

Független Könyvvizsgálói Jelentés

**Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet (Cg.:08-02-000916, 9224. Rajka, Kossuth u. 37/A.)
Tulajdonosainak**

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet (Cg.:08-02-000916, 9224. Rajka, Kossuth u. 37/A.)** mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013.12.31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben

- az eszközök és források egyező végösszege 45.759.043 E Ft,
- a mérleg szerinti eredmény 19.831 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 beszámolóinak 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

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk 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 függenek. A kockázatok ilyen felmérések a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység 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 gazdálkodó egység 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a gazdálkodó **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet** 2013.12.31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

A Takarékszövetkezet eleget téve a 2013. évi CXXXV. Törvény 15 § (11) és 17/J § (2) bekezdéseinek, a 2013. évi éves beszámolóját a Magyar Takarékbank Zrt. részére elküldte előzetes jóváhagyásra. A Magyar Takarékbank Zrt. Igazgatósága a Takarékszövetkezet 2013. évi beszámolóját az IG(2)-W-8/2014. sz. határozatával jóváhagyta azzal az eltéréssel, hogy nem járult hozzá a Takarékszövetkezet Igazgatósága által javasolt osztalék kifizetéséhez mivel a takarékszövetkezet átvilágítása nem zárult le. A takarékszövetkezet 2014. 05.29-ei számviteli éves beszámolót tárgyaló küldöttgyűlése az osztalékot megállapította, annak kifizetésére felfüggesztő határozatot hozott.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség:

Külön kiegészítő jelentés

Elkészítettük a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 136. § (1) bekezdése figyelembevételével a külön kiegészítő jelentést. A takarékszövetkezet szavatoló tőkét a 2013. december 31-ei mérleg fordulónapra 2 570 335 eFt összegben hitelesítettük.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet** mellékelt 2013. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2013.12.31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk 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 gazdálkodó nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet** 2013. évi üzleti jelentése a **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet** 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Rajka, 2014. május 29.

SILVER TAX KFT.

9028 Győr, Lovas u. 1.
MKVK bejegyzésszám: 001478
Adószám: 11782296-3-08



Zsalko Tímea
a társaság képviselőjére jogosult személy
SILVER TAX Kft
9028 Győr, Lovas u. 1.
nyilvántartási szám:T-001478/99



Zsalko Tímea
kamarai tag könyvvizsgáló
nyilvántartási szám: E-005815/04