

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az AXA Önkéntes Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztem az **AXA Önkéntes Egészségpénztár 1138 Budapest, Váci u. 135-139. (Adószám: 18177734-1-42)** mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – **melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.037.212 e Ft, az alapok összevont tárgyévi eredménye 438.102 e Ft. nyereség.** -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves pénztári 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 pénztári beszámoló elkészítése szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves pénztári beszámoló véleményezése, valamint az üzleti jelentés és a éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok, a könyvvizsgálatra, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja a könyvvizsgálati bizonyítékot szereznem az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások, - beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, - a könyvvizsgáló megítélésétől függenek.

Az éves pénztári beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves pénztári beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő állapotot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során az **AXA Önkéntes Egészségpénztár** éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálat standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves pénztári beszámoló az AXA Önkéntes Egészségpénztár **2009. december 31-én** fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 20.

Patai Lászlóné
Patai Lászlóné
bejegyzett könyvvizsgáló
1101 Budapest,
Hungária krt. 5-7. II.ép. II.lp. III/6.
MKVK nyt. szám: 000084
Ept-000084/05

PATAI LÁSZLÓNÉ
Bejegyzett könyvvizsgáló
Tagsági ig.sz.: 000084
1101 Budapest, Hungária krt.
5-7. II.ép. II.lp. III/6.
Adószám: 72670163-3-42