

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 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az **eszközök és források egyező végösszege 33.145.823 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 ezer 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 felelősége 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 felelősége

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 véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Kinizsi Bank Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy az igazgatóság elé terjesztett éves beszámolóról 2014. február 16-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki, és a fordulónap utáni események hatásait csak ezen időpontig vizsgáltuk meg.

Az igazgatóság 2014. május 5-én hozott döntésével a tárgyévi eredmény és az eredménytartalék terhére osztalék kifizetéséről határozott. Az osztalékról hozott igazgatósági döntést a 2013. évi CXXXV. törvény 17/Q. § (4) bekezdése alapján a Takarékbank Zrt. jóváhagyta, a kifizetéshez azonban nem járult hozzá. A döntés hatásaként a mérleg szerinti eredmény 0.

A 2014. február 16-át követő fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink az igazgatóság és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. osztalékfizetésre vonatkozó döntésére korlátozódnak.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Kinizsi Bank Zrt.. mellékelt 2013. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2013. 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 felelőségünk 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.

Véleményünk szerint a Kinizsi Bank Zrt. 2013. évi üzleti jelentése a Kinizsi Bank Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Veszprém, 2014. május 23.

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

Olma Frigyes
bejegyzett könyvvizsgáló
Tagsági ig. sz.: 000718