

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet
(Cg.:08-02-000916, 9224 Rajka, Kossuth 37/a.)
Tulajdonosai részére

A 2011. december 31-én végződő üzleti év éves beszámolójáról készült jelentés

Elvégeztük a **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet (cégjegyzékszám: Cg.:08-02-000916, székhely: 9224 Rajka, Kossuth 37/a.)** mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011.12.31-i fordulónapra elkészített mérlegből, melyben

- az eszközök és források egyező végösszeg **44.427.396** e Ft,
- a mérleg szerinti eredmény **127.005** e Ft (nyereség),
- a szavatoló tőke **2.418.642 eFt,**

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 beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben 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

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk 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 kockázatának 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 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.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékkunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2011.évi éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltak szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2011.12.31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben 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 Takarékszövetkezet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2011. évi üzleti jelentése a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Rajka, 2012. április 19.

SILVER TAX KFT.
9028 Győr, Lovas u. 1.
MKVK bejegyzésszám: 001478
Adószám: 11782296-3-08
Banksz.: Téli Tak. Szöv.:
59800060-10008717



SILVER TAX Kft
Zsatku Tímea ügyvezető
9028 Győr, Lovas u. 1.
MKVK nyilvántartási száma:001478



Zsatku Tímea
Bejegyzett könyvvizsgáló
9024 Győr, Babits M. u. 30.
MKVK nyilvántartási száma:005815