

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Duna Takarékszövetkezet Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük a Duna Takarékszövetkezet Zrt. („a Bank”) 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 98.282.712 eFt, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásból – melyben az időszak eredménye 77.403 eFt nyereség-, 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.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2020. 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.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálataért 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 könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

1. Hitelek értékelése (57.006.695 ezer forint)

Lásd a kiegészítő megjegyzések, 10.2. pontja

<i>A kulcsfontosságú kérdés</i>	<i>A kérdés kezelése könyvvizsgálatunk 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 könyvvizsgálat 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 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 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</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>Hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján. Hitelvizsgálatunk 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>Pénzügyi kockázat elemző szakértők bevonásával elvégeztük a modellparaméterekre</p>

feladat, amit befolyásolhat a fedezetekből származó megtérülés várható időtartama, a végrehajtás költségei, egyéb értékesítési költségek.

Egyedi minősítés keretein belül az adott ügyféllel kapcsolatban elszámolandó teljes értékvesztés meghatározására a várható megtérülések figyelembevételével 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.

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.

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.

2. Kapcsolt tranzakciók

Lásd a kiegészítő megjegyzések 43. pontja

<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 meghatározása szerint a kapcsolt fél fogalma magába foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Bank befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Bank felett, vagy akikkel a Bank közös irányítás alatt áll (azaz az anyavállalatot és azok leányvállalatait és a Bank saját leányvállalatait), valamint a társult vállalkozásokat és a Bank kulcsfontosságú vezetőit, és azok közeli családtagjait. Amennyiben a Bank vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.</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>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 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.</p>

3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (20.585.620 ezer forint)

Lásd a kiegészítő megjegyzések 38.2.1.; 38.9. pontja.

<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	<i>A kérdés kezelése könyvvizsgálatunk során</i>
<p>Az értékpapírokra vonatkozóan a Bank üzleti modelljének megfelelő besorolás és az értékpapírok ennek megfelelő értékelése:</p> <ul style="list-style-type: none">- Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott,- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt,- Amortizált bekerülési értéken értékelt	<p>Megvizsgáltuk az értékpapírok esetén a Bank által készített üzleti modellt és az SPPI teszteket. Vizsgáltuk az értékpapírok bekerülési értékét, illetve a fordulónapi értékeléseket. Egyenlegközlők bekérésével győződünk meg az értékpapírok létezéséről és teljességéről.</p>

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2020. 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.§ bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2020. 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.§ 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 felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

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

A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért 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 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 kontrolt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontroljának 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 alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel, vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell 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 kontrolnak 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 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

Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága (Felügyelő Bizottság) részére készített 2021. május 3.-ai 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 közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg.

A Bank 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2020. június 1-én választotta meg a könyvvizsgálót a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama 2020. június 1. napjától 2021. május 31-ig tart.

A könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

Győr, 2021. május 3.

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

Kajtár László, Könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 000269