

**Patai Lászlóné**  
**Kamarai tag könyvvizsgáló**  
1101 Budapest, Hungária krt. 5-7. II. ép. II. lp. 3/6.  
Kamarai engedély szám: Ept-000084/05

---

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**  
**A VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének**

**Vélemény**

Elvégeztem a **VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár** (továbbiakban "az Önségélyező Pénztár") **2016. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát**, amely éves pénztári beszámoló a **2016. december 31-i fordulónapra** készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 28 538 e Ft, a tartalékok összege 26 981 e Ft és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból - a működési alap tárgyévi adózott eredménye 42 e Ft nyereség, valamint, a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

**Véleményem szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”), valamint az Önségélyező Pénztárra vonatkozó jogszabályokkal összhangban.**

**A vélemény alapja**

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem „*A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége*” szakasza tartalmazza.

Az éves pénztári beszámoló általam végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, független vagyok az Önségélyező Pénztártól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettem egyéb etikai felelősségeimnek is.

Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

**Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésem „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott Véleményem nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általam végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban az én felelősségem az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteimnek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján az én felelősségem továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, a 252/2000. (XII.24) Az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormány rendelet előírásaival összhangban készült-e.

E felelősségem teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos Véleményem kialakításánál a 252/2000. (XII.24) Az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormány rendelet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettem figyelembe.

Véleményem szerint az Önszegélyező Pénztár 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2016. évi éves pénztári beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény, valamint a 252/2000. (XII.24) Az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormány rendelet előírásaival összhangban készült.

A fentiekben túl az Önszegélyező Pénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennem arról, hogy a tudomásomra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valóm.

#### **A vezetés [és az irányítással megbízott személyek] felelőssége az éves pénztári beszámolóért**

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolóért a számviteli törvénnyel, valamint az Önszegélyező Pénztárra vonatkozó egyéb jogszabályokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Önszegélyező Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves pénztári beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni az Önszegélyező Pénztárt vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

#### **A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során céltom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássak ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálathoz a részeként szakmai megítélést alkalmazok, és szakmai szkepticizmust tartok fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítom és felbecsülöm, az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítok ki és hajtok végre, valamint Véleményem megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerezek. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából



eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;

- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Önszegélyező Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.
- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Önszegélyező Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet. Következtetésem a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Önszegélyező Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékelem az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékelem azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikálok az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Önszegélyező Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatom során általam azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. április 24.



Patai Lászlóné  
kamarai tag könyvvizsgáló  
1101 Budapest, Hungária krt. 5-7.  
2. ép. 2. lp. 3.em 6.  
Nyilvántartási szám: Ept-000084/05

## Vélemény a jövőre, a 2018-2020. évekre vonatkozó pénzügyi információk vizsgálatáról

### a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének

#### Tisztelt Küldöttközgyűlés!

Elvégeztem a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2018-2020. évekre készített pénzügyi tervének vizsgálatát, „a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatási standard, jövőre vonatkozó, pénzügyi információk vizsgálata” című, 3400-as témaszámú, a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard iránymutatása alapján.

*Az VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár felelőssége a 2018-2020. évekre vonatkozó pénzügyi terv összeállítása.*

**A VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár felelősséggel tartozik a 2018-2020. évekre, pénzügyi tervének összeállításáért, azaz a jövőre vonatkozó pénzügyi információk megfelelőségéért, beleértve azokat a feltevéseket is, amelyeken a 2018-2020. évekre készült pénzügyi terv alapul, tekintettel arra, hogy a jövőre vonatkozó pénzügyi információk 2018-2020. évekre készült pénzügyi terv célja, a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár következő évek gazdálkodási kereteinek meghatározása.**

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

Az én felelősségem a 2018-2020. évekre vonatkozó pénzügyi terv véleményezése, a fenti standardok iránymutatása szerint elvégzett, könyvvizsgálat alapján.

A vizsgálatot a pénzügyi előrejelzések elemzésére és értékelésére vonatkozó, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott, magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard iránymutatása szerint, valamint a vonatkozó, jogszabályi előírásokra figyelemmel hajtottam végre.

A fenti szabvány értelmében a vizsgálat tervezése és elvégzése révén, közepes szintű bizonyosságot kell szerezni arról, hogy a 2018-2020. évekre vonatkozó pénzügyi terv alapját képező feltevések, adatait megfelelően megalapozzák.

**Vizsgálatom alapján** nem jutott tudomásomra olyan tény, ami miatt a mellékelt 2018-2020. évekre összeállított pénzügyi terv feltevéseit úgy kellene megítélnem, hogy azok nem képezik a 2018-2020. évekre készített pénzügyi terv elfogadható alapját, minthogy feltételeztem az ahhoz felhasznált állítólagos feltevések bekövetkezését.

Véleményem szerint a 2018-2020. évek pénzügyi tervét, a bemutatott feltevések alapján készítették el és azt, a magyar számviteli törvényben és a vonatkozó kormányrendeletben foglaltakkal, valamint a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban mutatták be.

Felhívom a figyelmet arra, hogy még ha a fentebb leírt, állítólagos feltevések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények valószínűsíthetően mégis el fognak majd térni, 2018-2020. évekre készült pénzügyi tervben foglaltaktól, tekintve hogy az egyéb



feltételezett események, gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, az eltérés tehát lényeges is lehet.

Ezen jelentésemet kizárólag a jelentés első szakaszában ismertetett célra, a VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének tájékoztatására szolgál, és nem szabad más célra felhasználni, vagy más felek között szétosztani.

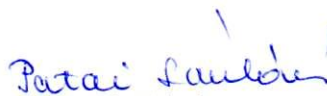
Ez a jelentés csak a fentiekben meghatározott 2018-2020. évek pénzügyi tervének véleményezésére terjed ki.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt, a vélemény megadásához.

### **Vélemény**

A feltevéseket alátámasztó bizonyítékok vizsgálata szerint, semmi nem jutott tudomásomra, ami miatt úgy kellene megítélnem, hogy ezek a feltevések nem képezik az előrejelzés elfogadható alapját. Továbbá, megállapítottam, hogy az előrejelzést helyesen készítették el, azt a feltevésekkel összhangban mutatták be, miszerint a VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár 2018-2020. évek pénzügyi tervét a Küldöttközgyűlés felé elfogadásra ajánlom.

Budapest, 2016. április 24.

  
Patai Lászlóné  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: Ept-000084/05