

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Készült: az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának Küldött-közyűlése részére

Elvégeztük az **ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának** mellékelt 2012. január 1-től 2012. december 31-ig tartó időszakra vonatkozó éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a **2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből** – melyben az eszközök és források egyező főösszege **19 693 770 E Ft** –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból –, amelyben a **működés mérleg szerinti eredménye 110 929 E Ft veszteség**, a fedezeti céltartalék képzés **4 107 416 E Ft** és a likviditási és kockázati céltartalék képzés **5 809 E Ft** –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

Az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben, valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári 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 könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékokat 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 kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

Köszönetnyilvánítás
A könyvvizsgálatot a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Társaság tagjaként végeztük el.
Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Szövetség
1125 Budapest, Fehérvári út 101. sz. 1. emelet
Tel.: +36 (0)1 463 1000 Fax: +36 (0)1 463 1001
E-mail: knt@knt.hu

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2012. évi 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 illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

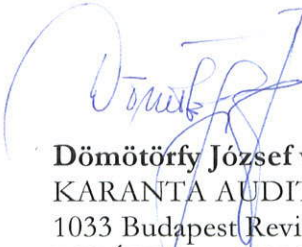
Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a fedezeti céltartalék és az egyéni számlák analitikus nyilvántartása közötti egyezőség megerősítésére.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

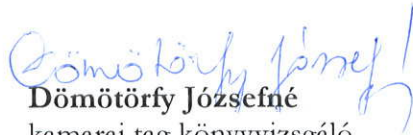
Elvégeztük az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának melléklet 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben, illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk 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 ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2012. évi üzleti jelentése az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2012. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. május 31.


Dömötörfy József vezérigazgató
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
MKVK 000184

KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest
Reviczky ezredes u. 2.
MKVK nyilv. sz.: 000184


Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept – 004506/07.