

Független Könyvvizsgálói jelentés
A Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár „VA” közgyűlése
részére

Elvégeztük a **Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár „VA”**(címe: **3000. Hatvan, Gárdonyi géza u. 2.sz.**) mellékelt 2012 december 31.-i – végelszámolási időszak alatti - beszámolójának könyvvizsgálatát amely – végelszámolás időszak alatti - éves beszámoló a 2012. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege **88.732 eFt**, saját tőke összege: **-123 eft**, tartalékok összege: **87.942 eFt**, kötelezettségek összege: **913 eFt**.

A – végelszámolási időszak alatti - éves beszámolóknak a számviteli törvényben, (2000. évi C. tv.), valamint az Önkéntes Pénztárakról szóló, az ÖPt. (1993.évi XCVI. tv.) és a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet előírásaiban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az 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 a – végelszámolási időszak alatti - éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok (pénztárak beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének, a befektetési kormányrendelet értékelési elvei) 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 magában foglalta 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 tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves 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 a vezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Vélemény:

A könyvvizsgálat során a Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár „VA” – végelszámolási időszak alatti - éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint

felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a – végelszámolási időszak alatti - éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint a 2012. december 31.-i fordulónapra elkészített – végelszámolási időszak alatti - éves beszámoló a Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár „VA” vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2013. május 29.

dr. Bernula Pál
ügyvezető
Első Magyar Audit Holding Kft.
2143. Kistarcsa Deák Ferenc u. 8.
Nyilvántartásba-vételi szám: 002184

dr. Fainné Kaszab Sarolta
bejegyzett könyvvizsgáló
Nyilvántart.szám:002570