

2009. május 13.

PricewaterhouseCoopers Kft.  
Budapest  
Wesselényi u. 16.  
1077

Tisztelt Uraim!

Legjobb tudásunk és hitünk szerint megerősítjük alábbi állításainkat, amelyeket a Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár ("a Pénztár") 2008. december 31-i, illetve az ezen időpontban zárult évre vonatkozó pénzügyi kimutatásainak a magyar törvényes előírásoknak megfelelő könyvvizsgálatával kapcsolatban tettünk Önöknek. A könyvvizsgálat célja véleményt nyilvánítani arról, hogy a pénzügyi kimutatások, beleértve a kiegészítő mellékletet is, valós és megbízható képet adnak-e a Generali Önkéntes Egészségpénztár pénzügyi helyzetéről, tevékenysége eredményéről és cash-flow-járól a 2000. évi C. sz. módosított számviteli törvénynek és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően.

1. Elismerjük a vezetőség felelősségét a Pénztár mérlegének, eredménykimutatásának, cash-flow kimutatásának és kiegészítő mellékletének valós bemutatásáért, valamint a Pénztár alátámasztó főkönyvének és kiegészítő nyilvántartásainak a korrekt vezetéséért a 2000. évi C. sz. módosított számviteli törvénnyel és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelettel összhangban. Az említett törvényben és rendeletben foglalt alapelveket következetesen alkalmaztuk a 2007. december 31-én zárult évre vonatkozó pénzügyi kimutatások elkészítése során is.
2. A küldöttközgyűlések, az igazgatótanácsi ülések összes jegyzőkönyvét (vagy a legutóbbi ülések jegyzőkönyvbe még nem foglalt feljegyzéseit) és minden pénzügyi és számviteli nyilvántartást és vonatkozó adatot az Önök rendelkezésére bocsátottunk. Nincs tudomásunk semmilyen olyan számláról, ügyletről vagy lényeges megállapodásról, amely nem korrektül szerepel vagy nincs megfelelően kimutatva a pénzügyi kimutatások alapjául szolgáló pénzügyi és számviteli nyilvántartásokban.
3. Nincs tudomásunk a törvények vagy a jogszabályok olyan tényleges vagy esetleges megsértéséről, amelynek hatását a pénzügyi kimutatásokban nyilvánosságra kellene hozni, vagy amelyet várható veszteség alapjaként kellene tekinteni. Felettes szervektől nem érkezett olyan visszajelzés, amely szerint pénzügyi számviteli beszámolási gyakorlatunk nem lenne megfelelő, vagy olyan hiányosságok mutatkoznának benne, amelyek jelentős hatással lehetnének a pénzügyi kimutatásokra. A Pénztár minden szempontból teljesítette azon szerződéses megállapodásait, amelyek nem-teljesítés esetén jelentős hatással lennének a pénzügyi kimutatásokra.

Az Önök tudomására hoztunk minden olyan általunk ismert, csalással vagy vélelmezett csalással kapcsolatos jelentős tény, amely a Pénztárra hatással lehet.

Az Önök tudomására hoztuk kockázatfelmérésünk eredményét, amely során meghatároztuk, hogy mekkora annak a kockázata, hogy az éves beszámolóban csalás következtében esetleg jelentős tévedések lehetnek.

4. A 2008. december 31-i pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Pénztár összes olyan készpénzszámla és bankszámla egyenlegét, valamint minden egyéb ingatlanát és vagyonát, amelyről tudomásunk van. A Pénztár megfelelő jogcímmel rendelkezik a tulajdonában lévő összes eszközre, és nincsenek olyan jelentős következményekkel járó jelzások vagy terhelések vagy biztosítékként lekötött érdekeltségek a Pénztár egyetlen eszközén sem, amelyek ne lennének kimutatva a kimutatásokban vagy az azokhoz tartozó megjegyzésekben.
5. A befektetések és értékpapírok a bekerülési költség és a legalább egy éve nyilvántartott érték közül az alacsonyabbikon kerültek kimutatásra. Értékvesztés elszámolására nem volt szükség 2008. december 31-én.
6. Az immateriális javak bruttó érték mínusz halmozott amortizáció alapján kerültek kimutatásra, három éves hasznos élettartamot alapul véve.
7. A tárgyi eszközök bruttó érték mínusz halmozott értékcsökkenés alapján kerültek kimutatásra. A leírási kulcsok a vonatkozó tárgyi eszközök hasznos élettartamának megfelelően kerültek alkalmazásra. Nem volt szükség külön értékcsökkentésre tartós értékvesztés elszámolásához.
8. A Pénztár minden olyan kötelezettsége, amelyről tudomásunk van, szerepel a 2008. december 31-i pénzügyi kimutatásokban. Nincsenek más olyan jelentősebb kötelezettségek, vagy várhatóan eredményt javító vagy rontó események, amelyeket el kellene határolni vagy fel kellene tüntetni. Nincsenek továbbá igazolást még nem nyert olyan követelések vagy kivetések, amelyek a jogtanácsosunk közlése szerint várhatóan érvényesítésre, illetve behajtásra kerülnek, és amelyeket a 2000. évi C. sz. módosított számviteli törvénynek és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően közzé kellene tenni.
9. A tagdíjbevételek, hozamok és egyéb forgalmi tételek felosztása a Pénztár érvényes Alapszabályában foglaltaknak és az önkéntes kölcsönös egészségpénztárakra vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően működési és fedezeti tartalékokba (ez utóbbin belül egyéni és szolgáltatási számlák közötti) történik, melyek egyenlege a működési alap tartaléka esetében 72 726 ezer Ft, a fedezeti alap tartaléka esetében 1 781 683 ezer Ft volt 2008. december 31-én. A pénztár likviditási tartalékot képzett, ennek egyenlege 2008. december 31-én 692 ezer Ft, de a Pénztár az Alapszabálynak megfelelően nem allokál ide további eszközöket.
10. Felelősségünk különösen fennáll annak biztosításában, hogy a Pénztár maradéktalanul teljesítette a munkavállalók személyi jövedelemadójának levonásával, a társadalombiztosítási járulékokkal, valamint egyéb adókkal és illetékekkel kapcsolatos kötelezettségeinek, s igazoljuk, hogy legjobb tudomásunk és hitünk szerint a mai napig minden ilyen jellegű bevallást rendben elkészítettünk, s leadtunk.

11. A jövőbeni vásárlási kötelezettségek a várható szükségleteket nem meghaladó mennyiségekre vonatkoznak olyan árakon, amelyek nem fognak veszteséget eredményezni.
12. Az éves beszámolóban nincsenek jelentős tévedések, és nem kerültek jelentős tételek sem kihagyásra. A pénzügyi kimutatások és a mellékelt megjegyzések minden olyan információt tartalmaznak, amelyek a Pénztár pénzügyi helyzetének és tevékenysége valós bemutatásához szükségesek a 2000. évi. C. sz. módosított számviteli törvénynek megfelelően, valamint tartalmazzák azokat a bemutatandó információkat, amelyeket a Pénztárra vonatkozó törvények és jogszabályok előírnak. A pénzügyi kimutatásokban megfelelően kerültek kimutatásra az alábbiak:
  - a) Nincsenek kapcsolódó felekkel folytatott ügyletek, az ezekkel kapcsolatos követelések vagy tartozások, beleértve az értékesítések, beszerzések, hitelek, átruházások és pénzáadások összegét, a lízingszerződéseket, valamint a szóbeli és írásbeli garanciákat.
  - b) Nincsenek a pénzügyi kimutatások készítése során tett jelentősebb becslések és megtámadható pontok bizonyos koncentrációk miatt.
  - c) Nincsenek a Pénztár társvállalat, igazgató, tisztségviselő vagy egyéb harmadik személy - ideértve ügyfeleket - nevében tett szóbeli garanciái.
  - d) Nincsenek részvény visszavásárlási opciók vagy megállapodások; vagy opciók, részvényutalványozások, konverziók vagy más követelmények miatt fenntartott részvények.
  - e) Nincsenek pénzügyi intézetekkel kötött egyenlegkompenzációs megállapodások vagy egyéb, készpénzegyenlegeket vagy hitelkeretet korlátozó vagy más megállapodások.
  - f) Nincsenek korábban eladott eszközök visszavásárlására vonatkozó megállapodások.
  - g) Nincsenek egyéb, a szokásos üzletmeneten kívül eső megállapodások.
13. Megerősítjük, hogy a jelenlegi pénzügyi zavarok (általánosan „hitel válság”-ként is ismert) hatásait a Pénztár pénzügyi helyzetére és teljesítményére vonatkozóan értékeltük. Ennek az értékelésnek az eredményeit kommunikáltuk Önök felé, és, ahol releváns, biztosítottuk, hogy az esetleges hatások megfelelően bemutatásra kerüljenek a pénzügyi kimutatásokban.
14. Úgy gondoljuk, hogy az éves beszámoló egészéhez mérten nem jelentős azoknak az éves beszámolóban szereplő, nem korrigált tévedéseknek a hatása – sem egyenként, sem összesítve – amelyeket Önök a könyvvizsgálat során beazonosítottak. Ezeknek a tételeknek a felsorolását a jelen teljességi nyilatkozat melléklete tartalmazza.
15. Jelen levelünk megírásának időpontjáig nem jutott tudomásunkra semmiféle olyan ügy vagy eset, amely jelentős hatással lehetne a 2008. december 31-én zárult évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokra és az azokkal kapcsolatban közzétett információkra, illetve - jöllehet nem

érintve közvetlenül a pénzügyi kimutatásokat és a közzétett információkat - lényeges, kedvező vagy kedvezőtlen, változást idézett vagy idézhet elő a Pénztár pénzügyi helyzetében vagy tevékenysége eredményében. Nincsenek olyan terveink és szándékaink sem, amelyek jelentősen befolyásolnák az eszközök és források nyilvántartási értékét vagy besorolását.

---

igazgatótanács elnöke

---

ügyvezető igazgató

---

számviteli vezető

## Melléklet

Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

Nem könyvelt különbözetek listája

2008. december 31.

e Ft-ban

No.	Könyvelési lépés	Mérleg		Eredménykimutatás	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1	T Vagyoni értékű jogok	1 957			
	K Tárgyi eszközök		1 957		
<b>Összesen:</b>		<b>1 957</b>	<b>1 957</b>	<b>0</b>	<b>0</b>