

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Kinizsi Bank Zrt. részvényeseinek

#### Ellenvélemény

Elvégeztük a **Kinizsi Bank Zrt.**, cégjegyzékszám 19-10-500252 ("a Hitelintézet") 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 32 357 546 E Ft, a tárgyévi eredmény 107 473 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.

#### Az ellenvélemény alapja

1. A Kinizsi Bank Zrt. 2016.12.31-i fordulónappal készült éves beszámolójáról ellenvéleményt tartalmazó könyvvizsgálói jelentés került kibocsátásra.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló – a 2016 évi jelentés kiadásakor hatályos - 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban Szhsz tv.) 15.§ (8), valamint 17/J.§ (2) bekezdése alapján a szövetkezeti hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolója elfogadásához a Központi Bank előzetes jóváhagyása szükséges. A Takarékbank Zrt. a Hitelintézet 2014, 2015 és 2016 évi éves beszámolójának elfogadásához szükséges előzetes jóváhagyását megtagadta.

A Takarékbank Zrt-nek a fenti beszámolók jóváhagyását megtagadó határozatai ellen a Hitelintézet jogi lépéseket tett. A peres eljárások folyamatban vannak, kimenetelük bizonytalan, emiatt a bázis adatok – melyek egyben a 2017 év nyitó adatai – tekintetében bizonytalanság áll fenn, így a 2017 évi beszámoló nem tartalmazza azon tényezők hatását, amelyek jogszerű döntés esetén az éves beszámoló adatait befolyásolnák.

2. A Hitelintézet 2017.04.18-i 7/2017 (04.18) sz. közgyűlési határozatában osztalék kifizetéséről döntött. A – döntés időpontjában hatályos – Szhsz tv. 17/Q (3) bekezdése alapján *a tagnak (részvényesnek) tagsági (részvényesi) jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésről vagy visszafizetésről a szövetkezeti hitelintézet közgyűlése (küldöttgyűlése) dönt és ahhoz a Központi Bank igazgatóságának előzetes hozzájárulása is szükséges.* A Takarékbank Zrt. Igazgatósága nem járult hozzá a Hitelintézet részvényesei részére osztalék kifizetéséhez.

A Takarékbank Zrt-nek a fenti hozzájárulást megtagadó határozata ellen a Hitelintézet jogi lépéseket tett. A peres eljárás folyamatban van, kimenetele bizonytalan, emiatt lényeges bizonytalanság áll fenn a 2017 évi osztalékkifizetés jogszerűsége tekintetében.

3. Az éves beszámoló kiegészítő melléklete 18-19. oldalán bemutatott peres eljárások, a Hitelintézetnek a Szhsz tv. 15.§ (2) szerinti szabályzatoktól eltérő szabályozása, valamint az Egységes informatikai rendszerhez való csatlakozás elmaradása következményeként jelentős bizonytalanság áll fenn a Kinizsi Bank Zrt. működésével kapcsolatban a Szhsz tv. 15.§-ban és 17/U.§-ban foglaltak alapján.

A fentiek miatt, a Szhsz tv. 17.§ (1) és a 17/H.§ (1) bekezdései alapján a Felügyelet kezdeményezheti a Kinizsi Bank Zrt. működési engedélyének visszavonását, ezáltal jelentős bizonytalanság áll fenn a vállalkozás folytatása elve tekintetében.

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

Függetlenek vagyunk a Hitelintézettől a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata” -ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe” -ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

### **Figyelemfelhívás**

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő közgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását. Ennek megfelelően a mellékelt éves beszámoló és a jelen független könyvvizsgálói jelentés a jogszabályok szerinti közzétételre és letétbe helyezésre nem alkalmas. A közgyűlés elé beterjesztett beszámolóval kapcsolatban a könyvvizsgálói záradékkunkat a Takarékbank Zrt. véleményének ismeretében tudjuk megtenni.

### **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.

A Hitelintézet ügyfelekkel szembeni követeléseinek elszámolása, azok értékelése jelentős hatással bír a Hitelintézet pénzügyi kimutatásaira. Az értékelések, ezáltal a megképzett értékvesztések jelentős mértékben alapulnak a vezetés feltételezésein, szubjektív szempontokon, illetve becsléseken, emiatt a könyvvizgálat az ügyfelekkel szembeni követeléseket kulcsfontosságú könyvvizsgálati területként azonosította. A könyvvizgálat során a fenti terület megfelelőségéről a következő audit eljárásokkal bizonyosodtunk meg: hitelezési és értékelési belső kontrollok vizsgálata, egyedi és csoportos hitelügyletek értékelésének vizsgálata mintavétel alapján, a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének értékelése.

### **Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Kinizsi Bank Zrt. 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizgálatával 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 könyvvizgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A Kinizsi Bank Zrt. 2017. 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 Hitelintézet számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

## **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 Hitelintézetnek a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek 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 Hitelintézet pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

## **A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni 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.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékokat szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, 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 könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Hitelintézet 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 éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Hitelintézet 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 könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Hitelintézet nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, 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.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Hitelintézet által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Veszprém, 2018. március 12.

  
**Gáborné Szellem Éva**

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

SIGNATOR AUDIT  
Könyvvizsgáló Kft.

  
**Olma Frigyes**

bejegyzett könyvvizsgáló  
Tagsági ig. sz.: 000718