

**Független Könyvvizsgálói jelentés  
az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár  
közgyűlése számára**

Elvégeztük az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár mellékelt éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 11.569E Ft, a tartalékok összege 10.549E Ft - és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

**A vezetés felelőssége az éves beszámolóért**

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok 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 és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

**A könyvvizsgáló felelőssége**

A mi felelőségünk az 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 alapján hajtottuk végre. A fentiek 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 nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. 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 felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a pénztárvezetés számviteli becslései ésszerűségeinek, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. 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.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemény megadásához.


**Vélemény**

A könyvvizsgálat során az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár 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 az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2011. május 09.

**ITAG Könyvvizsgáló**  
Korlátolt Felelősségű Társaság  
9024 Győr, Kálvária u. 55.  
Cg.: 08-09-008374  
Adószám: 11888646-2-08  
Niczki Eva ügyvezető  
ITAG Könyvvizsgáló Kft.  
9024 Győr, Kálvária u. 55.  
Kamarai nyilvántartási sz.:001618  
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.:Tpt -001618/03.

  
.....  
Dr. Szabóné dr. Pente Ilona  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
Kamarai bejegyzési sz.:004461  
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.:Ept -004461/03.