



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 Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényesének

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. („a Bank”) 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 110.515.412 E Ft –, az egyedi eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásából – melyben az időszak eredménye 944.181 E Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi sajáttőkeváltozás-kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2021. 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 („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („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 az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az egyedi 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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.

Sopron Bank Burgenland Zrt. - K31 - 2021.12.31.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Ügyfelekkel szembeni követelések értékelése

2021. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelések nettó könyv szerinti értéke: 43.995.634 eFt, a kapcsolódó halmozott értékvesztés: 1.247.194 eFt valamint az értékesítésre tartott ügyfelekkel szembeni követelések nettó könyv szerinti értéke: 31.323.028 eFt, a kapcsolódó halmozott értékvesztés: 127.744 eFt Lásd a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 1.3 (alkalmazott számviteli alapelvek) és a 3.3. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>Az értékvesztési veszteségtartalékok a Bank legjobb becslését testesítik meg az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelésekre („hitelek”, „kitettségek”) vonatkozó várható hitelezési veszteségekre a beszámolási fordulónapon. Az értékvesztési veszteségtartalékok mérése megköveteli, hogy a Bank összetett és szubjektív megítéléseket és feltételezéseket alkalmazzon az értékvesztés összegének számítása során.</p> <p>Az egyedileg jelentős hiteleken (a projekthitel portfólió teljes kitettségének 0,5%-át meghaladó kitettségek stage besorolástól függetlenül, valamint az IFRS 9 hierarchia alapján Stage 3-as nem teljesítő, 150.000 eFt-ot meghaladó hitelek) felmerülő értékvesztés miatti veszteségek a Banknak a hitelekből a jövőbeni várható cash flow-k jelenértékére vonatkozó becslésein alapulnak, amelyek eredendően bizonytalanok. A jövőbeni várható cash flow-k becslült jelenértékét többek között befolyásolja a biztosíték jövőbeni értéke és az arra alkalmazott diszkont faktor, a behajtási folyamat hossza, valamint a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége.</p> <p>A csoportos értékvesztést, amelyet az egyedileg nem jelentős kitettségekre alkalmaznak, olyan kulcsfontosságú paraméterekre támaszkodó modellezési technikákkal határozzák meg, mint az ügyfelminősítés, a bedőlés valószínűsége („PD”) és a nemteljesítés esetén várható</p>	<p>A területen, adott esetben a saját pénzügyi kockázatkezelési és az informatikai (IT) szakértőink közreműködésével, végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukba:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Megvizsgáltuk a Bank várható hitelezési kockázattal kapcsolatos módszereit és modelljeit, és értékeltük azoknak a pénzügyi beszámolási standardok releváns követelményeinek való megfelelését. Ennek részeként vizsgáltuk, hogy megfelelően kifinomult-e a Bank módszertana. • Vizsgáltuk az ügyfelminősítés, a monitoring, a fedezet nyilvántartás és a fedezet értékelés, valamint a késedelmes napok számítása és az átstrukturáltsági beállítások feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. • Felmértük a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok relevanciáját és megbízhatóságát. • Felmértük, hogy a nemteljesítés fogalmát és a staging kritériumokat következetesen és a releváns standardok előírásaival összhangban alkalmazták-e. • Értékeljük, hogy a staging besorolás és a várható hitelezési veszteség meghatározása során a Bank megfelelően figyelembe vette-e a piac COVID-19 járványból fakadó zavarainak hatásait. Az eljárás részeként felmértük a moratóriummal érintett ügyfelekkel kapcsolatos nyomon követési

<p>veszteség („LGD”). Ezek a modellezési technikák figyelembe vesznek többek között múltbeli tapasztalatokat, olyan kitétségek azonosítását, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, jövőre vonatkozó információkat és egyéb megítéléseket.</p> <p>Továbbá a kormány számos intézkedést hozott a COVID-19 járvány hatásainak enyhítésére, beleértve a hiteltörlesztési moratóriumokat is. Mivel a késedelmes napok száma nem lehet megfelelő mutatója a moratóriumban részesülő hitelfelvevők hitelkockázat-változásának, a Bank kvalitatív tényezőkön alapuló, módosított staging indikátorokat alkalmazott. A nemteljesítéskori kitétségek azonosítása a jelenlegi gazdasági környezetben szintén megnövekedett becslési bizonytalanság társul, amelyet a Bank részben a vezetés által alkalmazott modell-felülírásokkal (ún. management’s model overlay) kezel.</p> <p>A fenti tényezők és összetettségük következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztéséhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért ezt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.</p>	<p>folyamatokat, a hitelezési kockázat jelentős növekedésének méréséhez használt alternatív tényezők megfelelőségét, valamint a Bank hitelezési veszteség modellje által meg nem ragadott kockázatok és bizonytalanságok elszámolására alkalmazott management overlay model ésszerűségét.</p> <p>Az egyedileg számított értékvesztési veszteségtartalékok esetében, a hitelek egy kockázatalapú mintájára vonatkozóan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitelaktáját, beleértve a hitelfelvevővel folytatott levelezést és a hitelfelvevő legfrissebb rendelkezésre álló adósságszolgálati és pénzügyi információit, a hitelkockázati munkatársak veszteségtartalékra vonatkozó becsléseit, a biztosítékok független értékeléseit és a minősítő lapokat; • az alábbiak szerint megvizsgáltuk a Bank hitelből várható jövőbeli cash-flow-k jelenértékére vonatkozó becsléseiben lévő következő kulcsfontosságú feltételezéseket: <ul style="list-style-type: none"> ○ a jövőbeli követeléstérülési forgatókönyvek - a hitelkockázati munkatársak elemzése alapján, azáltal, hogy különböző elemeket és feltételezéseket ütköztettünk a kitétség múltbeli alakulásával és az ágazattal, valamint a jelenlegi és várható gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalatainkkal; ○ fedezeti értékek - a Bank által megbízott értékbecslő szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a tapasztalatára, kompetenciájára és objektivitására független értékelést készítettünk. <p>A csoportos értékvesztési veszteségtartalékokra vonatkozóan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • felmértük a mögöttes modellfelállítást és újból elvégeztük a modelleredmény számítását a Bank adatai és feltételezései alapján; • elkértük a Bank várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérése során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket. Elvégeztük az információk független felmérését a hitelkockázat-
---	--

	<p>kezelőkkel készített megerősítő interjúk és a nyilvánosan elérhető információk megvizsgálása útján;</p> <ul style="list-style-type: none">• a Bank múltbeli hitelezési tapasztalatai, valamint a nemteljesítéseken korábban realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével megvizsgáltuk a Bank által alkalmazott, nemteljesítés esetén várható veszteségi és bedőlési valószínűségi paramétereket. <p>Az összes hitelre vonatkozóan:</p> <ul style="list-style-type: none">• megvizsgáltuk, hogy a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban lévő, a hitelek értékvesztésével és a hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételek megfelelően ismertetik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek által előírt releváns mennyiségi és minőségi információkat.
--	--

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2021. 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 egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az egyedi 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 az egyedi 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 az egyedi pénzügyi kimutatások 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 Bank 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2021. évi egyedi 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 lényegesen 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 egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi 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 egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi 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 az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi 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 könyvvizgálatra 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 egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizgálatra 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 egyedi 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 kontroll 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 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 hívnunk a figyelmet az egyedi 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 az egyedi pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az egyedi 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 veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi 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 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2020. április 1-jén választott meg az alapító. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 19 év, a 2003. december 31-ével végződő üzleti évtől 2021. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2022. május 27-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, 2022. május 31.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Nagy Zsuzsanna
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005421