

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

2010. évi összevont (konszolidált) éves beszámolóról

A Hajdú Takarékszövetkezet Tagjai részére

Elvégeztük a **Hajdú Takarékszövetkezet** (Debrecen, Bethlen u. 10-12., cégjegyzékszám: 09-02-000644) és a konszolidálásba bevont leányvállalata mellékelt 2010. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2010. 12. 31.-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 18.692.503 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 180.205 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredmény-kimutatásból, valamint összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az összevont (konszolidált) éves beszámolóban 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 a Hajdú Takarékszövetkezet ügyvezetésének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélése.

A Takarékszövetkezet és leányvállalata 2009. évi összevont (konszolidált) éves beszámolója a 2010. évi összevont (konszolidált) éves beszámolóval került összeállításra, arról könyvvizsgálói jelentést nem bocsátottunk ki.

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 könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az összevont (konszolidált) éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) 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 és a konszolidálásba bevont leányvállalat 2010. évi összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámolót 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló a Hajdú Takarékszövetkezet és a konszolidálásba bevont leányvállalat 2010. 12. 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés az összevont (konszolidált) éves beszámoló adataival összhangban van.

Debrecen, 2011. június 27.

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