

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének

Vélemény

Elvégeztük a **TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár** (cím: 1025 Budapest, Nagybányai út 92.; Törzsszám: 18229343), („a Pénztár”) 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.652.782 E Ft, a fedezeti alap tárgyévi eredménye -241.465,- E Ft (veszteség), a működési alap tárgyévi eredménye 9.347,- E Ft (nyereség), likviditási alap tárgyévi eredménye -8.280 E Ft (veszteség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2017. 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 összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk 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 megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 15. és 17. oldalán az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések cím alatti megjegyzésekre, amelyben bemutatásra kerül a Fedezeti alap és a Likviditási alap eredményének negatív tendenciája. **Véleményünk nincs minősítve e kérdés vonatkozásában.**

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a **TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár** 2017. 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 jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a **TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár** 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a **TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár** 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény valamint az 1993. évi XCVI. törvény Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról és a 252/2000. (XII.24.) Kormány rendelet az önkéntes kölcsönös egészség és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól előírásaival összhangban készült. Mivel egyéb más jogszabály a Pénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleménye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves 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 Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk 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 beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

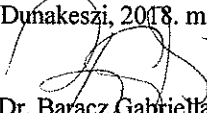
A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:


- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk 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.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves 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 Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Dunakeszi, 2018. május 25.


Dr. Baracz Gabriella
PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft.
2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.
MKVK 000622




Dr. Baracz Gabriella
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK 006145

PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft.

2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6. • Telefon: (27) 347-656

• e-mail: pkikft@invitel.hu

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
a TEMPO Egészség- és Önsegélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének
a 2019-2021. évi pénzügyi terv felülvizsgálatáról

Elvégeztük a **TEMPO Egészség- és Önsegélyező Pénztár (1025 Budapest, Nagybányai u. 92. Törzsszám: 18229343)** mellékelt **2019-2021. évi** pénzügyi tervének a vizsgálatát, amely terv számszaki – melyben a fedezeti tartalék záró összege 2.631.248 e Ft, a működési tartalék záró összege 107.571 e Ft, és a likviditási tartalék záró összege 8.167 e Ft – és szöveges értékelésből áll.

A Pénztár vezetése felelős a 2019-2021. évekre vonatkozó pénzügyi terv összeállításáért, azaz a jövőre vonatkozó pénzügyi információk megfelelőségéért, beleértve azokat a felvetéseket is, amelyeken a pénzügyi terv alapul, tekintettel arra, hogy a jövőre vonatkozó pénzügyi információk 2019-2021. évekre készült pénzügyi terv célja a TEMPO Egészség- és Önsegélyező Pénztár következő évek gazdálkodási kereteinek meghatározása. A pénzügyi terv készítésénél a Pénztár figyelembe vette az 1993. évi CXVI. törvény (Öpt.) 34. § (2)-(6) bekezdéseiben előírtakat, a terv összhangban van a hatályos jogszabályi előírásokkal, alkalmas arra, hogy a Pénztártagok meggyőződjhessenek a Pénztár pénzügyi céljainak megvalósíthatóságáról, a Pénztár működőképességéről.

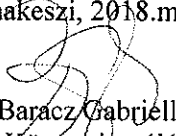
A felvetéseket alátámasztó bizonyítékok vizsgálata alapján, nem jutott tudomásunkra olyan tény, ami miatt a mellékelt 2019-2021. évekre vonatkozó összeállított pénzügyi terv felvetéseit úgy kellene megítélnünk, hogy azok a feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját.

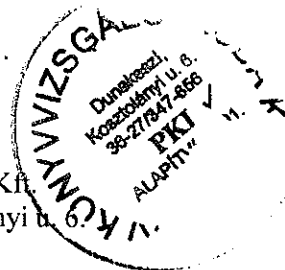
Még ha fentebb leírt felvetések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények valószínűsíthetőleg mégis eltérhetnek a pénzügyi tervben foglaltaktól, mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, így az eltérés lényeges lehet. A létszámtervezés során a Pénztár az elkövetkező években is meg kívánja őrizni elért piaci pozícióját és a Pénztári szolgáltatási színvonalát.

Véleményünk szerint a 2019-2021. évek pénzügyi tervet, a bemutatott felvetések alapján készítették el és azt, a magyar számviteli törvényben és a vonatkozó kormányrendeletben foglaltakkal, valamint a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban mutatták be. A Pénztár tevékenységét megalapozta a megfelelő színvonalú egészségpénztári szolgáltatás, biztonságra törekvés és a konzervatív befektetési politika. Mindezek tükrében, valamint a tervezéskor követett mérsékelt piaci becslésen alapuló szemléletet követve úgy ítéljük meg, hogy a TEMPO Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2019-2021. évi pénzügyi terve a ma ismert előrejelzések alapján reálisnak tekinthető, így a Küldöttközgyűlés felé elfogadásra javasoljuk.

Jelen jelentésünk kizárólag az Egészségpénztár Küldöttközgyűlése részére, a pénzügyi terv elfogadásáról hozott döntéshez készült.

Dunakeszi, 2018.május 25.


Dr. Baracz Gabriella
PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft.
2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.
MKVK 000622




Dr. Baracz Gabriella
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK 006145