

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**  
**A GONDOSKODÁS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**  
**KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉSÉNEK**

**Az éves beszámolóról készült jelentés**

Elvégeztük a **GONDOSKODÁS Önsegélyező Pénztár ( törzsszám: 18269167 Fővárosi Bíróság )** mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a **2013. december 31-i** fordulónapra elkészített mérlegből – melyben **az eszközök és források egyező végösszege 374 E Ft, a tartalékok összege mínusz 305 E Ft-**, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból - melyben a fedezeti alap eredménye 261 E Ft nyereség, a működési alap eredménye mínusz 255 E Ft veszteség , a likviditási alap eredménye nulla Ft , **az alapok tárgyévi eredménye összesen 6 E Ft nyereség** -, 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 beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal 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 Könyvvizsgálati Standardokkal, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben, illetve az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) Korm. rendeletben foglaltakkal összhangban hajtottuk végre.

Ezek a standardok, a törvény, és a Korm.rendelet megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja 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 hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Pénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

## **Vélemény**

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a GONDOSKODÁS Önsegélyező Pénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben, illetve az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) Korm. rendeletben foglaltakkal összhangban.

## Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül, felhívjuk a figyelmet arra a tényre, hogy a tartalékok összege negatív : mínusz 305 E Ft, a Pénztári Alapok összes állományának összege negatív : mínusz 224 E Ft , és egyben kérjük az Igazgatótanácsot az Öpt-ben foglalt intézkedések megtételére.

### **Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük a GONDOSKODÁS Önsegélyező Pénztár mellékelt 2013. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2013. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évről 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 Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a GONDOSKODÁS Önsegélyező Pénztár 2013. évi üzleti jelentése a GONDOSKODÁS Önsegélyező Pénztár 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014.05.31.



**Dr. Takács Gézáne ügyvezető**  
**Aranytoll Kft**  
**9021 Győr, Szent István u 11. III/8.**  
**nyilvántartásba vételi szám: 001611**  
**pénzt.bejegyz.sz.: Tpt- 001611/04**

**DR. TAKÁCS GÉZÁNE**  
**BEJEGYZETT**  
**OKL. KÖNYVVIZSGÁLÓ**  
**Eng. sz.: KI-0814/98/01**  
**Kamarai tagság: 004469**

**Dr. Takács Gézáne**  
**bejegyzett könyvvizsgáló**  
**9021 Győr, Szent István u. 11. III/8.**  
**kamarai tagsági szám: 004469**  
**pénzt.bejegyz.sz.: Ept-004469/04**