

Független könyvvizsgálói vélemény

a Generali Egészségpénztár tagjai részére

Társaságunk megvizsgálta a Generali Egészségpénztár közgyűlés elé terjesztett 2014.-2016. évi hosszú távú pénzügyi tervét, amely 2014. január 01.- 2016. december 31.-ig tart és melyben a fedezeti tartalék 2016. december 31-re vonatkozó záró állománya 1.928.968 ezer Ft, a működési tevékenység bevételei és a működési tartalék állománya folyamatosan fedezik a működési kiadásokat, a működési tartalék záró állománya 117.835 e Ft, míg a likviditási tartalék záró összege 6.129 e Ft a tervezési időszak végén.

Vizsgálatomat 1993. évi XCVI. törvény 34.§.-a, a 268/1997. (XII.22.) és a 252/2000 (XII.24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai alapján, a pénzügyi előrejelzések vizsgálatára alkalmazható magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban végeztem el.

Feladatomban megfelelően a Pénztár közgyűlése elé terjesztett hosszú távú pénzügyi tervet meg kellett vizsgálnom abból a szempontból, hogy megfelel-e a jogszabályi előírásoknak, és hogy alkalmas arra, hogy a pénztártagok meggyőződhetnek a Pénztár hosszú távú pénzügyi céljainak megvalósíthatóságáról, a Pénztár működőképességéről.


A pénztár által alkalmazott tervezési módszerek egyrészt a legjobb becslésen alapuló-, másrészt, pl. a létszám alakulása, a várható hozam esetében hipotetikus feltevések.

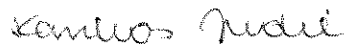
A feltevéseket alátámasztó bizonyítékok vizsgálata alapján, semmi sem jutott tudomásomra, ami miatt úgy kellene megítélnem, hogy ezek a feltevések nem képezik az előrejelzés elfogadható alapját.

Véleményem szerint a Generali Egészségpénztár 2014.-2016. évi hosszú távú pénzügyi tervét a feltevések alapján helyesen készítette el, annak tartalma és részletezettsége a jogszabályi előírásoknak megfelel, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási és beszámolási szabályokkal, valamint a pénztár szabályzataival összhangban van.

A tényleges eredmények eltérhetnek az előrejelzéstől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásnak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

Budapest, 2014. május 26.


Karikás Judit
Ügyvezető
Circulum Audit Kft. (002121)
Tpt-002121/04/


Karikás Judit
Bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
Ept-006234/04/

Független könyvvizsgálói vélemény

a Generali Egészségpénztár tagjai részére

Társaságunk megvizsgálta a Generali Egészségpénztár közgyűlés elé terjesztett éves pénzügyi tervét, amely 2014. július 01.- 2015. június 30.-ig tart és melyben a fedezeti tartalék záró állománya 2.049.108 ezer Ft, a működési tevékenység eredménye 310 ezer Ft veszteség, a működési tartalék záró állománya 96.912 e Ft, míg a likviditási tartalék záró összege 5.379 e Ft.

Vizsgálatomat 1993. évi XCVI. törvény 34.§.-a, a 268/1997. (XII.22.) és a 252/2000 (XII.24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai alapján, a pénzügyi előrejelzések vizsgálatára alkalmazható magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban végeztem el.

Feladatomban megfelelően a Pénztár közgyűlése elé terjesztett pénzügyi tervet meg kellett vizsgálnom abból a szempontból, hogy megfelel-e a jogszabályi előírásoknak, és hogy alkalmas arra, hogy a pénztártagok meggyőződhetnek a Pénztár pénzügyi céljainak megvalósíthatóságáról, a Pénztár működőképességéről.


A pénztár által alkalmazott tervezési módszerek egyrészt a legjobb becslésen alapuló-, másrészt, pl. a létszám alakulása, a várható hozam esetében hipotetikus feltevések.


A feltevéseket alátámasztó bizonyítékok vizsgálata alapján, semmi sem jutott tudomásomra, ami miatt úgy kellene megítélnem, hogy ezek a feltevések nem képezik az előrejelzés elfogadható alapját.

Véleményem szerint a Generali Egészségpénztár éves pénzügyi tervét a feltevések alapján helyesen készítette el, annak tartalma és részletezettsége a jogszabályi előírásoknak megfelel, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási és beszámolási szabályokkal, valamint a pénztár szabályzataival összhangban van.

A tényleges eredmények eltérhetnek az előrejelzéstől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásnak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

Budapest, 2014. május 26.


Karikás Judit
Ügyvezető
Circulum Audit Kft. (002121)
Tpt-002121/04/


Karikás Judit
Bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
Ept-006234/04/

Független könyvvizsgálói jelentés a Generali Egészségpénztár Közgyűlése részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Generali Egészségpénztár 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.841.339 ezer Ft; a működési alap tartaléka 125.173 ezer Ft, a fedezeti alap tartalékának záró állománya 2.140.822 ezer Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben és a vonatkozó jogszabályokban 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 beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

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

Vélemény

Véleményünk szerint, az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Generali Egészségpénztár 2013. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben és egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Generali Egészségpénztár mellékelt 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 ezen üzleti jelentés és a 2013. december 31-re vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. 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. Véleményünk szerint a Generali Egészségpénztár üzleti jelentése a 2013. évi pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 26.

Karikás Judit
Karikás Judit

Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/

Karikás Judit
Karikás Judit

Bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/