

## **Független könyvvizsgálói jelentés**

### **A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet tulajdonosainak**

Mint a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet választott könyvvizsgálója elvégeztem a Takarékszövetkezet (5932 Gádoros, Nagy u. 63. 2. Cg: 04-02-000216) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

**mérleg eszközök és források egyező végösszege: 10.992.451 e Ft**  
**mérleg szerinti eredmény: 24.242 e Ft**  
**saját tőke: 801.145 e Ft**

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.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az előző 2010. év éves beszámolóját hitelesítő záradékkal láttam el.

Az éves beszámoló ellenőrzéséhez kapcsolódóan megvizsgáltam az eszközök és források értékelésének szakmai helyességét, az előírt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét. Ellenőriztem a szavatoló tőke, a tőkemegfelelésre, a folyamatos fizetőképességre vonatkozó szabályok betartását, a megfelelő ellenőrzési rendszerek működését. 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 hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatelemzésének nem célja, hogy a Takarékszövetkezet belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. 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. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményem) megadásához.

**Záradék/Vélemény:**

*A könyvvizsgálat során a Gádoros és Vidéke 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 és a 250/2000. (XII. 24.) számú, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak, valamint a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a Takarékszövetkezet 2011.december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.*

Gádoros, 2012. február 23.

Dr. Tóth Kálmánné  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
MKVK. Tagsági szám: 002556

Univerzál Audit Kft  
1024 Budapest, Széll Kálmán tér 3.II/2.  
MKVK.tagsági szám:002364