



MÁTYÁS & PARTNERE

Független könyvvizsgálói jelentés

Az Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár Küldött Közgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az *Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár* (1022 Budapest, Bimbó út 18. bírósági végzés sz.. 11.Pk.61121/1999/2., PSZÁF.: E343/99.) mellékelt 2015. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege: 3.894.755eFt, - fedezeti alap tartaléka 3.852.036eFt, működési alap tartaléka 37.438eFt, likviditási alap tartaléka 409eFt - és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó alaponkénti eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolóért a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel 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 pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb 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 pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

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

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Matyas és Partnere Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság ☒ H-8200 Veszprém, Budapest út 2.

www.matyaspal.hu e-mail: info@matyaspal.hu ☎: +36 20 9417382 fax: +36 88 442382

Veszprém Megyei Törvényszék: Cj: 19-09-503916 Adószám: 11529367-2-19

Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási szám: 001896

Budapest Bank Nyrt SWIFT: BUDAHUHB

IBAN: HU94 10104820-08554700-01003005



MÁTYÁS & PARTNERE

Vélemény

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak az általános számviteli elvek, valamint a hatályos törvények, jogszabályok szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az **Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** 2015. 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 **Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** mellékelt 2015. évi éves pénztári beszámolójához kapcsolódó, 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben és a pénztárakra vonatkozó törvényben, kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az **Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** 2015. évi üzleti jelentése az **Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár** 2015. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Veszprémben, 2016. május 20. napján.

.....
Mátyás Pál
ügyvezető igazgató
Mátyás és Partnere Könyvvizsgáló Kft.
H-8200 Veszprém, Budapest, u. 2.
Nyilvántartási szám: 001896

.....
Semerédy Andrea
kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007103
EPT007103