



UNIVERSAL-SALDO

KÖNYVSZAKÉRTŐ, PÉNZÜGYI- ÉS ADÓTANÁCSADÓ KFT.

Iroda: 1137 BUDAPEST, RADNÓTI MIKLÓS U. 45. II. 3.

TEL./FAX: 359-9508 www.universalsaldo.hu

E-MAIL: universalsaldo.kft@chello.hu

HIVATKOZÁSI SZÁM:

ÜGYVITTEZŐNK:

IRATOSZÁM:

DÁTUM:

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Dimenzió Egészségpénztár tulajdonosainak

Elvégeztük a Dimenzió Egészségpénztár 2010. évi éves beszámolójának az **előzetes könyvvizsgálatát**, melynek eredményéről a 2011. május 10.-i meghirdetett Igazgatótanácsi ülésre írásban tájékoztatót küldtünk, segítve ezzel a pénztár vezetését döntési feladatainak meghozatalában.

Sajnos a 2011. május 10.-i igazgatótanácsi ülés elmaradt, ezért a 2010. évi éves beszámoló megtárgyalására nem került sor. Az ellenőrző bizottság sem tárgyalta a Pénztár 2010. évi éves beszámolóját.

A Pénztár vezetésének feladata és felelőssége az éves beszámoló elkészítéséért

Az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet 3§ (1) bekezdése értelmében a pénztár tevékenységéről vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései, értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, e rendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott **beszámolót köteles készíteni.**

A fenti Kormányrendelet 11 § szerint az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredmény-kimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a kelet feltüntetésével az **igazgatótanács elnöke köteles aláírni.**

A fenti Kormányrendelet 34 § (3) bekezdése előírja, hogy az üzleti jelentést a hely és a kelet feltüntetésével a pénztár **igazgatótanácsának elnöke köteles aláírni.**

Az 580. témaszámú Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard alapján a könyvvizsgáló részére teljességi nyilatkozatot kell adnia az éves beszámoló elkészítésért felelős vezetőnek. A könyvvizsgálónak **vissza kell utasítania a**

véleménynyilvánítást az éves beszámolóra vonatkozóan, amennyiben a vezetés nem adja meg a könyvvizsgáló által kért írásbeli nyilatkozatot.

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 27 § (4) bekezdésének megfelelően az **ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni** a közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és **a pénztár éves beszámolóját**. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem határozhat.

A fenti törvény 25. § b. pontja rögzíti, az igazgatótanács feladata, hogy elkészítse és a közgyűlés elé terjessze a pénztár mérlegét és éves beszámolóját.

A könyvvizsgáló felelőssége

A jelenleg hatályos törvényi előírásoknak megfelelően elkészített éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatunkat a nemzetközi könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó –Magyarországon érvényes- törvények és egyéb jogszabályok alapján kell végrehajtania. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint, hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges, hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglal olyan eljárások végrehajtását, amelynek 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 kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek.

A fenti feladatokat a következő címszó alatt közölt indokok alapján nem tudtuk végrehajtani.

A véleménynyilvánítás visszautasításának alapja

2010. január 1-től napjainkig 3 választott igazgatótanács és 3 választott ellenőrző bizottság működött a Dimenzió Egészségpénztárnál.

Megállapítottuk, hogy az előző két választott testület egyáltalán nem tett eleget a fenti törvények előírásainak, egyik korábbi testület sem tárgyalta és fogadta el a 2010. évi éves beszámolót. A jelenlegi testületek bár megtárgyalták és az Igazgatótanács elnöke aláírta a beszámolót, viszont írásbeli nyilatkozatban

elhatárolódtak attól a felelősség vállalástól, hogy a beszámoló a számviteli törvénynek megfelelően nyilvántartott adatokból történő összeállításáért, a könyvelésért, a beszámolónak a számviteli törvénnyel és a tényekkel való megfeleléseért az igazgatótanács vezetője felel. E felelősséget a korábbi pénztári vezetésére hárították.

A könyvvizsgáló által kért teljességi és jogi nyilatkozatot sem adták meg a könyvvizsgálónak.

Megállapítottuk, hogy így egyik választott testület sem tett eleget a fenti törvények előírásainak, egyik választott testület sem azonosult a beszámolóval.

Ezek hiányában nem tudunk elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni könyvvizsgálói véleményünk megalapozásához.

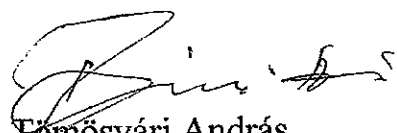
A véleménynyilvánítás visszautasítása

A véleménynyilvánítás visszautasításának alapja bekezdésben leírt kérdés jelentősége miatt a Dimenzió Egészségpénztár 2010. évi éves beszámolójáról nem nyilvánítunk véleményt.

Az igazgatótanács elnökének 2011.09.16-án kézhezvett K/M-1022/298995/2011 számú levelében foglalt nyilatkozatára és kérésének megfelelően már kiadtunk 2011.09.18-án független könyvvizsgálói jelentést, véleménynyilvánítás visszautasítása tartalommal.

Budapest, 2011-10-04

Universal-Saldo
Könyvszakértő, Pénzügyi és
Adótanácsadó Kft
Kamarai Nyilvántartásba
vételi szám: 000337



Tömösvári András
Bejegyzett könyvvizsgáló
Engedélyszám: 002535
1133 Budapest, Kárpát u. 56.



Tömösvári András
Ügyvezető igazgató

UNIVERSAL-SALDO
Könyvszakértő, Pénzügyi és
Adótanácsadó Kft.
1133 Bp., Kárpát u.56. /14.