

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése részére

Megbízást kaptunk a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban "a Pénztár") mellékelt, a Küldöttközgyűlés elé terjesztett, 2020. január 1. - 2022. december 31. időszakra vonatkozó pénzügyi tervének (továbbiakban "pénzügyi terv"), valamint az annak részét képező kiegészítő megjegyzéseknek a vizsgálatára abból a szempontból, hogy a pénzügyi tervben bemutatott feltevések megfelelő alapját képezik-e a pénzügyi tervnek, valamint hogy a pénzügyi tervet minden lényeges szempontból a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban a feltevések alapján készítették el és arra, hogy arról független jelentést bocsássunk ki. A Pénztár pénzügyi tervében a 2022. december 31-ére előre jelzett fedezeti tartalék 3.849.120 e Ft, a likviditási tartalék egyenlege 12.936 e Ft, a tervezési időszakra előre jelzett működési eredmény 8.098 e Ft nyereség, a működési alap tartaléka tervezett egyenlege a tervezési időszak végén 160.753 e Ft. A pénzügyi terv az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény előírása alapján készült, a pénzügyi tervben a kilépő tagok számára, a tagi kifizetések, valamint szolgáltatások összegére, a hozamráta valamint a tagdíjbevételekre vonatkozó feltevések hipotetikus feltevések.

A vezetés felelőssége a pénzügyi tervért

A Pénztár ügyvezetése felelős a lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi tervnek a magyar számviteli törvényben és az önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt megjelenítési és értékelési elvekkel összhangban történő elkészítéséért, beleértve az abban foglalt azon feltevések kialakítását is, amelyeken azok alapulnak.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a Pénztár pénzügyi tervének vizsgálata és arra vonatkozóan megszerzett bizonyítékok alapján független bizonyosságot nyújtó következtetésre vonatkozó jelentés kibocsátása. A vizsgálatot a 3400. témaszámú „Jövőre vonatkozó pénzügyi információk vizsgálata” című Magyar Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatásokra Szóló Megbízásokra Vonatkozó Standard alapján hajtottuk végre. Ez a standard megköveteli, hogy a vizsgálat tervezése és elvégzése révén megfelelő szintű bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi terv alapját képező feltevések a pénzügyi terv megfelelő alapját képezik, valamint kellő bizonyosságot arról, és a pénzügyi tervet minden lényeges szempontból az abban bemutatott feltevésekkel összhangban készítették el. A vizsgálatot úgy terveztük meg és végeztük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi terv alapjául szolgáló információk a számviteli törvényben és az önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt megjelenítési és értékelési elvek szerint lettek figyelembe véve.

Megfeleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott Etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak függetlenségi és egyéb etikai követelményeinek, amely kódex alapelvei a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás.

A kiválasztott eljárások – beleértve a pénzügyi terv akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a pénzügyi terv Pénztár általi meghatározása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan vizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményünk mondjunk.

K

Amiatt, hogy még ha a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények eltérhetnek a pénzügyi tervben foglaltaktól és mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, nem bocsátunk ki véleményt a pénzügyi tervben foglalt eredmények és tényleges eredmények egyezőségéről, mivel valószínűsíthetően el fognak térni és ez eltérés lényeges lehet.

A kellő bizonyosságot szolgáltató eljárások szűkebbek, mint az abszolút bizonyosságot nyújtó szolgáltatások.

Következtetés

Következtetésünk a jelentésünkben ismertetett célból és tartalommal készült. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt következtetésünk megadásához.

Vizsgálatunk alapján nem jutott tudomásunkra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnünk, hogy a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Vélemény

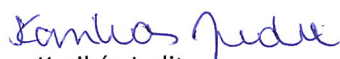
Véleményünk szerint a pénzügyi tervet az abban bemutatott feltevések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és az önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól, valamint az egyes gazdálkodási szabályairól szóló kormányrendeletekben foglaltakkal összhangban mutatták be.

Egyéb kérdések

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy még ha a fentebb leírt hipotetikus feltevések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények eltérhetnek a pénzügyi tervben foglaltaktól, mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

A Pénztár pénzügyi terve a Küldöttközgyűlés időpontjában hatályos, illetve ismert jogszabályi és gazdálkodási feltételekből kiindulva készült el. A jogszabályi környezet jelentős változása esetén a tervek módosítása válhat szükségessé.

Budapest, 2019. december 16.



Karikás Judit

Ügyvezető

Circulum Audit Kft. (002121)

Tpt-002121/04/

1088 Budapest, Rákóczi út 13.



Karikás Judit

Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)

Ept-006234/04/