

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A DIMENZIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR tagjainak

Elvégeztük az DIMENZIÓ Egészségpénztár (törzsszám: 18234732) mellékelt 2007. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.805.735 EFt, a fedezeti alap eredménye 13.439 EFt, a működési alap eredménye mínusz 29.628 EFt, a likviditási alap eredménye 18.086 EFt, az alapok tárgyévi eredménye összesen 1.897 EFt -, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A Pénztár 2006. évi éves beszámolóját mi könyvvizsgáltuk és a 2007. április 05 -én kelt könyvvizsgálói jelentésben minősítés nélküli (véleményt) záradékot bocsátottunk ki.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az Igazgatótanács felelősége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelősége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az Igazgatótanács lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során a Pénztár az éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a DIMENZIÓ Egészségpénztár 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

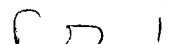
Budapest, 2008. február 25.

DR. TAKÁCS GÉZÁNÉ
BEJEGYZETT
OKL. KÖNYVVIZSGÁLÓ
Eng. sz.: KI-0814/98/01
Kamarai tagság: 004469



Dr. Takács Gézáné
bejegyzett könyvvizsgáló
9021 Győr, Szent István u. 11. III/8.
kamarai engedély szám: 004469
pénzt.bejegyz.sz.: Ept-004469/04

ARANYTOLL
KÖNYVVIZSGÁLÓ ÉS
ÜGYVITELI SZOLG. KFT
9021 GYŐR, Szent István u. 11. III/8.
Adószám: 11400954-3-08



Aranytoll Könyvvizsgáló Kft.
Dr. Takács Gézáné ügyvezető
9021 Győr, Szent István u 11. III/8.
nyilvántartásba vételi szám: 001611
pénzt.bejegyz.sz.: Tpt- 001611/04

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár tagjainak

A megbízási szerződésben rögzítetteknek megfelelően elvégeztem a **DIMENZIÓ Egészségpénztár** (törzsszám: 18111796) 2007 december 31-i fordulónapra elkészített vagyonmérlegének és vagyonleltárának könyvvizsgálatát, amely a pénztár átalakulásához szükséges, mivel az **ERSTE HARMÓNIA Egészségpénztár beolvad a Dimenzió Egészségpénztárba.**

A vagyonmérlegben az **eszközök és források egyező végösszege 2 805 735 E Ft, a fedezeti alap eredménye 13 439 E Ft, a működési alap eredménye mínusz 29 628 E Ft, a likviditási alap eredménye 18 086 E Ft.**

A vagyonmérleg a számviteli jogszabályok szerinti éves beszámoló mérlegével azonos bontásban készült.

Az átalakulás során beolvadás történik, ezért a vagyonmérlegben kimutatott eszközök és kötelezettségek nem lettek átértékelve.

Az Egészségpénztár 2007. évi éves beszámolóját a pénztár állandó könyvvizsgálója auditálta és a 2008. február 25-én kelt könyvvizsgálói jelentésben minősítés nélküli záradékot bocsátott ki.

A vagyonleltárnak és a vagyonmérlegnek a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az Igazgatótanács felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége a vagyonleltár és vagyonmérleg véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján,

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy a vagyonmérleg nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a vagyonmérlegben szereplő összegekről . A kiválasztott eljárások, beleértve a vagyonmérleg akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek.

A vagyonszerzéshez kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

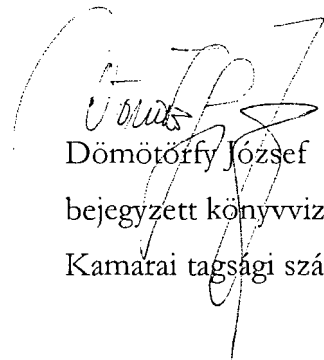
Záradék:

A könyvvizsgálat során az Egészségpénztár a vagyonszerzést, és az alátámasztó vagyonszerzést, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy a vagyonszerzés a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint a vagyonszerzés a DIMENZIÓ Egészségpénztár 2007 december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2008. február 25.

KARANTA KFT
1033 Budapest
Reviczky ezredes u. 2.
MKVK nyilv.sz.: 000984


Dömötörfy József
bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 000985