



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

Jelentés

Az állami tulajdonú gazdasági társaságok ellenőrzése

Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen
működő Részvénytársaság
2018.



18273
www.asz.hu



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

Jelentés

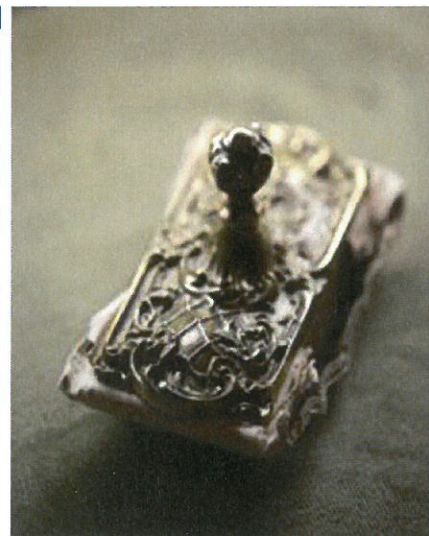
Az állami tulajdonú gazdasági társaságok ellenőrzése

Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen
működő Részvénytársaság

2018. 11. hó 08. nap



Domokos László
Domokos László
elnök



AZ ELLENŐRZÉST FELÜGYELTE:

DR. HORVÁTH MARGIT felügyeleti vezető

AZ ELLENŐRZÉST VEZETTE ÉS A VÉGREHAJTÁSÁÉRT FELELŐS:

ÁRPÁSI TIBOR ellenőrzésvezető

A PROGRAM ÖSSZEÁLLÍTÁSÁÉRT FELELŐS:

TÓTPÁL SZABOLCS osztályvezető

IKTATÓSZÁM: EL-0418-045/2018.

TÉMASZÁM: 2469

ELLENŐRZÉS-AZONOSÍTÓ SZÁM: V081436

Jelentéseink az Országgyűlés számítógépes hálózatán és az Interneten a www.asz.hu címen is olvashatóak.

TARTALOMJEGYZÉK

■ ÖSSZEGZÉS.....	5
■ AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA.....	6
■ AZ ELLENŐRZÉS TERÜLETE	7
■ AZ ELLENŐRZÉS HÁTTERE, INDOKOLTSÁGA	9
■ A JELENTÉS LÉNYEGES KÉRDÉSKÖREI	10
■ AZ ELLENŐRZÉS HATÓKÖRE ÉS MÓDSZEREI	11
■ MEGÁLLAPÍTÁSOK.....	13
■ MELLÉKLETEK.....	17
I. sz. melléklet: Fogalomtár	17
II. sz. melléklet: A Társaság 2013-2016. évi mérleg adatai.....	22
■ FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK	23
■ RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE	25

ÖSSZEGRZÉS

A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság feletti tulajdonosi joggyakorlás kereteit a gazdaságpolitikáért, illetve a külgazdasági ügyekért felelős miniszter a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakította ki, a tulajdonosi jogokat szabályszerűen gyakorolta. A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság működésének szabályozottsága, gazdálkodása és vagyongazdálkodása megfelelt az előírásoknak. Beszámolási kötelezettségének szabályszerűen eleget tett. Közzétételi kötelezettségének teljesítése révén biztosította tevékenységének átláthatóságát.

Az ellenőrzés társadalmi indokoltsága

Az Állami Számvevőszék a stratégiáját megvalósítva ellenőrzéseivel segíti az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot a közpénzekkel, a közvagyonnal való gazdálkodásban. Ellenőrzési témaválasztása során kiemelt figyelmet fordít a korábban ellenőrizetlen területekre.

Ellenőrzési tervének megfelelően a 2013-2016 közötti ellenőrzött időszakra az Állami Számvevőszék folytatja az állami tulajdonban (résztulajdonban) lévő gazdálkodó szervezetek vagyongazdálkodási és gazdálkodási tevékenységének ellenőrzését.

Az állami tulajdonú gazdasági társaságok a nemzeti vagyon részei. A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság kiemelt jelentőséggel bír a belföldi gazdálkodó szervezetek számára a külgazdasági kapcsolatok ösztönzése, a hazai exportáló vállalkozások kapacitásbővítése terén. Az Állami Számvevőszék az ellenőrzése során arra kereste a választ, hogy 2013-2016. között szabályszerű volt-e a Társaság gazdálkodása, a gazdaságpolitikáért, illetve a külgazdasági ügyekért felelős miniszter tulajdonosi joggyakorlása.

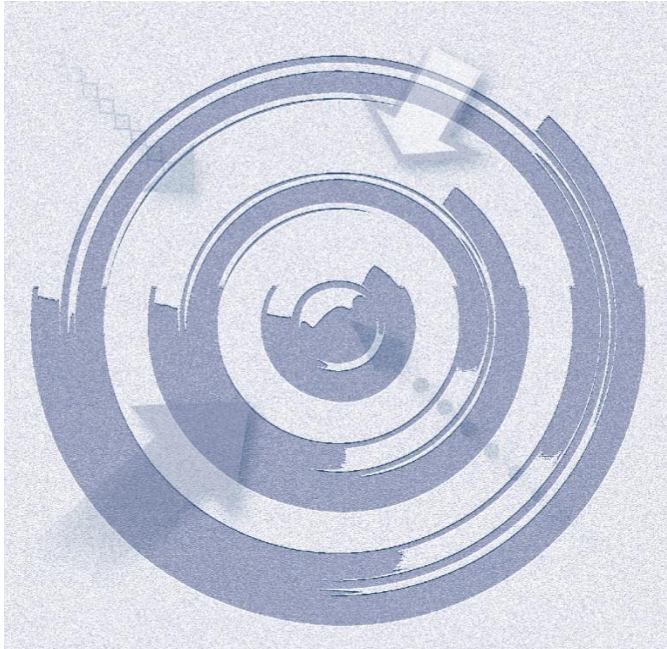
Főbb megállapítások, következtetések, javaslatok

A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság feletti tulajdonosi joggyakorlás kereteit a gazdaságpolitikáért, illetve a külgazdasági ügyekért felelős miniszter a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakította ki, a tulajdonosi jogokat szabályszerűen gyakorolta. Az alapszabály tartalmazta az alapító kizárólagos hatáskörébe tartozó döntéseket, az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjainak, a könyvvizsgáló kijelölését, feladat- és hatáskörét. Az éves beszámolókat, az üzleti tervek jóváhagyása, a Társaság tevékenységének nyomon követése az előírásoknak megfelelően történt.

A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság működésének szabályozottsága megfelelő volt. A Társaság rendelkezett a működéséhez szükséges szabályzatokkal, azokat rendszeresen felülvizsgálta. Rendelkezett továbbá a tevékenységének folytatásához az ágazati jogszabályokban előírt szabályzatokkal, gondoskodott a jogszabályi változások átvezetéséről.

A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság gazdálkodása, bevételeinek és ráfordításainak elszámolása, vagyongazdálkodása az előírásoknak megfelelt 2013-ban és 2016-ban. Éves beszámolóit leltárral alátámasztotta. A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság az éves beszámolóit szabályszerűen elkészítette és közzétette. Az előírt tervezési, adatszolgáltatási, közzétételi kötelezettségét teljesítette.

AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA



Az ellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy tulajdonosi jogok gyakorlása szabályszerű volt-e. A gazdálkodó szervezet szabályozottsága, gazdálkodása és vagyongazdálkodási tevékenysége megfelelt-e a jogszabályi és a tulajdonosi előírásoknak; biztosítva volt-e a közfeladatok átláthatósága és elszámoltathatósága érdekében a közszolgáltatás díjának megalapozottsága szabályszerű önköltségszámítással. A vagyenváltozást eredményező döntések esetében a tulajdonosi jogok gyakorlója és a gazdálkodó szervezet szabályszerűen jártak-e el.

AZ ELLENŐRZÉS TERÜLETE

A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság és tulajdonosi joggyakorlói, a gazdaságpolitikáért, illetve a külgazdasági ügyekért felelős miniszter



1994-ben az Exportgarancia Biztosítási Részvénytársaság szétválásával jött létre az Etv.¹-ben foglaltak szerint a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság és a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen működő Részvénytársaság. A Társaság² egyszemélyes tulajdonosa a Magyar Állam, a tulajdonosi jogokat 2012. május 23-tól 2014. június 6-ig a gazdaságpolitikáért felelős miniszter³, majd a külgazdasági ügyekért felelős miniszter⁴ gyakorolta.

A Társaság tevékenysége hitel, kezesség és különböző pénzügyi veszteségek biztosítási ágazatok piacképes és nempiacképes kockázatú biztosításaira, viszontbiztosításaira, valamint az ehhez kapcsolódó információszolgáltatásra terjedt ki. Az alapszabály⁸⁻¹⁰ 2015. szeptember 24-től nem tartalmazta a tevékenységek között a piacképes kockázatú biztosításokat. A Társaság exportirányú külkereskedelmi ügyletekhez, nemzetközi segélyügyletekhez, beszállítói ügyletekhez, exportcélú befektetésekhez, magyar befektetők külföldi befektetéseihez és belföldi értékesítésekhez, illetve utazásszervezési szolgáltatást végző belföldi vállalkozás, külföldi vállalkozás belföldi fióktelepe vagy kereskedelmi képviselője Magyarországra történő utaztatási tevékenységéhez kapcsolódóan folytatta tevékenységét. A Társaság közfeladatát nem látott el.

Az állam⁶ készfizető kezesként felel a Társaság által a törvényben, valamint a kormányrendeletekben előírt feltételekkel vállalt biztosításokból, illetőleg viszontbiztosításokból eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért. Az ellenőrzött időszakban évente átlagosan 3470,7 M Ft kárkifizetésért állt helyt az állam.

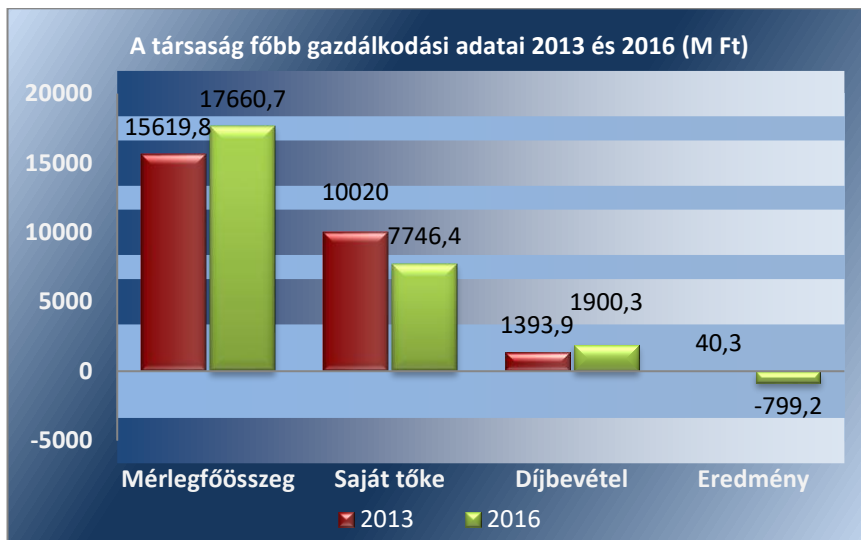
A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság⁷ volt. A Társaság munkaszervezetének élén a Vezérigazgató^{1,2}⁸ állt, aki felett a munkáltatói jogokat a miniszter gyakorolta. A Vezérigazgató^{1,2} személye 2015-ben változott. A Társaságnál az alapszabály¹⁻¹⁰ előírásai alapján állandó könyvvizsgáló működött.

Az Etv. 2012. november 28-tól hatályos módosítása lehetővé tette az Eximbank⁹ és a Társaság közötti hatékonyabb szakmai és szervezeti együttműködést. A tulajdonosi joggyakorló^{1,2}¹⁰ a Társaság és az Eximbank élére 2012-től közös vezetést jelölt ki. 2014-től a két szervezet Igazgatósági és Felügyelőbizottsági¹¹ tagjai is azonosak voltak.

A Társaság és az Eximbank szervezeti integrációjának jegyében 2013. november 28-án megállapodást¹² kötött a működési költségek megosztásáról és piaci alapú árképzéssel történő elszámolásáról.

A Társaság gazdálkodásának főbb adatait az 1. ábra mutatja be, míg a 2013-2016. évi mérleg adatait a II. sz. melléklet szemlélteti:

1. ábra



Forrás: a Társaság 2013-2016. évi jóváhagyott éves beszámolója

A Társaság 4250,0 M Ft értékű jegyzett tőkéje a 2013-2016. években nem változott. A Társaság vagyona 2013-ról 2016-ra 13%-kal növekedett. Az eszközök több mint 80%-át a befektetések tették ki, ezen belül is a jellemzően az alacsony kockázatúnak számító lekötött forint- és devizabetétek. A források több mint 90%-át a saját tőke elemei és a tartalékok tették ki. 2014-től a díjbevételek visszaesése, a működési költségek növekedése miatt veszteségessé vált gazdálkodás következtében a társaság saját tőkéje 2013-ról 2016-ra 2,3 Mrd Ft-tal csökkent.

A Társaság 2016 végén egyéb részesedési viszonytal két gazdasági társaságban – AHEAD GLOBAL Gazdaságfejlesztő Nonprofit Közhasznú Kft. (1,85%) és a Mortgage Investment Foundation „VeGa” Limited Liability Company, Moszkva (30%) – rendelkezett.

A Társaság nem rendelkezett vagyonkezelési szerződés alapján átvett állami vagyonnal, a használatában lévő ingatlanokat bérelte.

Az ellenőrzött időszakban a Társaság nem minősült kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetnek.

AZ ELLENŐRZÉS HÁTTERE, INDOKOLTSÁGA



Az állami tulajdonú gazdálkodó szervezetek ellenőrzése kiemelten fontos a vagyon megőrzése, megóvása érdekében. Gazdálkodásuk jellemzően a közérdeklődés és a média figyelmének középpontjában áll, amihez hozzájárul a gazdálkodásuk körébe tartozó – közvetlen vagy közvetett állami tulajdonú, tehát végső soron a nemzeti vagyon részét képező – vagyon nagysága, illetve az általuk ellátott közszolgáltatások/közfeladatok minősége és hatékonysága.

Az ellenőrzés rámutathat az állami tulajdonú gazdálkodó szervezetek gazdálkodási tevékenységével jó gyakorlatokra és szabálytalanságokra. Felhívhatja a figyelmet a jogszabályi követelmények teljesítéséhez szükséges feltételek hiányosságaira, hozzájárulhat az államháztartáson kívüli, de (közvetlenül vagy közvetve) állami vagyont használó gazdálkodó szervezetek tevékenységének átláthatóságához. Ellenőrzésünk eredményeképpen javaslatainkkal, megállapításainkkal hozzájárulhatunk a nemzeti vagyonnal való gazdálkodás átláthatóságának, elszámoltathatóságának javításához.

A JELENTÉS LÉNYEGES KÉRDÉSKÖREI

1. – *A gazdaságpolitikáért, illetve a külgazdasági ügyekért felelős miniszter tulajdonosi joggyakorlása szabályszerű volt-e?*

2. – *A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság működésének szabályozottsága megfelelt-e az előírásoknak, gazdálkodása szabályszerű volt-e?*

3. – *A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság vagyongazdálkodása szabályszerű volt-e?*

AZ ELLENŐRZÉS HATÓKÖRE ÉS MÓDSZEREI

Az ellenőrzés típusa

Megfelelőségi ellenőrzés.

Az ellenőrzött időszak

Az ellenőrzött időszak a 2013–2016. évek, a 2016. évi beszámoló jóváhagyásáig tartó időszak.

Az ellenőrzés tárgya

Állami tulajdonban lévő gazdasági társaság gazdálkodása, kiemelten vagyongazdálkodási tevékenysége, a tulajdonosi jogok gyakorlása.

Az ellenőrzés kiterjedt minden olyan körülményre és adatra, amely az ÁSZ jogszabályban meghatározott feladatainak teljesítéséhez, valamint a program végrehajtása folyamán felmerült újabb összefüggések feltárásához szükséges volt.

Az ellenőrzött szervezet

- A tulajdonosi jogokat gyakorló Nemzetgazdasági Minisztérium, illetve
- Külgazdasági és Külügyminisztérium, továbbá
- a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság.

Az ellenőrzés jogalapja

Az ellenőrzés jogszabályi alapját az ÁSZ tv.¹³ 1. § (3) bekezdése és 5. § (3)- (5) bekezdései képezték.

Az ellenőrzés módszerei

Az ellenőrzést a nemzetközi standardokat irányadónak tekintve az ellenőrzési program ellenőrzési kérdései, az ellenőrzött időszakban hatályos jogszabályok, az ellenőrzés szakmai szabályok és módszertanok figyelembe vételével végeztük.

Az ellenőrzés ideje alatt az ellenőrzött szervezettel történő kapcsolat-tartást az ÁSZ Szervezeti és Működési Szabályzatának vonatkozó előírásai alapján biztosítottuk.

A teljes ellenőrzött időszakra vonatkozóan került ellenőrzésre a gazdasági társaság tervezési, beszámolási, közzétételi, adatszolgáltatási kötelezettségének, valamint belső ellenőrzési tevékenységének szabályszerűsége. A 2013. és 2016. évekre vonatkozóan a gazdasági társaság működésének szabályozottságát, a 2013. és 2016. évekre bevételei és ráfordításai elszámolását, illetve vagyongazdálkodásának szabályszerűségét is ellenőriztük.

A bevételek és a ráfordítások közül az értékesítés nettó árbevétele, az egyéb, rendkívüli és pénzügyi műveletek bevételei, a személyi jellegű ráfordítások, az anyagi jellegű ráfordítások, az egyéb, rendkívüli és pénzügyi műveletek ráfordításai, valamint értékcsökkenési leírás elszámolásának szabályszerűségét, továbbá az immateriális javak, tárgyi eszközök esetében a vagyonyilvántartás szabályszerűségét véletlen mintavétellel ellenőriztük.

A fenti sokaságok esetében a mintavétel azokra a legnagyobb értékű tételekre – a lényeges sokaságra – terjedt ki, melyek összértéke eléri a teljes sokaság összértékének 50%-át. A személyi jellegű ráfordítások esetében a mintavétel a teljes sokaságból történt. Amennyiben valamely ellenőrzött sokaság elemszáma kisebb volt, mint az előírt minta elemszáma, az ellenőrzött sokaságot tételesen ellenőriztük.

A mintavétellel ellenőrzött területek esetében minden egyes tétel vonatkozásában a szabályszerűsége vonatkozó kérdéseket tettünk fel, amelyek eredménye összesítésre került. „Szabályszerűnek” értékeltünk egy ellenőrzött területet, amennyiben 95%-os bizonyossággal az ellenőrzött sokaságban az átlagos hibaarány legfeljebb 10%, "nem szabályszerűnek", amennyiben 10%-nál magasabb arányt képviselt.

Az ellenőrzési kérdések megválaszolásához szükséges bizonyítékok megszerzése a következő ellenőrzési eljárások alkalmazásával történt: megfigyelés, kérdésfeltevés (információkérés), összehasonlítás, valamint elemző eljárás. Az ellenőrzési bizonyítékként felhasználható adatforrások közé tartoztak egyrészt az ellenőrzési programban felsorolt adatforrások, másrészt adatforrás lehetett még minden – az ellenőrzés folyamán – feltárt, az ellenőrzés szempontjából információkat tartalmazó dokumentum.

Az ellenőrzés a kérdésekre adott válaszok kiértékelésével, valamint a megjelölt adatforrások, a csatolt tanúsítványok felhasználásával, továbbá az adott időszakban hatályos jogszabályok figyelembe vételével folyt le.

1. A gazdaságpolitikáért, illetve a külgazdasági ügyekért felelős miniszter tulajdonosi joggyakorlása szabályszerű volt-e?

Összegző megállapítás

A tulajdonosi joggyakorlás kereteinek kialakítása a jogszabályi előírásokkal összhangban történt. A tulajdonosi joggyakorlás szabályszerű volt.

A TULAJDONOSI JOGOK gyakorlásának rendjét 2014. június 6-ig a gazdaságpolitikáért felelős miniszter az NGM SZMSZ_{1,2}¹⁴-ében előírtak szerint, ezt követően a külgazdasági ügyekért felelős miniszter a KKM SZMSZ₁₋₆¹⁵-ében meghatározott módon a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakította ki.

A tulajdonosi joggyakorló_{1,2} a Gt.¹⁶, illetve a Ptk.¹⁷ rendelkezéseinek megfelelően az alapszabályban₁₋₁₀ meghatározta a kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyeket, gondoskodott az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság elnökének és tagjainak, a Vezérigazgató_{1,2}, valamint a könyvvizsgáló¹⁸ kinevezéséről. Jóváhagyta az Igazgatóság ügyrendjét₁₋₇¹⁹, a Felügyelőbizottság ügyrendjét²⁰, a Vagyonynyilatkozat tételi kötelezettségről szóló szabályzatot₁₋₃²¹, a Döntéshozatali eljárásrendet₁₋₆²², a Társaság SZMSZ₁₋₅²³-ét, továbbá a Taktv.²⁴ előírásaival összhangban elkészített, a vezető tisztségviselők, a Felügyelőbizottsági tagok és az Mt.²⁵ 208. § hatálya alá tartozó munkavállalók javadalmazására, valamint a jogviszony megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének legfőbb elveiről, annak rendszeréről szóló szabályzatot_{1,2}²⁶.

A tulajdonosi joggyakorló_{1,2} az alapszabályban₁₋₁₀ előírta az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság tevékenységével kapcsolatos beszámolási kötelezettséget. Az Igazgatóság kötelezettsége volt, hogy jelentést készítsen évente egyszer az Alapító²⁷ részére, a Felügyelőbizottság részére háromhavonta az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. A Felügyelőbizottság véleményezte az Alapító részére döntés céljából megküldött valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést. A tulajdonosi joggyakorló_{1,2} a negyedévente rendszeresített adat- és információszolgáltatások révén kialakította és működtette a Társaság működésével kapcsolatos monitoring rendszert.

A TULAJDONOSI JOGGYAKORLÁS szabályszerű volt. A tulajdonosi joggyakorló_{1,2} az alapszabályban₁₋₁₀ foglaltaknak megfelelően rendszeresen beszámoltatta a Társaság működéséről az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot. A 2013-2016. éves beszámolók jóváhagyása előtt megismerte a Felügyelőbizottság írásbeli véleményét és a független könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat, azok birtokában határidőben döntött az éves beszámolók elfogadásáról és az eredmény felosztásáról a Gt. és a Ptk. előírásaival összhangban.

Az alapszabály₁₋₁₀ az Igazgatóság feladatkörébe rendelte az üzleti stratégia és üzleti tervek elkészítésének kötelezettségét. A Társaság elkészítette és az Alapító jóváhagyta a 2013-2016. évek Eximbankkal közös üzleti stratégiáját²⁸ és az abban megfogalmazott célokkal összhangban előterjesztett éves üzleti terveket.

A 2013-2016. években a tulajdonosi joggyakorló_{1,2} és a Felügyelőbizottság nem végzett ellenőrzést a Társaságnál. A könyvvizsgáló az éves könyvvizsgálat keretén belül három esetben adott ki vezetői levelet, amelyekben az információáramlással, informatikai rendszerekkel kapcsolatos javaslatokat fogalmazott meg, amelyeket a Társaság hasznosított.

2. A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság működésének szabályozottsága megfelelt-e az előírásoknak, gazdálkodása szabályszerű volt-e?

Összegző megállapítás

A Társaság működésének szabályozottsága a jogszabályi előírásokkal összhangban volt. A Társaság bevételeinek és ráfordításainak elszámolása 2013-ban és 2016-ban szabályszerű volt. Beszámolási és közzétételi kötelezettségének a Társaság szabályszerűen tett eleget.

A TÁRSASÁG GAZDÁLKODÁSÁNAK és az üzleti tevékenység szabályozása az ellenőrzött időszakban a Ptk., az Etv., a Számv. tv.²⁹ és a 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet³⁰ előírásaival összhangban készített Üzletszabályzat₁₋₇³¹, a Gazdálkodási és utalványozási szabályzat₁₋₄³², a Számviteli politika₁₋₅³³ és a Számv. tv. 14. § (5) bekezdése szerinti szabályzatok, valamint a Döntéshozatali eljárásrend₁₋₃ révén valósult meg.

A Társaság rendelkezett a Számv. tv. előírásainak megfelelő Számviteli politikával₁₋₅, valamint annak részeként Pénzkezelési szabályzattal_{1,2}³⁴, Leltárkészítési és leltározási szabályzattal_{1,2}³⁵, Értékelési szabályzattal³⁶, Selejtezési szabályzattal_{1,2}³⁷, Önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzattal_{1,2}³⁸, továbbá Számlarenddel³⁹ és Bizonylati szabályzattal_{1,2}⁴⁰, amely szabályzatokat az ellenőrzött időszakban rendszeresen felülvizsgálták és a jogszabályi változásokkal összhangban módosították. A Társaság a biztosításokra alkalmazott díjait, díjképzését a 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendeletben és a nem-piacképes módoszatokra vonatkozó díjszámítási rendszer szabályzatában₁₋₁₀⁴¹ foglaltak alapján határozta meg.

A Társaság az ágazati jogszabályokban foglaltaknak megfelelően és tartalommal elkészítette a Bit tv.₁⁴² 132. § (4) bekezdés a) pontjában, valamint a Bit tv.₂⁴³ 104. § (5) bekezdésében előírtak szerint az ellenőrzött időszak vonatkozásában a Befektetéspolitikai szabályzatot₁₋₆⁴⁴, rendelkezett a 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet 12. § (5) bekezdés szerinti nem-piacképes biztosítások meg nem szolgált díjak tartalékképzésének szabályzatával₁₋₄⁴⁵, valamint a 8/2001. (II. 22.) PM rendelet⁴⁶ alapján a piacképes ágazat biztosítástechnikai tartalékképzésének szabályzatával₁₋₃⁴⁷.

A BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK elszámolása a 2013. és 2016. években a Számv. tv. és a Gazdálkodási és utalványozási szabályzat₁₋₄, a Számviteli politika₁₋₅ előírásainak megfelelően történt.

ÉVES BESZÁMOLÓIT a Társaság a Számv. tv. előírásainak megfelelően állította össze, azokat a tulajdonosi joggyakorló_{1,2} a könyvvizsgáló és a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában jóváhagyta.

AZ ÉVES BESZÁMOLÓK KÖZZÉTÉTELÉRŐL ÉS LETÉTBE helyezéséről a Társaság a Számv. tv.-ben előírt határidőig gondoskodott. A Taktv. 2. § (1)-(4) bekezdéseiben és az Info tv.⁴⁸ 33. § (2) bekezdésében foglalt közérdekű adatok közzétételére vonatkozó kötelezettségét a Társaság teljesítette. A Társaság az Adatvédelmi szabályzatban₁₋₄⁴⁹ rendelkezett az adatvédelmi és adatbiztonsági irányelvekről.

A Társaság a 16/1998. (V. 20.) PM rendelet⁵⁰ előírásai alapján negyedévente adatot szolgáltatott az államháztartásért felelős miniszternek a központi költségvetést terhelő, nem-piacképes biztosításokból, nem-piacképes viszontbiztosításokból eredő kárfizetések jogcíméről, várható időpontjáról és összegéről módozatonként – viszontbiztosítás esetén szerződésenként, a szerződésszám feltüntetésével – a rendelet 5. számú mellékletében meghatározott módon.

A Társaság az alapszabály₁₋₁₀ és az SZMSZ₁₋₅ előírásainak megfelelően alakította ki és működtette az operatív tevékenységektől független belső ellenőrzését. Az ellenőrzött időszakban lefolytatott külső és belső ellenőrzések megállapításai alapján megfogalmazott javaslatokra a Társaság intézkedési terveket készített, az azokban foglaltakat végrehajtotta.

3. A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság vagyongazdálkodása szabályszerű volt-e?

Összegző megállapítás

A Társaság vagyongazdálkodása szabályszerű volt 2013-ban és 2016-ban. A vagyon nyilvántartása, a vagyon változását jelentő döntések meghozatala megfelelt az előírásoknak.

A VAGYON NYILVÁNTARTÁSA megfelelt a Számv. tv., a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet, a Számviteli politika₁₋₅ előírásainak. A Társaság átlátható, naprakész vagyon-nyilvántartással rendelkezett, folyamatos főkönyvi és analitikus nyilvántartást vezetett, betartotta a saját vagyona vonatkozó állományba vételi kötelezettségét az ellenőrzött időszakban. Az értékcsökkenés elszámolása szabályszerűen történt. A Társaság leltárral alátámasztotta az éves beszámolói mérlegének tételeit.

A VAGYONGAZDÁLKODÁS KÖVETELMÉNYEIRŐL az alapszabály₁₋₁₀ rendelkezett. Az Alapító kizárólagos hatáskörébe tartozott az adózott eredmény felhasználásáról, alaptőke emeléséről, leszállításról szóló döntés, továbbá döntés olyan biztosítások nyújtásáról, amelyekben a kockázati kitettség elérte vagy meghaladta a 20 milliárd Ft összértéket. Az ellenőrzött időszakban az Igazgatóság nyolc alkalommal terjesztett elő értékhatárt meghaladó ügyletet, amelyeket a tulajdonosi joggyakorló_{1,2} Alapítói határozattal jóváhagyott.

A saját vagyont érintő, egyéb beruházásokkal, felújításokkal, térítés nélküli átvétellel kapcsolatos döntések – informatikai, infrastrukturális fejlesztés-

tések, bérelt ingatlanon végzett beruházások – az alapszabály¹⁻¹⁰, a Döntéshozatali eljárásrend¹⁻³, valamint a Gazdálkodási és utalványozási szabályzat¹⁻⁴ előírásainak megfelelően születtek. A Társaság az ellenőrzött időszakban összesen 290,3 M Ft értékben aktivált tárgyi eszközöket, melynek jelentős része bérelt ingatlanon végzett beruházásként került elszámolásra. Ennek köszönhetően a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2013. évi 33 M Ft-ról 2016-ra 253 M Ft-ra növekedett.

MELLÉKLETEK

I. SZ. MELLÉKLET: FOGALOMTÁR

állami vagyon	<p>a) Az állam tulajdonában lévő dolog, valamint a dolog módjára hasznosítható természeti erő,</p> <p>b) az a) pont hatálya alá nem tartozó mindazon vagyon, amely vonatkozásában törvény az állam kizárólagos tulajdonjogát nevesíti,</p> <p>c) az állam tulajdonában lévő tagsági jogviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve az államot megillető egyéb társasági részesedés,</p> <p>d) az államot megillető olyan immateriális, vagyoni értékkel rendelkező jogosultság, amelyet jogszabály vagyoni értékű jogként nevesít.</p> <p>Forrás: Vtv.⁵¹ 1. § (2) bekezdése</p> <p>e) az állam tulajdonában lévő pénzügyi eszközök</p> <p>Forrás: Vtv. 1. § (2) bekezdése</p>
állami vagyon hasznosítása	<p>2013. június 27-ig:</p> <p>Az állami vagyont az MNV Zrt. maga kezeli, vagy szerződés - így különösen bérlet, haszonbérlet, megbízás - alapján központi költségvetési szervnek, természetes vagy jogi személynek, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetnek hasznosításra átengedi.</p> <p>Forrás: Vtv. 23. § (1) bekezdése</p> <p>2013. június 28-ától:</p> <p>Az állami vagyonnal az MNV Zrt. maga gazdálkodik, vagy szerződés - így különösen bérlet, haszonbérlet, megbízás - alapján központi költségvetési szervnek, természetes vagy jogi személynek, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetnek hasznosításra átengedi, illetőleg vagyonkezelésbe, hasznélvezetbe adja.</p> <p>Forrás: Vtv. 23. § (1) bekezdése</p>
anyavállalat	<p>Az a vállalkozó, amely egy másik vállalkozónál (a továbbiakban: leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert az alábbi feltételek közül legalább egyvel rendelkezik:</p> <p>a) a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik, vagy</p> <p>b) más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja, vagy</p> <p>c) a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy</p> <p>d) a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol.</p> <p>Forrás: Számv. tv. 3. § (2) 1. pont</p>
gazdasági társaság	<p>A Ptk. 3:88. § (1) bekezdése szerint „a gazdasági társaságok üzletszerű közös gazdasági tevékenység folytatására, a tagok vagyoni hozzájárulásával létrehozott, jogi személyiséggel rendelkező vállalkozások, amelyekben a tagok a nyereségből közösen részesednek, és a veszteséget közösen viselik”.</p>

hitel biztosítási ágazat	<p>a Bit.₁ 1. számú melléklet „A” rész (A nem életbiztosítási ág ágazatok szerinti besorolása) 14. pontjában foglalt ágazat, amely</p> <ul style="list-style-type: none">a) általános fizetéseképtelenségb) exporthitelezésc) részletfizetési ügyletd) jelzálog-hitelezése) mezőgazdasági hitelezés <p>Forrás: Bit. tv.₁ 1. számú melléklet</p>
kapcsolt vállalkozás	<p>Az anyavállalat és a leányvállalat és a közös vezetésű vállalkozások (főlérendelt anyavállalat esetében a minősítést a főlérendelt anyavállalat szempontjából kell elvégezni)</p> <p>Forrás: Számv. tv. 3. § (2) 7. pont</p>
kezesség, garancia biztosítási ágazat	<p>a Bit. tv.₁ 1. számú melléklet „A” rész (A nem életbiztosítási ág ágazatok szerinti besorolása) 15. pontjában foglalt ágazat, amely</p> <ul style="list-style-type: none">a) közvetlen kezesség, garanciab) közvetett kezesség, garancia <p>Forrás: Bit. tv.₁ 1. számú melléklet</p>
kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet	<p>Az a szervezet, amely az Áht. alapján nem része az államháztartásnak, azonban az Európai Közösséget létrehozó szerződéshez csatolt, a túlzott hiány esetén követhető eljárásról szóló jegyzőkönyv alkalmazásáról szóló 2009. május 25-i 479/2009/EK rendelet szerint a kormányzati szektorba tartozik. A nemzetgazdasági miniszter 2013. június 26-án megjelent Közleményben tette közé ezen szervezetek listáját</p>
közszolgáltatás	<p>Az Ebktv.⁵² 3. § d) pontja a következőképpen határozza meg a közszolgáltatást: „szerződéskötési kötelezettség alapján a lakosság alapvető szükségleteinek ellátására irányuló szolgáltatás, így különösen a villamos energia-, gáz-, hő-, víz-, szennyvíz- és hulladékkezelési, köztisztasági, postai és távközlési szolgáltatás, továbbá a menetrend alapján közlekedő járművekkel végzett közforgalmú személyszállítás”.</p>
különböző pénzügyi veszteségek	<p>a Bit. tv.₁ 1. számú melléklet „A” rész (A nem életbiztosítási ág ágazatok szerinti besorolása) 16. pontjában foglalt ágazat, amely</p> <ul style="list-style-type: none">a) foglalkoztatással összefüggő kockázatokb) elégtelen jövedelemc) rossz időjárásd) nyereségkiesése) folyó mellék- és többletköltségek bármely fajtájaf) előre nem látható üzleti mellék- és többletköltségekg) értékvesztésh) bérleti díj- vagy jövedelemkiesési) az eddig említettektől eltérő közvetett kereskedelmi veszteségekj) nem kereskedelmi pénzügyi veszteségekk) egyéb pénzügyi veszteségek <p>Forrás: Bit. tv.₁ 1. számú melléklet</p>
leányvállalat	<p>Az a gazdasági társaság, amelyre az anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni</p> <p>Forrás: Számv. tv. 3. § (2) 2. pont</p>
nemzeti vagyon	<ul style="list-style-type: none">a) az állam vagy a helyi önkormányzat kizárólagos tulajdonában álló dolgok,b) az a) pont hatálya alá nem tartozó, állam vagy a helyi önkormányzat tulajdonában lévő dolog,

- c) az állam vagy a helyi önkormányzatot tulajdonában lévő pénzügyi eszközök, továbbá az államot vagy a helyi önkormányzatot megillető társasági részesedések,
- d) az államot vagy a helyi önkormányzatot megillető bármely vagyoni értékkel rendelkező jogosultság, amelyet jogszabály vagyoni értékű jogként nevesít,
- e) Magyarország határa által körbezárt terület feletti légtér,
- f) az üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelméről szóló törvény szerint kibocsátási egység és légiközlekedési kibocsátási egység, valamint az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezménye és annak Kiotói Jegyzőkönyve végrehajtási keretrendszeréről szóló törvény szerinti kiotói egység,
- g) állami vagy helyi önkormányzati fenntartású közgyűjtemény (muzeális intézmény, levéltár, közgyűjteményként működő kép- és hangarchívum, valamint könyvtár) saját gyűjteményében nyilvántartott kulturális javak körébe tartozó dolog, kivéve, ha az állami vagy önkormányzati tulajdon jogszerű létrejöttét kizáró módon nem bizonyítható és a dologra nézve más a tulajdonjogát bizonyítja vagy a kulturális javakra vonatkozó jogszabályokban meghatározott eljárás keretében valószínűsíti (g. pont módosult 2013. december 7-től),
- h) a régészeti lelet,
- i) a nemzeti adatvagyon körébe tartozó állami nyilvántartások fokozottabb védelméről szóló törvény szerinti nemzeti adatvagyon.

Forrás: Nvtv.⁵³ 1. § (2)

nemzeti vagyon hasznosítása

A tulajdonosi joggyakorló vagy a nemzeti vagyon használója által a nemzeti vagyon birtoklásának, használatának, hasznok szedése jogának bármely - a tulajdonjog átruházását nem eredményező - jogcímen történő átengedése, ide nem értve a vagyonkezelésbe adást, valamint a haszonélvezeti jog alapítását.

Forrás: Nvtv. 3. § (1) 4. pont

nem-piacképes biztosítás

(4) E törvény alkalmazásában exporthitel biztosítások és viszontbiztosítások esetében nem-piacképesnek minősülnek

a) a (6) és (7) bekezdésben felsorolt kockázatok, ha a teljes kockázatviselés ideje (a gyártási idő és a hitel futamideje együttesen) legalább két év;

b) azon kockázatok, amelyeknél a teljes kockázatviselési idő a két évet nem éri el, amennyiben

ba) az adós vagy kezele letelepedési helye nem a Mehib Rt. által a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem-piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről szóló kormányrendeletben piacképes kockázatúként meghatározott országban van és

bb) magánadós vagy kezele esetén a (6) bekezdésben vagy a (7) bekezdés a)-c) pontjában szereplő kockázatok bármelyike,

bc) állami adós vagy kezele esetén a (6) bekezdésben vagy a (7) bekezdés a) vagy

c) pontjában szereplő kockázatok bármelyike

merül fel.

(5) Nem-piacképesnek minősülnek továbbá azok kockázatok, amelyek kockázatviselési ideje nem éri el a két évet és nem felelnek meg a (4) bekezdés b) pontjában szereplő feltételeknek, amennyiben azok exporthitel biztosítását, illetve viszontbiztosítását az Európai Bizottság az Európai Unió működéséről szóló szerződés 108. cikk (3) bekezdése szerinti bejelentési eljárásban jóváhagyta, illetve ez ellen nem emelt kifogást.

(6) A politikai típusú kockázatok körébe tartoznak azok a kockázatok, amelyek a biztosító országán kívül politikai és politikai jellegű események (pl. háború, polgár-

háború, zavargások) bekövetkezte, államhatalmi és adminisztratív jellegű intézkedések elrendelése, a biztosító országában kiviteli korlátozások alkalmazása miatt merülnek fel. Ide tartoznak továbbá a természeti és nukleáris katasztrófák kockázatai.

(7) A kereskedelmi típusú kockázatok körébe tartoznak azok a kockázatok, amelyek

- az adós vagy kezeze nemfizetése, késedelmes fizetése miatt,
- az adós vagy kezeze fizetéseképtelensége miatt,
- az export célú szerződés vevő általi jogalap nélküli felmondása vagy a szerződés tárgyát képező áruk, szolgáltatások átvételének megtagadása miatt merülnek fel.

Forrás: Etv. 3. § (4) – (7) pont

piacképes biztosítás

A Bit tv₂ hatálya alá tartozó, a biztosító saját kockázatára kötött biztosítás.

piacképes kockázatu országok

Az Európai Unió tagállamai Görögország kivételével, Ausztrália, Kanada, Izland, Norvégia, USA, Svájc, Új-Zéland, Japán

Forrás: 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet 1. számú melléklet

tulajdonosi ellenőrzés

2014. március 14-ig:

Az állami vagyon kezelőjét, hasznélvezőjét, használóját megillető jogok gyakorlását, annak szabályszerűségét, célszerűségét az MNV Zrt. – szükség szerint területi szervei útján – ellenőrzi.

2014. március 15-től:

Az állami vagyon használóját, vagyonkezelőjét és hasznélvezőjét megillető jogok gyakorlását, annak szabályszerűségét, a kötelezettségek teljesítését, valamint a vagyon rendeltetése szerinti célszerűségét a tulajdonosi joggyakorló rendszeresen ellenőrzi.

Forrás: Vtv.vhr.⁵⁴ 20. § (1)

tulajdonosi jogok gyakorlója

1.

2013. június 27-ig:

Az állami vagyon felett a Magyar Államot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét - ha törvény eltérően nem rendelkezik - az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) gyakorolja, aki e feladatát a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MNV Zrt.), a Magyar Fejlesztési Bank, illetve a tulajdonosi joggyakorló szervezet útján látja el. A miniszter miniszteri rendeletben, a törvényben meghatározott állami vagyoni kör tekintetében, meghatározott időtartamra, a joggyakorlás egyes szabályainak meghatározásával - az őt megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességének, illetve azok meghatározott részének gyakorlóját az Áht. szerinti központi költségvetési szervek, ezek intézménye, továbbá a 100%-ban állami tulajdonban álló gazdasági társaságok közül kijelölheti.

Forrás: Vtv. 3. § (1) és (2)

2013. június 28-ától:

A rábízott állami vagyon felett az államot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét tulajdonosi joggyakorlóként:

a) ha törvény vagy miniszteri rendelet eltérően nem rendelkezik, a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MNV Zrt.),

b) törvényben kijelölt személy vagy

c) az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) által rendeletben kijelölt személy gyakorolja.

[...] A miniszter e törvény felhatalmazása alapján - a meghatározott célok hatékonyabb elérése érdekében, miniszteri rendeletben, az ott meghatározott állami vagyoni kör tekintetében, meghatározott időtartamra - e törvény keretei között, a joggyakorlás egyes szabályainak meghatározásával - az államot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességének, illetve azok meghatározott részének gyakorlóját az Áht. szerinti központi költségvetési szervek, ezek intézménye, továbbá a 100%-ban állami tulajdonban álló gazdasági társaságok közül kijelölheti.

Forrás: Vtv. 3. § (1) és (2)

2.

Aki a nemzeti vagyon felett az államot vagy a helyi önkormányzatot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességének gyakorlására jogosult

Forrás: Nvtv. 3. § (1) 17. pontja

viszontbiztosítás

a biztosító vagy viszontbiztosító, továbbá harmadik országbeli biztosító vagy viszontbiztosító által vállalt kockázat egy részének vagy egészének szerződésben meghatározott feltételek alapján, díjfizetés ellenében történő átvállalása.

Forrás: Bit tv₂ 4. § (1) 112) pont

■ II. SZ. MELLÉKLET: A TÁRSASÁG 2013-2016. ÉVI MÉRLEG ADATAI

**AZ MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2013-2016. ÉVI MÉRLEG ADATAI (M Ft)**

Megnevezés	2013. XII. 31. M Ft	2014. XII.31. M Ft	2015. XII. 31. M Ft	2016. XII. 31. M Ft	2016./2013. (változás%)
A. IMMATERIÁLIS JAVAK	26,2	16,4	7,7	45,9	75,2%
B. BEFEKTETÉSEK	12 584,4	11 594,7	10 671,5	14 656,3	16,5%
C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések	0	0	0	0	-
D. KÖVETELÉSEK	2 329,8	2 392,6	2 030,9	2 443,7	4,9%
E. EGYÉB ESZKÖZÖK	472,2	74,2	257,0	302,0	-36,0%
F. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	207,2	314,8	262,5	212,8	2,7%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	15 619,8	14 392,7	13 229,6	17 660,7	13,1%
A. SAJÁT TŐKE	10 020,0	8 900,1	8 545,6	7 746,4	-22,7%
I. Jegyzett tőke	4 250,0	4 250,0	4 250,0	4 250,0	0%
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0	-
III. Tőketartalék	0	0	0	0	-
IV. Eredménytartalék	5 729,7	5 770,0	4 650,1	4 295,6	-25,0%
V. Lekötött tartalék	0	0	0	0	-
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	-
VII. Mérleg szerinti / Adózott eredmény	40,3	-1 119,8	-354,5	-799,2	-1 983,1%
B. ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE	0	0	0	0	-
C. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	4 409,5	3 877,9	3 239,3	8 395,9	90,4%
D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára	0	0	0	0	-
E. CÉLTARTALÉKOK	70,7	390,0	91,1	87,5	23,8%
F. Vizontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek	0	0	0	0	-
G. KÖTELEZETTSÉGEK	865,6	880,4	938,4	1 006,2	16,2%
H. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	254,0	344,3	415,2	424,6	67,2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	15 619,8	14 392,7	13 229,6	17 660,7	13,1%

Forrás: a Társaság 2013-2016. évi jóváhagyott éves beszámolója

FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK

A jelentéstervezetet a Számvevőszék 15 napos észrevételezésre megküldte az ellenőrzött szervezet vezetőjének az ÁSZ tv. 29. § (1) bekezdése előírásának megfelelően.*



Az ellenőrzött szervezetek vezetői nem tettek észrevételt a Számvevőszék 15 napos észrevételezésre megküldött jelentéstervezetével kapcsolatban.

* **29. §** (1) Az Állami Számvevőszék az ellenőrzési megállapításait megküldi az ellenőrzött szervezet vezetőjének vagy az általa megbízott személynek, és annak, akinek személyes felelősségét állapította meg.

(2) Az ellenőrzött szervezet vezetője és a felelősként megjelölt személy az ellenőrzés megállapításaira tizenöt napon belül írásban észrevételt tehet.

(3) Az Állami Számvevőszék az észrevételre a beérkezésétől számított harminc napon belül írásban válaszol. A figyelembe nem vett észrevételeket köteles a jelentésben feltüntetni, és megindokolni, hogy azokat miért nem fogadta el.

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

¹ Etv.	1994. évi XLII. törvény a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról (hatályos 1994. május 26-tól)
² Társaság	Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság
³ gazdaságpolitikáért felelős miniszter	a Nemzetgazdasági Minisztérium élén álló miniszter
⁴ külgazdasági ügyekért felelős miniszter	a Külgazdasági és Külügyminisztérium élén álló miniszter
⁵ alapszabály ¹⁻¹⁰	a Társaság alapszabálya alapszabály ¹ : a Társaság Alapító okirata, kelt 2012. augusztus 23-án alapszabály ² : a Társaság Alapító okirata, kelt 2014. június 5-én alapszabály ³ : a Társaság Alapszabálya, kelt 2014. június 20-án alapszabály ⁴ : a Társaság Alapszabálya, kelt 2014. november 30-án alapszabály ⁵ : a Társaság Alapszabálya, kelt 2015. február 19-én alapszabály ⁶ : a Társaság Alapszabálya, kelt 2015. április 22-én alapszabály ⁷ : a Társaság Alapszabálya, kelt 2015. július 15-én alapszabály ⁸ : a Társaság Alapszabálya, kelt 2015. szeptember 24-én alapszabály ⁹ : a Társaság Alapszabálya, kelt 2016. május 30-án alapszabály ¹⁰ : a Társaság Alapszabálya, kelt 2016. december 22-én
⁶ állam	a Magyar Állam
⁷ Igazgatóság	a Társaság Igazgatósága
⁸ Vezérigazgató ^{1,2}	a Társaság Vezérigazgatója Vezérigazgató ¹ 2012. június 16-tól 2014. december 11-ig Vezérigazgató ² 2015. január 15-től 2017. december 30-ig
⁹ Eximbank	Magyar Export-Import Bank Zrt.
¹⁰ tulajdonosi joggyakorló	2014. június 6-ig a gazdaságpolitikáért, 2014. június 6-tól a külgazdasági ügyekért felelős miniszter
¹¹ Felügyelőbizottság	a Társaság Felügyelőbizottsága
¹² megállapodás	Megállapodás egyes költségek megosztásáról és elszámolásáról, amelyet a Társaság és az Eximbank kötött 2013. november 28-án
¹³ ÁSZ tv.	2011. évi LXVI. törvény az Állami Számvevőszékről (hatályos 2011. július 1-től)
¹⁴ NGM SZMSZ ^{1,2}	a Nemzetgazdasági Minisztérium Szervezeti és Működési Szabályzata SZMSZ ¹ : 4/2010. (X. 5.) NGM utasítás a Nemzetgazdasági Minisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos 2010. október 5-től) SZMSZ ² : 11/2013. (VI. 3.) NGM utasítás a Nemzetgazdasági Minisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos 2013. június 4-től)
¹⁵ KKM SZMSZ ¹⁻⁶	a Külgazdasági és Külügyminisztérium Szervezeti és Működési Szabályzata SZMSZ ¹ : 1/2014. (I. 22.) KKM utasítás a Külgazdasági és Külügyminisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos 2014. január 23-tól) SZMSZ ² : 5/2014. (IX. 16.) KKM utasítás a Külgazdasági és Külügyminisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos 2014. szeptember 17-től) SZMSZ ³ : 12/2014. (XI. 17.) KKM utasítás a Külgazdasági és Külügyminisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos 2014. november 18-tól) SZMSZ ⁴ : 11/2015. (VI. 19.) KKM utasítás a Külgazdasági és Külügyminisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos 2015. június 20-tól)

- SZMSZ₅: 2/2016. (II. 29.) KKM utasítás a Külgazdasági és Külügyminisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos 2016. március 1-től)
- SZMSZ₆: 19/2016. (VIII. 31.) KKM utasítás a Külgazdasági és Külügyminisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos 2016. szeptember 1-től)
- ¹⁶ Gt. 2006. évi IV. törvény a gazdasági társaságokról (hatálytalan 2014. március 15-től)
- ¹⁷ Ptk. 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (hatályos 2014. március 15-től)
- ¹⁸ könyvvizsgáló a Társaság Könyvvizsgálója
- ¹⁹ Igazgatóság ügyrendje₁₋₇ a Társaság Igazgatóságának Ügyrendje
- ügyrend₁: jóváhagyva a 14/2012. (VIII. 23.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2012. augusztus 23-tól)
- ügyrend₂: jóváhagyva a 9/2013. (V. 31.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2013. május 31-től)
- ügyrend₃: jóváhagyva a 3/2015. (II. 19.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2015. február 19-től)
- ügyrend₄: jóváhagyva a 24/2015. (VIII. 24.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2015. augusztus 26-tól)
- ügyrend₅: jóváhagyva a 6/2016. (III. 25.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2016. március 25-től)
- ügyrend₆: jóváhagyva a 13/2016. (VI. 21.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2016. június 21-től)
- ügyrend₇: jóváhagyva a 19/2016. (XI. 10.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2016. november 10-től)
- ²⁰ Felügyelőbizottság ügyrendje a Társaság Felügyelőbizottságának ügyrendje
- ²¹ Vagyonnyilatkozat-tételi kötelezettségről szóló szabályzat₁₋₃ a Társaság Vagyonnyilatkozat-tételi szabályzata
- szabályzat₁: jóváhagyva a 45/2014. (XII. 16.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2014. december 16-tól)
- szabályzat₂: jóváhagyva a 26/2015. (IX. 24.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2015. szeptember 24-től)
- szabályzat₃: jóváhagyva a 16/2016. (IX. 13.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2016. szeptember 13-tól)
- ²² Döntéshozatali eljárásrend₁₋₆ a Társaság Döntéshozatali Eljárásrendje
- eljárásrend₁: jóváhagyva a 10/2012. (VII. 31.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2012. július 31-től)
- eljárásrend₂: jóváhagyva a 4/2013. (II. 27.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2013. február 27-től)
- eljárásrend₃: jóváhagyva az 5/2015. (III. 23.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2015. március 27-től)
- eljárásrend₄: jóváhagyva a 19/2015. (VII. 10.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2015. július 23-tól)
- eljárásrend₅: jóváhagyva az 1/2016. (I. 11.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2016. január 22-től)
- eljárásrend₆: jóváhagyva az 8/2016. (V. 12.) számú Alapítói határozattal (hatályos 2016. május 25-től)
- ²³ SZMSZ₁₋₅ a Társaság 2013-2016 között hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata
- SZMSZ₁: hatályos 2012. december 12-től
- SZMSZ₂: hatályos 2014. december 16-tól
- SZMSZ₃: hatályos 2015. március 16-tól
- SZMSZ₄: hatályos 2015. július 15-től
- SZMSZ₅: hatályos 2016. november 17-től

- ²⁴ Taktv. 2009. évi CXXII. törvény a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről (hatályos 2009. december 4-től)
- ²⁵ Mt. 2012. évi I. törvény a munka törvénykönyvéről (hatályos 2012. július 1-től)
- ²⁶ Javadalmazási szabályzat_{1,2} a Társaság Javadalmazási Szabályzata
szabályzat₁: jóváhagyva az Alapító 15/2012. (VIII. 23.) számú határozatával (hatályos 2012. augusztus 23-tól)
szabályzat₂: jóváhagyva az Alapító 10/2015. (IV. 21.) számú határozatával (hatályos 2015. április 21-től)
- ²⁷ Alapító Magyar Állam
- ²⁸ Üzleti stratégia a MEHIB Zrt. és az Eximbank Zrt. 2013-2016. évi közös üzleti stratégiája, jóváhagyva a 2/2013. (II. 27.) számú Alapítói határozattal
- ²⁹ Számv. tv. 2000. évi. C. törvény a számvitelről (hatályos 2001. január 1-től)
- ³⁰ 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság által a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről (hatályos 2002. január 5-től)
- ³¹ Üzletszabályzat₁₋₇ a Társaság 2013-2016 között hatályos üzletszabályzata
Üzletszabályzat₁: hatályos 2012. május 24-től
Üzletszabályzat₂: hatályos 2013. január 24-től
Üzletszabályzat₃: hatályos 2013. június 17-től
Üzletszabályzat₄: hatályos 2014. március 15-től
Üzletszabályzat₅: hatályos 2014. szeptember 2-től
Üzletszabályzat₆: hatályos 2015. március 30-tól
Üzletszabályzat₇: hatályos 2015. szeptember 10-től
- ³² Gazdálkodási és utalványozási szabályzat₁₋₄ a Társaság 2013-2016 között hatályos Gazdálkodási és utalványozási szabályzata
szabályzat₁: hatályos 2011. február 1-től
szabályzat₂: hatályos 2013. február 26-tól
szabályzat₃: hatályos 2013. szeptember 30-tól
szabályzat₄: hatályos 2016. február 1-től
- ³³ Számviteli Politika_{1,5} a Társaság 2013-2016 között hatályos számviteli politikája
Számviteli politika₁: hatályos 2010. november 1-től
Számviteli politika₂: hatályos 2013. november 1-től
Számviteli politika₃: hatályos 2015. január 1-től
Számviteli politika₄: hatályos 2015. május 6-tól
Számviteli politika₅: hatályos 2016. január 1-től
- ³⁴ Pénzkezelési szabályzat_{1,2} a Társaság 2013-2016 között hatályos pénzkezelési szabályzata
Pénzkezelési szabályzat₁: hatályos 2010. október 1-től
Pénzkezelési szabályzat₂: hatályos 2014. december 19-től
- ³⁵ Leltárkészítési és leltározási szabályzat_{1,2} a Társaság 2013-2016 között hatályos leltárkészítési és leltározási szabályzata
Leltárkészítési és leltározási szabályzat₁: hatályos 2008. január 1-től
Leltárkészítési és leltározási szabályzat₂: hatályos 2015. december 17-től
- ³⁶ Értékelési szabályzat a Társaság 2013-2016 között hatályos Értékelési szabályzata (hatályos 2008. január 1-től)
- ³⁷ Selejtezési és hasznosítási szabályzat_{1,2} a Társaság 2013-2016 között hatályos szabályzata a felesleges vagyontárgyak hasznosításáról és selejtezéséről
Selejtezési és hasznosítási szabályzat₁: hatályos 2008. január 1-től
Selejtezési és hasznosítási szabályzat₂: hatályos 2014. július 25-től

- ³⁸ Önköltségszámítási rendjére vonatkozó szabályzat_{1,2} a Társaság 2013-2016 között hatályos önköltségszámítási szabályzata
Önköltségszámítási szabályzat₁: hatályos 2008. január 1-től
Önköltségszámítási szabályzat₂: hatályos 2014. december 16-tól
- ³⁹ Számlarend a Társaság 2013-2016 között hatályos számlarendje (hatályos 2008. január 1-től)
- ⁴⁰ Bizonylati szabályzat_{1,2} a Társaság 2013-2016 között hatályos bizonylati szabályzata
Bizonylati szabályzat₁: hatályos 2008. január 1-től
Bizonylati szabályzat₂: hatályos 2016. február 16-tól
- ⁴¹ A nem-piacképes módozatokra vonatkozó díjszámítási rendszer szabályzata₁₋₁₀ a Társaság 2013-2016 között hatályos vezérigazgatói utasításai a Társaság nem-piacképes módozatokra vonatkozó díjszámítási rendszeréről
szabályzat₁: hatályos 2012. december 1-től
szabályzat₂: hatályos 2013. november 11-től
szabályzat₃: hatályos 2014. április 1-től
szabályzat₄: hatályos 2014. április 16-tól
szabályzat₅: hatályos 2014. május 27-től
szabályzat₆: hatályos 2014. július 28-tól
szabályzat₇: hatályos 2014. december 10-től
szabályzat₈: hatályos 2015. augusztus 3-tól
szabályzat₉: hatályos 2016. január 8-tól
szabályzat₁₀: hatályos 2016. február 5-től
- ⁴² Bit tv₁ 2003. évi LX. törvény a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről (hatálytalan 2016. január 1-től)
- ⁴³ Bit tv₂ 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (hatályos 2016. január 1-től)
- ⁴⁴ Befektetéspolitikai szabályzat₁₋₆ a Társaság 2013-2016 között hatályos s vezérigazgatói utasításai a Társaság befektetési politika szabályairól és a Befektetési Bizottság eljárási rendjéről
Befektetéspolitikai szabályzat₁: hatályos 2012. július 31-től
Befektetéspolitikai szabályzat₂: hatályos 2013. november 7-től
Befektetéspolitikai szabályzat₃: hatályos 2014. február 11-től
Befektetéspolitikai szabályzat₄: hatályos 2015. április 24-től
Befektetéspolitikai szabályzat₅: hatályos 2015. október 19-től
Befektetéspolitikai szabályzat₆: hatályos 2016. április 8-tól
- ⁴⁵ A nem-piacképes biztosítások meg nem szolgált díjak tartaléka képzésének szabályzata₁₋₄ a Társaság 2013-2016 között hatályos szabályzatai a nem-piacképes biztosítások meg nem szolgált díjak tartaléka képzéséről
szabályzat₁: hatályos 2012 december 31-től
szabályzat₂: hatályos 2013. december 31-től
szabályzat₃: hatályos 2014. március 21-től
szabályzat₄: hatályos 2015. augusztus 3-tól
- ⁴⁶ 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (hatályos 2001. január 1-től)
- ⁴⁷ Szabályzat a piacképes ágazat biztosítástechnikai tartalékairól₁₋₃ a Társaság 2013-2016 között hatályos vezérigazgatói utasításai a piacképes ágazat biztosítástechnikai tartalékairól
szabályzat₁: hatályos 2009. december 31-től
szabályzat₂: hatályos 2014. március 1-től
szabályzat₃: hatályos 2015. augusztus 3-tól
- ⁴⁸ Info tv. 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (hatályos 2011. július 27-től)

- ⁴⁹ Adatvédelmi szabályzat₁₋₄ a Társaság 2013-2016 között hatályos Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatai
szabályzat₁: 23/2008. sz. vezérigazgatói utasítás az adatvédelmi szabályzatról (hatályos 2008. május 15-től)
szabályzat₂: 34/2013. sz. vezérigazgatói utasítás a MEHIB adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatáról (hatályos 2013. október 21-től)
szabályzat₃: 19/2014. sz. vezérigazgatói utasítás a MEHIB adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatáról (hatályos 2014. március 26-tól)
szabályzat₄: 5/2015. sz. vezérigazgatói utasítás a MEHIB adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatáról (hatályos 2015. február 10-től)
- ⁵⁰ 16/1998. (V. 20.) PM rendelet 16/1998. (V. 20.) PM rendelet a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól (hatályos 1998. május 28-tól)
- ⁵¹ Vtv. 2007. évi CVI. törvény az állami vagyronról (hatályos 2007. szeptember 25-től)
- ⁵² Ebktv. 2003. évi CXXV. törvény az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról (hatályos 2004. január 27-től)
- ⁵³ Nvtv. 2011. évi CXCVI. törvény a nemzeti vagyronról (hatályos 2011. december 31-től)
- ⁵⁴ Vtv.vhr. 254/2007. (X. 4.) Korm. rendelet az állami vagyronnal való gazdálkodásról (hatályos 2007. október 4-től)

ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK

1052 Budapest, Apáczai Csere János utca 10.

Levélcím: 1364 Budapest 4. Pf. 54

Telefon: +36 1 484 9100 Telefax: +36 1 484 9200

www.asz.hu