

**Patai Lászlóné**  
**Kamarai tag könyvvizsgáló**  
1101 Budapest, Hungária krt. 5-7. II. ép. II. lp. 3/6.  
Kamarai engedély szám: Ept-000084/05

---

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**  
**A PRÉMIUM Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének**

**Vélemény**

Elvégeztem a **PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát**, amely éves pénztári beszámoló a **2019. december 31-i fordulónapra** készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 26 667 204 e Ft, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból – a fedezeti alap tárgyévi eredménye 655 601 e Ft nyereség a működési alap tárgyévi adózott eredménye 95 014 e Ft veszteség, valamint, a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményem szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a **PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről**, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”), valamint az Egészségpénztárra vonatkozó jogszabályokkal összhangban.

**A vélemény alapja**

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem „*A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége*” szakasza tartalmazza.

Független vagyok a pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelek az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

**Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a **PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi üzleti jelentéséből** állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésem „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményem nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általam végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban az én felelősségem az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteimnek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkám alapján arra a következtetésre jutok, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességem erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján az én felelősségem továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, a 252/2000. (XII.24) Az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormányrendelet előírásaival összhangban készült-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményem szerint a PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi üzleti jelentése összhangban van a PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény, valamint a 252/2000. (XII.24) Az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormányrendelet előírásaival összhangban készült.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásomra, így e tekintetben nincs jelenteni valóm.

#### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért**

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvénnyel, valamint a PRÉMIUM Egészségpénztárra vonatkozó egyéb jogszabályokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrolléért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a PRÉMIUM Egészségpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a PRÉMIUM Egészségpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

#### **A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássak ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való további felelősségem leírását a jelen független könyvvizsgálói jelentésem melléklete tartalmazza, ami a független könyvvizsgálói jelentés elválaszthatatlan része és a könyvvizsgáló aláírását tartalmazó oldal után következik.

Budapest, 2020. május 14.

*Patai Lászlóné*  
Patai Lászlóné

kamarai tag könyvvizsgáló  
nyilvántartási szám: Ept-000084/05

## MELLÉKLET

### a PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójáról kiadott független könyvvizsgálói jelentéshez

Ez a melléklet a PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójáról kiadott, 2020. május 14.-én kelt független könyvvizsgálói jelentés elválaszthatatlan része.

A könyvvizsgálónak az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti további felelőssége

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazok és szakmai szkepticizmust tartok fenn.

Továbbá:

- Azonosítom és felmérem az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítom és végrehajtom az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzek a véleményem megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.
- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet. Következtetésem a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékelem az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékelem azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozom - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatom során általam azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.