

Független Könyvvizsgálói Jelentés

„Rábaközi” Takarékszövetkezet (Cg.:08-02-000912, 9300 Csorna, Szent István tér, 23.) Tulajdonosai részére, a 2009.december 31-én végződő üzleti évről készült éves beszámolójának auditálásáról.

Elvégeztük a „Rábaközi” Takarékszövetkezet (9300 Csorna, Szent István tér, 23.) 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített

- mérlegből, melyben az eszközök és források egyező végösszege 8.131.281 eFt,
- mérleg szerinti eredmény 27.582 eFt nyereség,
- szavatoló tőke 497.602 eFt,

az ezen időpontra végződő üzleti évre vonatkozó **eredmény-kimutatásból** és **kiegészítő mellékletből** áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

Hivatkozva a 2009. március 27-én kiadott jelentésünkre, közöljük, hogy a Takarékszövetkezet 2008. évi éves beszámolóját a SILVER TAX Kft., személyében felelős bejegyzett pénzügyi intézményi könyvvizsgálója, Zsatku Tímea minősítés nélküli záradékkal látta el.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó- Magyarországon érvényes- törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre.

A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta 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 tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Takarékszövetkezet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

KÖNYVVIZSGÁLÓI ZÁRADÉK

A fentiek alapján a **„Rábaközi” Takarékszövetkezet** 2009. december 31-én végződő üzleti évről készült éves beszámolóját

minősítés nélküli záradékkal (véleménnyel) látom el.

A könyvvizsgálat során a „Rábaközi” Takarékszövetkezet 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a „Rábaközi” Takarékszövetkezet 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Csorna, 2010. március 26.

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

Zsatku Tímea
Bejegyzett könyvvizsgáló
9024. Győr, Babits M.u.30-32.
MKVK nyilvántartási száma:005815