

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Független könyvvizsgálói jelentés

Mohácsi Takaréknél Zártkörűen Működő Részvénytársaság Részvényeseinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztem a Mohácsi Takaréknél Zártkörűen Működő Részvénytársaság (7700 Mohács, Dózsa György u. 31., Cg: 02-10-060340) mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 39 455 083 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, 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 beszámoló 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 Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezem 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 megfelelésének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

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

Vélemény

Véleményem szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Mohácsi Takaréknél Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

A közgyűlés elé terjesztett éves beszámolóról 2015. március 10. napján könyvvizsgálói véleményt adtam ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltam meg.

Az éves beszámoló a Bank részvényesei részére osztalék elszámolást is tartalmaz. Az éves beszámoló elfogadásáról a közgyűlés 2015. május 8-án döntött.

A Takarékbank Zrt. a közgyűlés napján, e-mailen érkezett 2111000/15/143. számú levélben értesítette a Mohácsi Takarékbank Zrt.-t, hogy a 2013. évi CXXXV. törvény 15.§ (11) és 17/J.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján az éves beszámolót a Takarékbank Zrt. Igazgatósága az IG-8/2/2015. számú határozatával előzetesen jóváhagyta, azonban az osztalék kifizetéshez nem járult hozzá. Az előzetes hozzájárulás megtagadásának okát – a 2013. évi CXXXV. törvény 17/Q. § (3) - (4) bekezdésben foglaltak alapján – a határozat nem tartalmazza.

A 2015. március 10-ét követően bekövetkezett, fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaim a közgyűlés éves beszámoló jóváhagyására vonatkozó döntésére korlátozódtak.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztem a Mohácsi Takarékbank Zrt. mellékelt 2014. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2014. december 31-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 társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményem szerint a Mohácsi Takarékbank Zrt. 2014. évi üzleti jelentése a Mohácsi Takarékbank Zrt. 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Mohács, 2015. május 8.



Szálinger Ferenc

kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilvántartási szám:001502