



KPMG Hungária Kft. Tel.: +36 (1) 887 71 00
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu
Hungary Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2017. évi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 77.968.999 E Ft –, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásából – melyben az időszak eredménye 330.727 E Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó sajáttőkeváltozás-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 2017. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), 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 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 Kódex-ben) 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

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. - 27 - 2017.12.31.

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. A hitelállomány értékelése (47.381.210 ezer forint)

Lásd a kiegészítő megjegyzések II./4./c., II./5./b., III./4. és III./25. pontjait

<i>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	<i>Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során</i>
<p>A hitelek értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés, mivel a hitelek a mérlegfőösszeg jelentős részét teszik ki (Kölcsönök és követelések: 47.381 MFt – Összes eszköz 61%-a), az értékvesztés összegének meghatározása összetett folyamat, amely jelentős becsléseket és megítéléseket igényel a vezetéstől (például cash flow várakozások, Probability of Default - nemteljesítési valószínűség, Loss Given Default - nemteljesítéskori veszteségráta), és ezen becslések és megítélések vizsgálata jelentős kihívást jelent a könyvvizsgálat során.</p> <p>A Bank abban az esetben alkalmaz egyedi értékelést, ha a kitétség egyedileg jelentős (azaz az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összege meghaladja a 60 M Ft-ot) és értékvesztésre utaló objektív bizonyíték áll fenn. Egyedi minősítés keretein belül az adott ügyféllel kapcsolatban elszámolandó teljes értékvesztés meghatározására a várható megtérülések figyelembe vételével kerül sor. A teljes kitétség 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 stb.</p> <p>A Bank az egyedileg nem jelentős kitétségeket (valamint az egyedileg jelentősnek minősülő kitétségek közül azokat amelyek esetében nem került sor egyedi értékvesztés megképzésére) -</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:</p> <p>Teszteltük az értékvesztési és biztosítéki számítások feletti kulcsfontosságú kontrollokat, 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 és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által elfogadott értékelők által végzett értékelések alapján ítéltük meg.</p> <p>Pénzügyi kockázat elemző szakértőink bevonásával elvégeztük a modellparaméterekre vonatkozóan a vezetés által alkalmazott állítások független megítélését (cash flow várakozások, Probability of Default - nemteljesítési valószínűség, Loss Given Default - nemteljesítéskori veszteségráta %-ok), az alkalmazott paraméterekre vonatkozóan ismételt kalkulációk végeztünk, valamint megtörtént a jelenlegi gazdasági feltételek értékelése.</p>

<p>azonos kockázati karakterisztika alapján - besorolja portfólió szegmensek valamelyikébe a csoportos értékelés és értékvesztés számítás elvégzése érdekében. A Bank a csoportos értékvesztés számítás keretében historikus adatokon és szakértői becsléseken alapuló, egyes portfóliókra meghatározott paraméterek segítségével (Probability of Default - nemteljesítési valószínűség, Loss Given Default - nemteljesítéskori veszteségráta) 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>	
---	--

2. Követelés fejében átvett ingatlanok értékelése (520.208 ezer forint)

Lásd a kiegészítő megjegyzések II./4./g. és III./10. pontjait

<i>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	<i>Hogyan kezeltük a kérdést 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 tekintettel (520 MFt 2017.12.31-i adatok alapján) 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>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 kontrollokat.</p> <p>A 3 legnagyobb értékű ingatlan esetében (a teljes könyv szerinti érték 59%-a) saját ingatlan értékbecslő specialistákat vontunk be a vizsgálatunkba, akik megvizsgálták az értékbecslésben szereplő módszertan megfelelőségét, számviteli célokra történő alkalmazhatóságát, a feltételezések ésszerűségét, valamint, hogy az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásának alapjául alkalmazott piaci érték bele esik-e a valós piaci várakozások alapján meghatározott értéksávba.</p>

3. Kapcsolt tranzakciók bemutatása

Lásd a kiegészítő megjegyzések III./32. pontját

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>A kapcsolt felek köre tágabb az IFRS-ek előírásai alapján, mint a korábban alkalmazott Számviteli törvény szerint, valamint az IFRS-ek kiterjedt közzétételeket követelnek meg a kapcsolt felekkel folytatott tranzakciókról</p> <p>A Bank az 5% feletti szavazati joggal rendelkező részvényeseit, valamint a vezető tisztségviselőket, valamint ezen személyek kontrolja alá tartozó társaságokat 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 szembeni ügyletek természetének és hatásának 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> <p>Kiemelten vizsgáltuk a kiegészítő megjegyzésekben bemutatott kapcsolt felekhez kapcsolódó közzétételeket.</p>

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A 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 lényegesen 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. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2017. 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. §-ban 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 szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, 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 bezünetni 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 bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói 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 alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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 hívnunk 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.

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 - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank 2017. évi pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2017. május 25-én választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 2 év, a 2016. december 31-ével végződő üzleti évtől 2017. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2018. május 9-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- 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. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2018. május 9.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István



Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674