

N-A1 Minősítés nélküli jelentés

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár tulajdonosainak

Elvégeztük az **Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** (1022 Budapest, Bimbó u. 18.) **mellékelt 2007. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát**, amely a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege **19 349 e Ft**, a tartalékok összege **18 793 e Ft**, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó alapok szerinti eredménykimutatásokról, a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből, valamint az üzleti jelentésből áll.

Az éves beszámolónak 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 szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között észszerű számviteli becslések elkészítését.

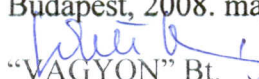
A Társaság **2006 december 31-i** éves beszámolóját is mi könyvvizsgáltuk, és 2007.03.19.-én hitelesítő záradékkal láttuk el.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése, 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 hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta 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 tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, - a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint és az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során az **Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** (1022 Budapest, Bimbó u. 18.) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálat standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

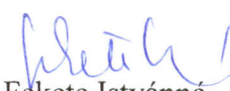
Véleményünk szerint az éves beszámoló **Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** (1022 Budapest, Bimbó u. 18.) **2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.**

Budapest, 2008. május 24.


"VAGYON" Bt.

1039 Budapest, Árpád u. 26.
Bjksz: MKVK 000532

"VAGYON" Bt.
1039 Budapest, Árpád u. 26.
Adószám: 22466927-3-41
Bjksz.: 58900040-10006650


Fekete Istvánné

1039 Budapest, Árpád u. 26.
Bjksz: MKVK 004513

Fekete Istvánné
jegyzett könyvvizsgáló
b.j.sz.: MKVK 004513

N-U

Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár
1022 Budapest, Bimbó u. 18.

Az általunk megbízott könyvvizsgáló az **Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** könyvvizsgálatát végzi.

A könyvvizsgálattal és az egészségpénztár éves működésével kapcsolatban kijelentjük, (mivel az egészségpénztárnak nincsen állandó ügyvédje, jogtanácsosa,) hogy jelenleg nincsen folyamatban olyan peres ügy, amely az **Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** vagyoni helyzetét negatív irányba befolyásolná.

Tisztelettel:

Dr. Bokros Lajos

Budapest, 2008. május 24.

Az **Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2007.12.31-i** pénzügyi kimutatásainak (a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet együtt: pénzügyi kimutatások) auditálásával kapcsolatban, annak érdekében, hogy a pénzügyi kimutatások 2000. évi C. törvénnyel ("számviteli törvénnyel") való megfeleléséről véleményt alkothassanak, igazoljuk, hogy a legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint képviseltük az audit során az alábbiakban foglaltakat:

1. Felelősek vagyunk a pénzügyi kimutatásoknak a 2000. évi C. Számviteli Törvénynek megfelelően nyilvántartott adatokból történő összeállításáért, a könyvelésért, a pénzügyi kimutatásoknak az 2000. évi C. Számviteli Törvénnyel és a tényekkel való megfeleléséért, valamint azért, hogy a pénzügyi kimutatások megbízható képet adnak a cég nettó eszközeiről, valamint pénzügyi helyzetéről hű és valós képet mutatnak.
2. Minden pénzügyi nyilvántartást és ehhez kapcsolódó adatot az Önök rendelkezésére bocsátottunk és minden olyan tranzakcióról informáltuk Önöket, amelyeknek a pénzügyi kimutatásokra hatása lehet.
3. a) Nem történt szándékos mulasztás a cégvezetés, illetve azon alkalmazottak részéről, akik meghatározó szerepet töltenek be az ügyviteli-számviteli folyamatok rendszerében.
b) Nem történt szándékos mulasztás azon más dolgozók részéről sem, akik lényegesen befolyásolhatnák a pénzügyi kimutatásokat.
c) A szabályozó hatóságokkal folytatott egyeztetés során ezen szervek részéről nem kaptunk a pénzügyi kimutatások és bevallások hiányosságaira, nem egyezőségére vonatkozó olyan visszajelzést, amely a pénzügyi kimutatások lényeges hatást gyakorolna.
4. Nincs olyan tervünk vagy szándékunk, amely lényegesen befolyásolná eszközeink és forrásaink besorolását vagy könyv szerinti értékét és amelyet nem hoztunk volna tudomásukra.
5. Az alábbi ügyletekkel kapcsolatban minden információt az Önök rendelkezésére bocsátottunk:
a) A kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló tartozások és követelések, eredményt befolyásoló tételek beleértve az értékesítést, beszerzéseket, valamint hitel, lízing és garancia megállapodásokat;
b) Pénzügyi intézetekkel kötött megállapodások, beleértve a pénzeszközök egyenlegével kapcsolatos korlátozásokat, a hitelkeretet vagy hasonló megállapodásokat;
6. a) Nem fordult elő törvények, illetve rendelkezések megszegése, illetve esetleges megszegése, melyek hatásának a pénzügyi kimutatásokban szerepelniük kellene.
b) Nincs tudomásunk egyéb bárminemű lényeges tartozásról vagy követelésről, amely jelentősen befolyásolná a cégünk pénzügyi helyzetét.
7. A társaság nem ismer olyan a társasággal szembeni kereseteket, amelyek az ügyvédünk véleménye szerint érvényesíthetők lennének.
8. A számviteli nyilvántartás, ami a pénzügyi kimutatások alapja, pontosan és megbízhatóan, megfelelő részletességgel tükrözi a cégünknek és a részesedési viszonyban lévő társaságok ügyleteit.
9. A cégünk megfelelő jogcímmel rendelkezik valamennyi tulajdonában lévő eszköz felett, azokat a közölt jelzálogon kívül egyéb zálog nem terheli.
10. Minden szerződésben rögzített kötelezettségünknek eleget tettünk, melyek nem teljesítés esetén lényegesen befolyásolnák a pénzügyi kimutatásokat.
11. A mérleg kelte utáni időszakban nem történt olyan esemény, mely a pénzügyi kimutatások tekintetében kiigazítást igényelne.
12. Nem történt olyan törvényszegés vagy szabálysértés, melynek hatása az 2000. évi C., Számviteli törvény előírásaival összhangban készült pénzügyi kimutatásokban mutatkozhatna.

Budapest, 2008. május 24.

Dr. Bokros Lajos