

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
a Kinizsi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(8200 Veszprém, Óváros tér 22.)
részvényeseinek

Ellenvélemény

Elvégeztük a Kinizsi Bank Zrt. ("a Bank") 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 31 700 095 E Ft, az adózott eredmény 150 264 E Ft nyereség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az Ellenvélemény alapja szakaszban 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. 2016. december 31-i fordulónappal készült beszámolójáról érvényes döntés nem hozható.

Az ellenvélemény alapja

1. A Kinizsi Bank Zrt. 2015.12.31-i fordulónappal készült éves beszámolójáról ellenvéleményt tartalmazó könyvvizsgálói jelentés került kibocsátásra.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 15.§ (8) bekezdése alapján *a szövetkezeti hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolója elfogadásához a Központi Bank előzetes jóváhagyása* szükséges. A Takarékbank Zrt. a Bank 2014 és 2015 évi éves beszámolójának elfogadásához szükséges előzetes jóváhagyását megtagadta.

A Takarékbank Zrt-nek a fenti beszámolók jóváhagyását megtagadó határozatai ellen a Bank jogi lépéseket tett. A peres eljárások folyamatban vannak, kimenetelük bizonytalan, emiatt a bázis adatok – melyek egyben a 2016. év nyitó adatai – tekintetében bizonytalanság áll fenn, így a 2016 évi beszámoló nem tartalmazza azon tényezők hatását, amelyek jogszerű döntés esetén az éves beszámoló adatait befolyásolnák.

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) bekezdése 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 2017. február 27-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki, és a fordulónap utáni események hatásait csak ezen időpontig vizsgáltuk meg. A 2017. február 27-ét követő fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink az Igazgatóságnak és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek a beszámoló elfogadására vonatkozó döntésére korlátozódnak.

A Bank – a 2013. évi CXXXV. törvény 15.§ (8), valamint 17/J.§ (2) bekezdése alapján – a számviteli törvény szerinti éves beszámolója elfogadásához a Központi Bank (Takarékbank Zrt.) előzetes jóváhagyása szükséges, mely döntését a közgyűlés előtt legalább 45 nappal rendelkezésre bocsájtott könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérleg alapján hozza meg.

A Takarékbank Zrt. Igazgatósága a Kinizsi Bank Zrt. 2016. évi számviteli beszámolóját az IG-W-74/2017. számú határozatával előzetesen nem hagyja jóvá.

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

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt ellenvéleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Kinizsi Bank Zrt. 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

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.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A Kinizsi Bank Zrt. 2016. évi üzleti jelentését az éves beszámolóval és a számviteli törvénnyel összhangban készítették el, amelyre vonatkozóan az előző szakasz szerinti ellenvéleményt fogalmaztuk meg.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő 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 éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a 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 ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhatja 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 politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független 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 átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Veszprém, 2017. április 18.

Gáborné Szellem Éva

ügyvezető

SIGNATOR Audit Kft.

(Veszprém, Radnóti tér 2.)

Tagsági ig. sz.: 000753

Olma Frigyes

bejegyzett könyvvizsgáló

Tagsági ig. sz.: 000718