

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Allianz Hungária Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár (1027 Budapest, Kapás u.6-12.) 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.346.276 eFt, saját tőke 510.201 eft. , tartalékok 818.075 eft. az eredmény-kimutatásból – melynek az összevont eredménye 154.323 eFt, és a jelentős számviteli politikák összefoglalását az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből valamint az üzleti jelentésből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek 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, fenntartását, megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, a kiegészítő melléklet 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 figyelembevételével terveztem meg és végeztem el. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek 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 tévedésből eredő, lényeges hibás állításai - kockázatának felmérései, 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 alapelveinek valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben, az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeik sajátosságáról szóló 252/2000. (XII:24.) Korm. rendeletben, valamint a pénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályokban és a belső szabályzatokban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Egészségpénztár 2009. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. A kiegészítő melléklet, az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május. 27.

.....
Árvai János
Levendula Bt.
1213 Budapest, Damjanich J. u. 180.
MKK 002277
PSzÁF Tpt 002277/05

.....
Árvai János
MKK. 006272
PSzÁF Ept 006272/04