



RobKat Expert Számviteli és Könyvvizsgáló Bt. Cg. 01-06-210 594
☐ 1065 Budapest, Hajós u. 13-15. Tel.: (+36-1) 269-4274

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS az MKB Egészségpénztár Tagjai részére

Elvégeztem az MKB Egészségpénztár (továbbiakban Pénztár) 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 8.202.290 ezer Ft, saját tőke 425.589 ezer Ft, 7.365.792 ezer Ft a fedezeti-, 354.678 ezer Ft a működési-, és 40.638 ezer Ft a likviditási alap tartaléka-, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó alaponkénti eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az Igazgatótanács 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; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A könyvvizsgáló felelőssége az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és az önkéntes egészségpénztárakra vonatkozó jogszabályok alapján hajtottam 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.

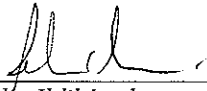
A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését 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 vállalkozás 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 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.*

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

Záradék

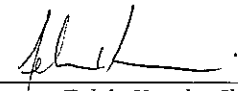
A könyvvizsgálat során az MKB Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint az önkéntes pénztárakra vonatkozó jogszabályok szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az MKB Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 29.


Fehér Katalin Ildikó üzletvezető
RobKat Expert Bt.

1065 Budapest, Hajós u. 13-15.
Nyilvántartásba-vételi száma: 000289
Pénztári minősítés száma: Tpt-000289/04




Fehér Katalin Ildikó
Kamarai tagság száma: 003192

Pénztári minősítés száma: Ept-003192/04