

**Dr. Peszeki László Könyvvizsgáló Irodája**

2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.

Telefon: (27) 347-656 • Mobil: (30) 9519-413

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az MKB Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztük a MKB Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár ( 1056.Budapest Váci u. 38., Azonosító kód: S/389) mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 1.735,- E Ft, a működési alap eredménye -167,-E Ft (veszteség) –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételét, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak, továbbá az önkéntes pénztárakra vonatkozó rendelkezések és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Pénztár 2012. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a pénztár jelenlegi létszáma nem elegendő ahhoz, hogy az állandó ráfordításaira a jövőben fedezetet teremtsen, ezért a pénztárnak a tevékenység gazdaságos folytatásának feltétele a létszám növekedése. A kilépő tagoktól levont díj mint fedezet csak átmeneti lehet.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az MKB Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár mellékelt 2012. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2012. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az MKB Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár 2012. évi üzleti jelentése az MKB Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Dunakeszi, 2013. május 28.

  
Dr. Peszeki László

kamarai tag könyvvizsgáló  
2120. Dunakeszi Kosztolányi uz. 6.  
MKVK 001306

