



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 D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. részvényesének

Az éves beszámoló könyvvizgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2019. évi éves beszámolójának a könyvvizgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.259.362 E Ft, az adózott eredmény 62.523 E Ft nyereség – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól az éves beszámoló 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. - K12 - 2019.12.31.

A bruttó tételes függőkár tartalék megfelelése (1.412.242 E Ft)

Bővebb információ az éves beszámoló kiegészítő mellékletében szereplő 2.7 pontban található.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

A társaság tételes függőkár tartaléka tartalmazza a kiszervezett kártartalékot (amely az ügyvédi irodáknak kiszervezett ügyekre várható kifizetéseket fedezi), a belső kártartalékot (amely a Társaság jogtanácsosai által kezelt ügyekre várható kifizetéseket fedezi a személyi jellegű ráfordítások kivételével) és a költségtartalékot (amely a kárkezeléssel és kárrendezéssel kapcsolatosan várhatóan felmerülő belső költségeket, azaz az alkalmazott jogtanácsosokra felmerülő személyi jellegű ráfordításokat és a hozzárendelt működési költségeket fedezi).

A kiszervezett és a belső kártartalékok összegét a kiszervezett károk historikus statisztikai adatai és a belső megtartásban lévő kárügyekért felelős jogtanácsosok megítélése alapján határozzák meg. Mivel a tényleges kárkifizetés jelentősen eltérhet a becsült értéktől a jogi ügyek előre nem látható kimenetele miatt, a Társaság rendszeresen felülvizsgálja a tartalékokat és a legfrissebb rendelkezésre álló információ alapján aktualizálja azok összegét.

A költségtartalékot egy előre meghatározott arányszám alapján képzik. Annak érdekében, hogy megfelelő arányszámot használjon, a Társaság figyelembe veszi a historikus kárkifizetéseket, kárrendezési költségeket, valamint a kiszervezett és a belső megtartásban kezelt ügyek összetételében várható változást.

A számviteli becslések és a fenti előre meghatározott arányra alkalmazott megítélés jelentősen hatnak a bruttó tételes függőkár tartalék összegére. A nagyfokú összetettség és a megítélések miatt ezen mérlegtétel könyvvizsgálata nehéz, ezért ezt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként azonosítottuk.

Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során

Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták a következőket:

A belső folyamatok és az alkalmazott kontrollok megértése után értékeltük, hogy a kontrollok megfelelően vannak-e kialakítva és bevezetve, hogy kezeljenek bizonyos kockázatokat, Mintavételezéssel teszteltük azt is, hogy:

- a kárnyilvántartási rendszerben lévő nyitó kártartalék automatikusan a tételes függőkár tartalék szabályzatban meghatározott összeggel összhangban kerül-e megállapításra,
- a kötvénytulajdonosok által benyújtott panaszos ügyek kezelése a kártartalékok teljessége feletti hatékony kontrollt testesít-e meg.

Előző évi és tárgyévi adatok alapján trendelemzést végeztünk a záró bruttó tételes függőkár tartaléokra, a kárkifizetésekre és a kárrendezési költségekre. Megvizsgáltuk a kiszervezett és a belső megtartásban kezelt jogi ügyek historikus költségszintjeit is.

Reprezentatív mintán megvizsgáltuk a záró kiszervezett és belső kártartalékok pontosságát vagy ésszerűségét.

Újrászámítottuk a költségtartalék meghatározásához alkalmazott arányszámot, és értékeltük annak ésszerűségét.

Mintavételezéssel megvizsgáltuk a Társaság által az arányszám meghatározásához felhasznált tárgyidőszaki kárkifizetések és kárrendezési költségek teljességét és pontosságát.

Lebonyolítási eredmény számításokat végeztünk és megvizsgáltuk, hogy a nyitó bruttó tételes függőkár tartalék fedezetet nyújtott-e a tárgyév során kifizetett károokra.

Aktuárius szakértőink megvizsgálták a Szolvencia 2 szabályozás szerinti legjobb becslés alapján és a helyi szabályozás szerint számított záró tételes függőkár tartalék kapcsolatát.

Mintavételezéssel megvizsgáltuk a fordulónap utáni kárkifizetéseket és mérlegeltük, hogy a záró bruttó tételes függőkár tartalék megjelenített összege fedezetet nyújtott-e ezekre a fordulónap utáni kifizetésekre.

D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. - K12 - 2019.12.31.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2019. 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 az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, 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 az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban 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 Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2019. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság 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 Társaságról 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 az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Társaság vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolónak a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló 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 éves beszámoló 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 az éves beszámoló 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 bizonyítékokat 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 Társaság 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 az éves beszámoló a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetések a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-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 éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói 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 Társaság 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatára 2019. május 20-án választott meg a Társaság közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 5 év, a 2015. december 31-ével végződő üzleti évtől 2019. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedile.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság Audit bizottsága részére készített 2020. május 5-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Társaság 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 Társaságtól.

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

Budapest, 2020. május 12.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Leposa Csilla

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005299