

MILE-AUDIT Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó
Korlátolt Felelősségű Társaság

4032. Debrecen, Tessedik Sámuel u. 20.

MKVK engedélyszám: 000547

Telefon: 06 (52) 430-348, 06 (20) 9427-506

E-mail: mileaudi@hu.inter.net

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Hajdú Takarékszövetkezet Tagjai részére

Elvégeztük a **Hajdú Takarékszövetkezet** (Debrecen, Bethlen u. 10-12., cégjegyzékszám: 09-02-000644) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. 12. 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 18.709.799 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 193.680 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltak 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 és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

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 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 takarékszövetkezet belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. 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.

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a **Hajdú Takarékszövetkezet 2010. 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 Hajdú Takarékszövetkezet 2010. 12. 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Debrecen, 2011. március 24.

MILE-AUDIT KÖNYVVIZSGÁLÓ ÉS
PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ KFT.
4032 Debrecen, Tessedik Sámuel utca 20.
Nyilvántartásba-vételi szám:000547

Brehószkiné Mile Adrien

Bejegyzett, kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:002601