

## Független könyvvizsgálói jelentés

A PILLÉR Takarékszövetkezet tulajdonosainak:

Elvégeztem a PILLÉR Takarékszövetkezet mellékelt 2010. december 31-i éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 9.326.143 E Ft, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, amelyben az adózott eredmény 73.178 E Ft, a 7.318 E Ft általános tartalékképzés és 2.368 E Ft osztalék figyelembe vétele után a mérleg szerinti eredmény 63.492 E Ft nyereség, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelősége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a Számviteli törvényben, a Kormányrendeletben foglaltak, és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelősége. 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 felelősége

Az én felelősségem 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 hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezem meg és végezzem el, hogy kellő bizonyosságot tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

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 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Hitelintézet 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 munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Hitelintézet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során a PILLÉR Takarékszövetkezet éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a PILLÉR Takarékszövetkezet 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Szeged, 2011. március 30.

CONTROLLING Könyvvizsgáló Kft.  
6722 Szeged, Gogol u. 23.  
MKVK nyilvántartásba-vételi szám: 000462  
Képviseletre jogosult neve: Szeles Béláné ügyvezető

Szeles Béláné  
kamarai tag könyvvizsgáló  
MKVK tagsági szám: 000610