünk 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 2023. évi konszolidált üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival. Továbbá nyilatkozunk arról, hogy a Csoport rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat, valamint a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A fentiekén 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) a konszolidált üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk a Csoport Éves jelentését, ami nem volt elérhető számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, és arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

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

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban, 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, kivéve azt az esetet, 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 könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért 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.

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a 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 konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása, 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 bemutatását, 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.
- Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - 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, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feljük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják függetlenségünket, valamint adott esetben kommunikáljuk a veszélyek kiküszöbölésére céljából tett intézkedéseket vagy alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált 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 ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport 529900QYECVOWB4EMB78-2023-12-31-hu.zip digitális fájlban lévő konszolidált pénzügyi kimutatásai („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 vezetés 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 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a 529900QYECVOWB4EMB78-2023-12-31-hu.zip digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

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

- A Társaság részvényesei első alkalommal 2021. április 19-én választottak minket könyvvizsgálóvá. A folyamatos megbízásunk 3 éve tart.
- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2024. március 27-én adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.
- Nyilatkozunk, hogy a csoportnak nem nyújtottunk az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.
- Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a csoportnak könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Molnár Andrea Kinga.

Budapest, 2024. március 27.

Philippe Michalak Budzan
Ügyvezető, Partner

Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8., 2. emelet
Nyilvántartási szám: 000220

Molnár Andrea Kinga
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: EB007145