

Független könyvvizsgálói jelentés

a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (továbbiakban: „a Bank”) 2018. évi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 88.507.930 E Ft, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásból – melyben az időszak eredménye 165.324 E Ft 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 2018. 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 (46.333.827 ezer forint)

Lásd a kiegészítő megjegyzések II./4./c., II./5./a. és b., III./3. pontjait

<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 meghatározása 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 az értékvesztés és kockázati céltartalék mértékét különböző – értékelési eljárástól független – minősítési módszerek alapján határozza meg, mely lehet szakértői szempontokon alapuló egyedi minősítés vagy homogén kiterjesztés halmazok sajátosságait figyelembe vevő portfólió alapú minősítés.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink 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>Az IFRS9 standardra való áttérés helyességével összefüggésben átvilágítási vizsgálatot folytattunk le a 2017. december 31-ei adatok új standard előírások szerinti 2018. január 1-ei nyitó állományának vezetőség általi meghatározására vonatkozóan.</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>

Az általános megközelítés alapján a Csoport 12 havi vagy élettartam alatti várható veszteséget jelenít meg attól függően, hogy a hitelkockázat milyen mértékben nőtt a kezdeti megjelenítés óta.

A Bank egyedi minősítést a 20 millió forint ügyfélcsoportszinten számolt kitétséggel bíró nem-teljesítő kitétségek esetén alkalmaz, illetve azon esetekben, ahol a Bank egyedi minősítés szükségességét ítéli meg.

Egyedi minősítés esetén a jövőbeli cash-flow becslések kétféle változatban készülnek el:

A Bank azon esetekben, ahol az ügylet felmondott, vagy bizonyíthatóan már nem várható megtérülés az ügyfél normál működéséből kizárólag biztosítékból történő megtérüléssel számol, kétféle variációban modellezve azt.

Egyéb esetekben elsődlegesen az ügyfél működéséből származó cash flowból történik a megtérülés számítás, a szerződéses cash-flowk kétféle verzióban történő felállításával.

A Bank által meghatározott elszámolási egység az ügylet (Számlaszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) kockázati paraméterek felhasználásával végzi meghatározott portfóliókra, míg egyedi értékelés esetén ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

A feltevéseket szakmai megítélésünk alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által elfogadott értékelők által végzett értékelések alapján ítéltük meg.

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.

2. Kapcsolt tranzakciók

Lásd a kiegészítő megjegyzések III./31. pontját

<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 tisztségviselőket, 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 tartalmazzak 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. Követelések fejében átvett ingatlanok értékelése (317.428 ezer forint)

Lásd a kiegészítő megjegyzések II./4./g. és III./8. pontjai.

<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 valós értékét, figyelembe véve a piaci trendeket és saját szakmai megítélését.</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>

Speciális könyvvizsgálati és ingatlan értékelési szakértelmet kíván meg az értékelések módszertanának és a mögöttes feltételezéseknek a vizsgálata.	Vizsgálatunk keretében az alkalmazott értékeket összehasonlítottuk – ott ahol hasonló piaci információk rendelkezésre álltak – az aktuális ingatlan piaci környezettel.
---	---

Egyéb kérdések

A Duna Takarékszövetkezet Zrt 2017. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolóját másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki erre az éves beszámolóra vonatkozóan 2018. május 9-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2018. 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 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2018. 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 bármelylényeges 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 megalapító 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 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 2018. évi pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2018. május 25-én választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama 2018. július 1. napjától 2019. május 31-ig tart.

Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága (Felügyelő Bizottság) részére készített 2019. május 13-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 közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg.

A könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

Győr, 2019. május 29.

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

Kajtár László
Nyilvántartási szám: 000269