

## Független könyvvizsgálói jelentés

### a Kinizsi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (8200 Veszprém, Óváros tér 22.) tulajdonosai részére

#### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a **Kinizsi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (továbbiakban: Kinizsi Bank Zrt.) mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az **eszközök és források egyező végösszege 30.958.029 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 Ft** –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

#### A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján.

Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói ellenvéleményünk megadásához.

#### Az ellenvélemény alapja

I. A Kinizsi Bank Zrt. 2014.12.31-i fordulónappal készült éves beszámolójáról ellenvéleményt tartalmazó könyvvizsgálói jelentés került kibocsátásra. A Takarékbank Zrt. előzetes jóváhagyása hiányában a jogszabályban előírt feltételek a Kinizsi Bank Zrt. 2014 évi éves beszámolójának elfogadásához nem álltak fenn, ezért véleményünk szerint érvényes 2014 évi beszámolóval a Kinizsi Bank Zrt. nem rendelkezik.

A bázis adatok – melyek egyben a 2015. év nyitó adatai – tekintetében bizonytalanság áll fenn, így a 2015 évi beszámoló nem tartalmazza azon tényezők hatását, amelyek jogszerű döntés esetén az éves beszámoló adatait befolyásolnák.

A Bank a fentiekkel kapcsolatos véleményét az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 21. oldalán mutatja be.

H - 8200 Veszprém, Radnóti tér 2.  
Telefon: (36-88) 579-600  
Fax, üzenetr.: (36-88) 579-601  
E-mail: signator@signator.hu  
Internet: www.signator.hu

2. Az éves beszámoló kiegészítő melléklete 20-21. oldalán bemutatott peres eljárások következményeként jelentős bizonytalanság áll fenn a Kinizsi Bank Zrt. működésével kapcsolatban a Szhisz tv. 15.§-ban foglaltak alapján.

A fenti bizonytalanság miatt, a Szhisz tv. 15.§ (4) b. pontja alapján a Takarékbank kezdeményezheti a Kinizsi Bank Zrt. Takarékszövetkezeti Integrációból történő kizárását, ezáltal jelentős bizonytalanság áll fenn a vállalkozás folytatása elve tekintetében.

3. A Kinizsi Bank Zrt. Igazgatósága elé terjesztett éves beszámolóról 2016. március 7-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki, és a fordulónap utáni események hatásait csak ezen időpontig vizsgáltuk meg. A 2016. március 7-ét követő fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink az Igazgatóságnak és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek a beszámoló elfogadására és az osztalékfizetésre vonatkozó döntésére korlátozódnak.

A Bank – a 2013. évi CXXXV. törvény 15.§ (11), valamint 17/J.§ (2) bekezdése alapján – a számviteli törvény szerinti éves beszámolója elfogadásához a Takarékbank Zrt. előzetes jóváhagyása szükséges, mely döntését a közgyűlés előtt legalább 45 nappal rendelkezésre bocsájtott könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérleg alapján hozza meg.

A fenti döntésről a Takarékbank Zrt. 2016. április 19-én kelt levelében tájékoztatta a Bankot, miszerint „A Takarékbank Igazgatósága megismerte a Szövetkezeti Hitelintézeti Referensi és Engedélyezési Osztály előterjesztését a Kinizsi Bank 2015. évi üzleti évet lezáró beszámolójának elutasításával kapcsolatban, melynek alapján úgy döntött, hogy a Kinizsi Bank Zrt. 2015. évi számviteli beszámolóját előzetesen nem hagyja jóvá, továbbá nem járul hozzá a Kinizsi Bank Zrt. Igazgatósága által javasolt 338.910 E Ft osztalék kifizetéséhez”.

A jogszabályban előírt feltételek ezáltal a Kinizsi Bank Zrt. éves beszámolójának elfogadásához nem állnak fenn.

#### **Ellenvélemény**

Véleményünk szerint az ellenvélemény alapja bekezdésben leírt jogszabályi meg nem felelések miatt lényeges bizonytalanságok állnak fenn, melyek kihatással lehetnek az éves beszámoló adataira. A Takarékbank Zrt. előzetes jóváhagyása hiányában a Kinizsi Bank Zrt. 2015. december 31-i fordulónappal készült beszámolójáról érvényes döntés nem hozható.


#### **Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük a Kinizsi Bank Zrt., mellékelt 2015. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a gazdálkodó nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

A Kinizsi Bank Zrt. 2015. évi üzleti jelentését az éves beszámolóval összhangban készítették el, amelyre vonatkozóan az előző szakasz szerinti ellenvéleményt fogalmazzuk meg.

Veszprém, 2016. április 22.

  
Gáborné Szellem Éva  
ügyvezető  
SIGNATOR Audit Kft.  
(Veszprém, Radnóti tér 2.)  
Tagsági ig. sz.: 000753

  
Olma Frigyes  
bejegyzett könyvvizsgáló  
Tagsági ig. sz.: 000718