Független könyvvizsgálói jelentés

A BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet tulajdonosainak

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztem a BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet (13-02-051129) mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. február 28.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 43.324.481 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 2.173 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.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak 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

Az én felelősségem az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatom alapján. Könyvvizsgálatomat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzem meg és hajtsam végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzek 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 függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló takarékszövetkezet 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 takarékszövetkezet 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.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményem megadásához.

Vélemény

Véleményem szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet 2014.02.28.-án fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Véleményem korlátozása nélkül felhívom a figyelmet arra – mint ahogy azt a kiegészítő melléklet is tartalmazza -, hogy a BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet bankká történő átalakulását 2014. február 28.-ra jegyezte be a Cégbíróság. A BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet ezzel a nappal, jogutódlással megszűnt. A jogutód bank elnevezése: BUDA Regionális Bank Zrt.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztem a BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet mellékelt 2014. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2014.02.28.-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

Az én felelősségem az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Takarékszövetkezet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményem szerint a BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet 2014. évi üzleti jelentése a BUDA Takarék Szövetkezeti Hitelintézet 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 5.

dr. Palócz Miklósné ev.
1149 Bp Fráter György u.33.
e v. nyilvt.szám :003445

dr.Palócz Miklósné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilvántart. szám 005043