

Patai Lászlóné
Bejegyzett könyvvizsgáló
1101 Budapest, Hungária krt. 5-7. II. ép. II..lp. 3/6.
Kamarai engedély szám: MKVK-000084, Ept-000084/05

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az AXA Önkéntes Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztem az **AXA Önkéntes Egészségpénztár 1138 Budapest, Váci u. 135-139. (Adószám: 18177734-2-42)** mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – **melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.391.902 e Ft, az alapok összevont tárgyévi eredménye 412.213 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.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

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 és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyítékot szerezzem 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 is, - a könyvvizsgáló megítélésétől függenek.

A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári 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 az egészségpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az éves pénztári beszámoló vizsgálata nem tartalmazta egyéb, az Egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásai-ból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékom megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során az **AXA Önkéntes Egészségpénztár** éves pénztári beszámolóját, annak részzeit 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 törvényben foglaltak 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 **2010. 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, 2011. március 30.

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

