

## **Független könyvvizsgálói jelentés**

### **a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2009. évi éves beszámolójának felülvizsgálatáról**

#### **A VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár tagjai részére:**

Független könyvvizsgálóként elvégeztem a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár (Székhely: 1144 Budapest, Kőszeg u. 26.; Törzsszáma: 18157169; továbbiakban: Pénztár) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített Mérlegből - melyben eszközök és források egyező végösszege 3.436.044eFt, a tartalékok értékében megjelenő, tárgyévi alapok összesített eredménye -3.706eFt (vesztés) -, és az ezen időpontra végződő évre vonatkozó pénztári alapok Eredménykimutatásából, valamint Kiegészítő mellékletből áll.

#### *A vezetés felelőssége az éves beszámolóért*

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, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

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 megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelynek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításainak kockázatának felméréseit, 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 Pénztár belső

VASUTAS Egészségpénztár – Könyvvizsgálói jelentés 2009. – Polgár László könyvvizsgáló -  
VASUTASep0908


ellenőrzésének hatékonyságára véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései észszerűségének, 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 Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

*Záradék (vélemény)*

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és az általános-, valamint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az Üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 15.

  
Polgár László  
bejegyzett könyvvizsgáló  
(igazolvány száma: 004081)