

Független könyvvizsgálói jelentés

a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (továbbiakban: „a Bank”) 2019. évi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 87 466 066 E Ft, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásból – melyben az időszak eredménye -207 647 E Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó sajáttőke változás – kimutatásból és cash flow – kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információt tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Elvégeztük továbbá a Bank 2018. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát a Bank 2019. évi pénzügyi kimutatásai nyitó adatainak vizsgálati hatókörében és megállapítottuk, hogy azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves pénzügyi kimutatásokat készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban mutatták be.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és a cash-flow-járól, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (továbbiakban: „EU IFRS-ek”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban: „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 a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól a pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódexben) 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.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

1. Hitelek értékelése (52.392.616 E Ft)

Lásd a kiegészítő megjegyzések (10., 31.)

<i>A kulcsfontosságú kérdés</i>	<i>A kérdés kezelése könyvvizgálatunk során</i>
<p>A hitelek értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés, mivel a hitelek a mérlegfőösszeg jelentős részét teszik ki, az értékvesztés összegének meghatározás összetett folyamat, amely jelentős becsléseket és megítéléseket igényel a vezetéstől és ezen becslések és megítélések vizsgálata jelentős kihívást jelent a könyvvizgálat során.</p> <p>A jövőbeni cash flow-k bizonytalansági tényezői, a fizetési késedelmek, nem teljesítések valószínűsége, valamint ezek bekövetkeztekor a várható veszteség arányának becslése azok a kérdések, amelyekre a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> <p>A tárgyévben kiemelt jelentősége az IFRS9 standardra való áttérés helyes alkalmazása volt, amely különös figyelmet követelt meg a vezetői döntések tekintetében.</p> <p>A Bank abban az esetben alkalmaz egyedi értékelést, ha a kitettség egyedileg jelentős ügyfélcsoport szinten legalább 20 millió forint és értékvesztésre utaló objektív bizonyíték áll fenn. Egyedi minősítés keretein belül az adott ügyféllel kapcsolatban elszámolandó teljes</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásain az alábbiakat foglalták magukban:</p> <p>Teszteltük az értékvesztési és biztosítéki számítások feletti kulcsfontosságú kontrolokat, ellenőriztük, hogy a rendszer megfelelően kalkulálja a késedelmes napokat.</p> <p>Hitelvizgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján. Hitelvizgálatunk magában foglalta az ügyfélreferensekkel történő interjú lefolytatását, az ügyfél – és biztosítéki monitoring tevékenységnek az ellenőrzését, a Bank által alkalmazott feltételezések mérlegelését, valamint a kulcsfontosságú számítások újbóli elvégzését. Tesztelés keretein belül többek között vizsgáltuk, hogy fennáll-e valamilyen objektív bizonyíték az értékvesztésre vonatkozóan, vizsgáltuk az adósok pénzügyi helyzetét, fizetési hajlandóságát és a bevont fedezeteket.</p> <p>A feltevéseket szakmai megítélésünk alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által elfogadott értékelők által végzett értékelések alapján ítéltük meg.</p>

<p>értékvesztésmeghatározására a várható megtérülések figyelembe vételével kerül sor. A teljes kitettség értéke kerül összevetésre a diszkontált cash flow módszerrel meghatározott megtérülő értékkel, ahol a pénzáramlások származhatnak normál törlesztésből vagy fedezet érvényesítéséből. A cash flow és a diszkontráta becslése bonyolult és szakértelmet igénylő feladat, amit befolyásolhat a fedezetekből származó megtérülés várható időtartama, a végrehajtás költségei, egyéb értékesítési költségek.</p> <p>A Bank az egyedileg nem jelentős kitettségeket – azonos kockázati jellemzők alapján – besorolja portfólió szegmensek valamelyikébe a csoportos értékelés és értékvesztés számítás elvégzése érdekében. A Bank a csoportos értékvesztés számítás keretében múltbeli adatokon és szakértői becsléseken alapuló, egyes portfóliókra meghatározott paraméterek segítségével csoportos alapon kalkulálja a portfólióban már nagy valószínűséggel felmerült, de egyedileg még nem azonosított veszteségek várható nagyságát. A paraméterek meghatározása szakmai megítélés alkalmazását kívánják a vezetéstől.</p>	<p>Pénzügyi kockázat elemző szakértők bevonásával elvégeztük a modellparaméterekre vonatkozóan a vezetés által alkalmazott állítások független megítélését – nem teljesítési valószínűség, veszteséghányad, és a cash flow várakozások -, az alkalmazott paraméterekre vonatkozóan ismételt kalkulációt végeztünk, valamint értékeltük az aktuális gazdasági környezet összefüggésében, különös tekintettel a fordulónap utáni eseményekre.</p> <p>Vizsgálat alá vontuk a portfólió szegmentációt, staging-eket, a belső szabályozottság megfelelését, a modellek évenkénti felülvizsgálati kötelezettségének teljesítését, a PD-k, LGD-k Bank általi meghatározásának feltételrendszerét, az előre tekintő várakozások modellekbe történő beépítését.</p>
---	--

A 2018. évi beszámoló könyvvizsgálata során is kulcsfontosságú kérdésnek azonosítottuk a hitelek értékvesztését és könyvvizsgálatunkban a kérdés kezelésére a fentebb leírtak kerültek alkalmazásra.

2. Kapcsolt tranzakciók

Lásd a kiegészítő megjegyzések (40.)

<i>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	<i>A kérdés kezelése könyvvizsgálatunk során</i>
<p>A kapcsolt feleket az IFRS-ek szélesebb körben határozzák meg, mint a magyar Számviteli törvény. Ezen túlmenően az IFRS előírások a kapcsolt felekre vonatkozóan részletesebb közzétételi kötelezettséget határoznak meg.</p> <p>A Bank az 5% feletti szavazati joggal rendelkező részvényeseit, valamint a vezető</p>	<p>Értékeljük a vezetőség megítélését a kapcsolt felek meghatározásának tekintetében.</p> <p>Részletesen vizsgáltuk a kapcsolt felekkel folytatott tranzakciókat, amely magában foglalta a kapcsolt feleknek nyújtott hitelek jóváhagyási dokumentációjának, bevont fedezetek meglétének vizsgálatát, az Igazgatóság és</p>

<p>tisztviselőket, továbbá ezen személyek kontrolja alá tartozó társaságokat, érdekeltségeket minősíti kapcsolt félnek.</p> <p>A fentiek miatt fennáll a kockázata annak, hogy a pénzügyi kimutatásokban nem kerül bemutatásra minden kapcsolt féllel bonyolított tranzakció és a közzétételek nem tartalmaznak elegendő és megfelelő információt a kapcsolt felekkel lebonyolított ügyletekről, és nem adnak alapot azok megértéséhez.</p>	<p>Felügyelő Bizottság javadalmazásához kapcsolódó közzétételek vizsgálatát, valamint a kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségek vizsgálatát.</p> <p>Felmértük a kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók teljeskörűségét a vezetéssel folytatott interjúk és a céginformációs rendszerben nyilvánosan elérhető információk alapján. Vizsgálat alá vontuk a kapcsolt felekkel szembeni eszköz és forrás oldali kitettségeket.</p>
---	---

A 2018. évi beszámoló könyvvizsgálata során is kulcsfontosságú kérdésnek azonosítottuk a kapcsolt tranzakciókat, és könyvvizsgálatunkban a kérdés kezelésére a fentebb leírtak kerültek alkalmazásra.

3. Követelések fejében átvett ingatlanok értékelése (197.490 E Ft)

Lásd a kiegészítő megjegyzések (15., 34.)

<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	<i>A kérdés kezelése könyvvizsgálatunk során</i>
<p>Az ingatlanok értékelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés, mivel speciális szakértelmet és jelentős szakmai megítélést kíván meg, amely a jelentős értékű ingatlan állományra való tekintettel magában hordozza a lényeges hibás állítás kockázatát.</p> <p>A Bank külső szakértői becslések figyelembe vételével határozza meg az ingatlanok értékesítési költségekkel csökkentett való értékét, figyelembe véve a piaci trendeket és saját szakmai megítélését.</p> <p>Speciális könyvvizsgálati és ingatlan értékelési szakértelmet kíván meg az értékelések módszertanának és a mögöttes feltételezéseknek a vizsgálata.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:</p> <p>Felmértük az ingatlan értékek felülvizsgálatához kapcsolódó kontrolokat.</p> <p>A nagyobb értékű ingatlanok esetében vizsgálatuk az értékbecslő által alkalmazott értékelési módszertanokat, illetve, hogy a megállapított értékek mennyiben alkalmazhatók a számviteli becslések tekintetében.</p> <p>Vizsgálatunk keretében az alkalmazott értékeket összehasonlítottuk – ott ahol hasonló piaci információk rendelkezésre álltak – az aktuális ingatlan piaci környezettel.</p> <p>Vizsgálat alá vontuk, a követelések fejében átvett ingatlanok Bank általi tartási, hasznosítási szándékát, az időbeli korlátozások betartását.</p>

A 2018. évi beszámoló könyvvizsgálata során is kulcsfontosságú kérdésnek azonosítottuk a követelések fejében átvett ingatlanok értékelését és könyvvizsgálatunkban a kérdés kezelésére a fentebb leírtak kerültek alkalmazásra.

Egyéb kérdések

Ezúton erősítjük meg, hogy a Duna Takarékszövetkezet Zrt 2018. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolójára könyvvizsgálatunk alapján 2019. május 29-én minősítés nélküli véleményt bocsájtottunk ki. Ezen könyvvizsgálói jelentésünket azonos tartalommal a mai nappal is fenntartjuk.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

Jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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 és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95.C.§ és a 134.§.(5) bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2019. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés mentesség miatt nem tartalmazza a számviteli törvény 95.C.§ és a 134.§.(5) bekezdésben 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 jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerinti éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrolért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréséért, 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 a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést kibocsátani. 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 összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból, vagy hibából és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban, vagy együttesen ésszerű várakozások alapján 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 összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Továbbá:

Azonosítjuk és felbecsüljük a 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 kontrol 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 ésszerűségét.

Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alulról 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 hívunk a figyelmet a 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 a pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

A pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Bankon belüli gazdálkodó egységek, vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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 ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki 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 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 Bank 2019. évi pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2019. május 29-én, a 2018. évi pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2018. május 25-én választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama 2018 július 1. napjától 2020. május 31-ig tart.

Jelen könyvvizsgálói jelentésünk kibocsátásának napján a Közgyűlés megerősítette a 2019. és 2018. évi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálati megválasztásunkat, könyvvizsgálói megbízásunkat, valamint megerősítette változatlan tartalommal az ezen pénzügyi évekre vonatkozó pénzügyi kimutatásokat.

Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága (Felügyelő Bizottság) részére készített 2020. május 8-i keltezésű jelentéssel.

Megerősítjük, hogy 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 közfelügyeletekről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg.

A könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

Győr, 2020. május 11.

Gulyás Péter
Molnár és Bányai Könyvvizsgáló Kft
1023 Budapest, Bécsi út 3-5.
Nyilvántartási szám: 000230

Kajtár László
Nyilvántartási szám: 000269