

Független könyvvizsgálói jelentés

A soron következő éves, legfőbb szervi gyűlés elé terjesztett számviteli beszámolóról

A(z) ALAPKŐ Önkéntes Kölcsönös Önségélyező Pénztár (továbbiakban 'Pénztár') tulajdonosainak:

Elvégeztük a Pénztár 2006. december 31-ii fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 459 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 817 ezer Ft - valamint a 2006. január 1. és 2006. december 31. közötti üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált szervezet éves beszámolója tartalmaz.

A Pénztár számviteli beszámolójának formai és tartalmi előírásainak alapja az éves beszámoló.

A számviteli beszámoló könyvvizsgált üzleti éve: 2006. január 1. - 2006. december 31.

A számviteli beszámoló záradékolt főbb adatai a következők:

Mérlegfőösszeg:	1 459 E Ft
Mérleg szerinti eredmény:	817 E Ft nyereség.

A számviteli beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak, az önségélyező pénztárakra előírt és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége.

Ez a felelősség magába foglalja a csalásból, hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli beszámoló céljából a belső ellenőrzése fenntartását, megfelelő számviteli politika alkalmazását és az ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgálat felelőssége a számviteli beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálata alapján.

A könyvvizsgálat felelőssége továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e a számviteli beszámolóban foglaltakkal.

Az éves nyitótelemek auditálását, a nyitást hitelesítő könyvvizsgálat felelőssége mellett végeztük el.

A könyvvizsgálatot a Magyar Könyvvizsgálói Standardok és a Magyarországon a könyvvizsgálatra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre.

A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk egyes etikai követelményeknek, valamint a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot kell szereznünk arról, hogy a számviteli beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Becsülésünk szerint a számviteli beszámolót lényegesen nem befolyásoló hibák és hibahatások összege: 292 E Ft.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szereznünk a számviteli beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások, beleértve a számviteli beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek.

A számviteli beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a számviteli beszámoló bemutatásának értékelését.

A PSZÁF jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemény megadásához.

A könyvvizsgálat során a ALAPKŐ Önkéntes Kölcsönös Önségélyező Pénztár számviteli beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk.

Vizsgálatunk alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a számviteli beszámoló a számviteli törvényben foglaltak, az önségélyező pénztárakra előírtak és a Magyarországon elfogadott számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint a számviteli beszámoló a ALAPKŐ Önkéntes Kölcsönös Önségélyező Pénztár 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A PSZÁF jelentés a számviteli beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk korlátozása nélkül a következőkre hívjuk fel figyelmüket:

A számviteli beszámoló értékelésénél figyelembe vett piaci értékek az ügyvezetés becslései és a Pénztár teljességi nyilatkozata alapján az általánosan elfogadott értékelési elvek szerint kerültek bemutatásra.

Budapest,
2007. május 2.



dr. Serényi Iván
Bejegyzett könyvvizsgáló
1025 Budapest, Zöldkő utca 4/7.
ny.sz.: 003607

Ez a jelentés a fent nevezett cég tárgyévi számviteli beszámolójának elválaszthatatlan része.

A Könyvvizsgálói Záradék bármely manipulációja, vagy valótlan adatokkal együtt történő felhasználása a záradékot érvényteleníti és törvényességi felügyeleti eljárást vonhat maga után!