

Független könyvvizsgálói jelentés

Az ERŐ Egészségpénztár
tagjai részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az ERŐ Egészségpénztár mellékelt 2012. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-ei fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 12.945EFT, a fedezeti tartalék összege 9.733EFT, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 574EFT nyereség – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal, valamint a vonatkozó kormányrendeletekkel 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 Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes - törvényekkel és az egyéb vonatkozó jogszabályokkal 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 könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a 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 pénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az ERŐ Egészségpénztár 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az ERŐ Egészségpénztár mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel, illetve a 252/2000. Kormányrendelettel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves 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 az ERŐ Egészségpénztár 2012. évi üzleti jelentése az ERŐ Egészségpénztár 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Győr, 2013. március 31.

ITAG Könyvvizsgáló
Korlátolt Felelősségű Társaság
9024 Győr, Kálvária u. 55.
Cg.: 08-09-008374
Adószám: 11888646-2-08
.....
Niczki Éva ügyvezető
ITAG Könyvvizsgáló Kft.
9024 Győr, Kálvária u. 55.
Kamarai nyilvántartási sz.: 001618
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.: Tpt -001618/03.

Dr. Szabóné dr. Pente Ilona
.....
Dr. Szabóné dr. Pente Ilona
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai bejegyzési sz.: 004461
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.: Ept -004461/03.