

M & SILVER
Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft
1027 Budapest, Fazekas u.12-23.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára Közgyűlése részére

Elvégeztem az **ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára** (*továbbiakban: ADOSZT Pénztár*) mellékelt 2006. éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 480 544 ezer Ft, az alapok tárgyévi együttes eredménye 96 888 ezer Ft (nyereség) az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az igazgató tanács elnökének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényes és egyéb jogszabályok – az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló többször módosított 252/2000 (XII.24.) Korm.rendelet 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 a beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves pénztári beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az igazgató tanács lényegesebb becsléseinek, valamint az éves pénztári beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A felülvizsgált éves pénztári beszámoló a soron következő éves közgyűlésen/küldöttgyűlésen történő jóváhagyás céljából készült, s mint ilyen nem tartalmazza az azon hozandó döntések esetleges hatásait.

Záradék/vélemény:

A könyvvizsgálat során az **ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára** (*továbbiakban: ADOSZT Pénztár*) éves pénztári 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 pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves pénztári beszámoló az **ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára (továbbiakban: ADOSZT Pénztár)** 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2007. április 2.

Csányi Mihályné sk.
Ügyvezető
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 003088
M & SILVER Könyvvizsgáló Is Tanácsadó Kft.
1027 Budapest, Fazekas u. 19-23.
Nyílv.vételi szám: 000215