

MILE-AUDIT Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó

Korlátolt Felelősségű Társaság

4032. Debrecen, Tessedik Sámuel u. 20.

MKVK engedélyszám: 000547

Telefon: 06 (52) 430-348, 06 (20) 9427-506

E-mail: mileaudi@hu.inter.net

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Életerő Egészségpénztár Tagjai részére

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az **Életerő Egészségpénztár** (4012 Debrecen, Nagyerdei Krt. 98.) mellékelt 2011. évi éves pénztári beszámoló mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 92.997 ezer Ft, a pénztári alapok együttesen 91.494 ezer Ft –, valamint a 2011. üzleti évre vonatkozó alapok eredmény-kimutatásának – melyben az alapok eredménye együttesen 7.122 ezer Ft nyereség –, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket az egészségpénztár éves beszámolója tartalmaz.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel, valamint az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben 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 pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység 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 vállalkozás 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 záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az **Életerő Egészségpénztár** 2011. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltak szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az **Életerő Egészségpénztár** 2011.12.31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az **Életerő Egészségpénztár** mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az **Életerő Egészségpénztár** 2011. évi üzleti jelentése a 2011. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Debrecen, 2012. május 24.

**MILE-AUDIT KÖNYVVIZSGÁLÓ ÉS
PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ KFT.**
4032 Debrecen Tessedik Sámuel utca 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 000547

Garay László
bejegyzett, kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 003682