



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. („a Társaság”) 2023. évi éves beszámolójának a könyvvizgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 7.649.461 E Ft, az adózott eredmény 494.947 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 2023. 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 („számviteli törvény”).

#### *Vélemény alapja*

Könyvvizgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, 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, magyar nyelvre lefordított és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján megjelentetett kézikönyvben ("IESBA-kódex") 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 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 - 2023.12.31.

## A bruttó tételes függőkár tartalék értékelése

A bruttó tételes függőkár tartalék értéke 2023. december 31-én 2.363.071 E Ft.

Bővebb információ az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 2.7 pontjában található.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>A Társaság tételes függőkár tartaléka (az „RBNS tartalék”) az ügyvédi irodáknak kiszervezett jogesetek (kiszervezett kártartalékok), a Társaság jogtanácsosai által kezelt jogesetek (belső kártartalék) és a kapcsolódó költségek (kárrendezési költségtartalék) kapcsán váró kifizetésekre vonatkozó kötelezettség becslését testesíti meg. Ez a tartalék a Társaság mérlegének legnagyobb kötelezettségét testesíti meg.</p> <p>A kiszervezett és a belső kártartalékok összegét a károk múltbeli statisztikai adatai és a Társaságnak egy adott kárügy jövőbeni alakulására és kimenetelére vonatkozó megítélése alapján határozzák meg. A kárrendezési költségtartalékot a kárrendezési költségek és kárkifizetések arányszáma alapján becsli meg a Társaság. Annak érdekében, hogy megfelelő arányszámot használjon, a Társaság figyelembe veszi a historikus kárkifizetéseket és kárrendezési költségeket, valamint a kiszervezett és a belső megtartásban kezelt ügyek arányát.</p> <p>A Társaság által alkalmazott alapvető feltételezések viszonylag jelentéktelen változásai jelentős hatást gyakorolhatnak az RBNS tartalék összegére. A fenti tényezők alapján úgy ítéltük meg, hogy az RBNS tartalék értékeléséhez a pénzügyi kimutatásokban a lényeges hibás állítás kockázata társult. Ezért ez a terület fokozott figyelmet igényelt tőlünk a könyvvizsgálat során, és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként határoztuk meg.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink, saját aktuáriusi és informatikai szakértőinkkel együttműködve, magukban foglalták többek között a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Megértettük és a vonatkozó pénzügyi beszámolási követelményeknek való megfelelés szempontjából értékeltük a Társaság módszerét, modelljét és feltételezéseit;</li> <li>• Teszteltük a Társaságnak az RBNS tartalék meghatározására és aktualizálására vonatkozó folyamatában azonosított kiválasztott kontrollok kialakítását és bevezetését, beleértve a mögöttes feltételezésekre vonatkozó kontrollokat is. Ez magában foglalta a kapcsolódó általános IT kontrollok tesztelését is;</li> <li>• Elemző módszerrel értékeltük az előző évekre és tárgyévre vonatkozó kárkifizetéseket és kárrendezési költségeket;</li> <li>• Értékeltük a Társaságnak az RBNS tartalék pontos becslésére vonatkozó képességét azáltal, hogy összehasonlítottuk a tárgyidőszaki tényleges kárkifizetéseket a korábbi várakozásokkal;</li> <li>• A Társaság múltbeli adatai alapján, az aktuális helyzetnek megfelelően módosítva, amennyiben ez releváns volt, értékeltük a kifizetett kárrendezési költségeknek a kárkifizetésekhez viszonyított, a Társaság által az RBNS tartalék meghatározásához alkalmazott arányszámát;</li> <li>• A fordulónapon nyitott RBNS kártartalékok egy mintájára megvizsgáltuk az alapul szolgáló jogi ügyek iratait (beleértve az ügyvédi leveleket és véleményeket) és értékeltük a Társaság becslésének alapjául szolgáló főbb feltételezéseket, például a kedvező/kedvezőtlen kimenetel valószínűségét és a kapcsolódó bírósági és jogi költségeket. Az eljárás részeként a fordulónapi RBNS kártartalékok teljességét és pontosságát a fordulónap utáni kárkifizetések egy mintájának vizsgálatával értékeltük;</li> <li>• Megvizsgáltuk a Szolvencia 2 szabályozás szerint és a jogszabályi kötelezettség szerinti pénzügyi beszámolási követelmények szerint becsült RBNS tartalékok kapcsolatát.</li> <li>• Megvizsgáltuk, hogy a Társaság által, az RBNS tartalékokra vonatkozóan készített közzétételek megfelelnek-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvék releváns kvantitatív és kvalitatív követelményeinek.</li> </ul>

### *Egyéb kérdések*

A Társaság 2022. évi éves beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2023. május 17-én kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

### *Egyéb információk*

Az egyéb információk a Társaság 2023. 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 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2023. 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 jelentenivalónk.

### *A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért*

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, 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 észszerű 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 könyvvizsgálati 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 észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati 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. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati 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 észszerűen 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 éves beszámoló 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 észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.



## **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

A Társaság 2023. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatára 2023. szeptember 11-én választott meg bennünket a részvényes. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen egy év, a 2023. december 31-ével végződő üzleti évet fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság Audit bizottsága részére készített 2024. május 24-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, 2024. május 28.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Leposa Csilla  
*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*  
Nyilvántartási szám: 005299