

# KARANTA AUDIT

*Könyvszakértő, Adó-, és Racionalizálási Tanácsadó Zrt.*

1033 BUDAPEST Reviczky ezredes u. 2.

Tel./Fax 1-388-3895, 06-20-934-3728, 06-92-314-114

e-mail: karanta@karanta.axelero.net

MKVK nyilv. sz. 000184

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

### Az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazat Közgyűlése részére

Elvégeztük az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazat mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező fősszege 14 609 388 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 68 350 E Ft veszteség, a céltartalékok összege 14 170 035 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

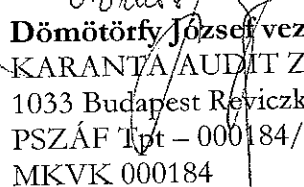
A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

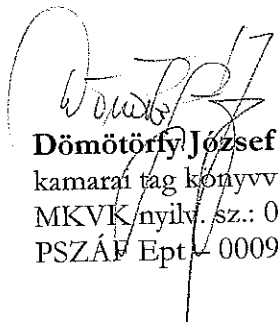
#### *Záradék/Vélemény*

A könyvvizsgálat során az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazat 2009. 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 pénztári ágazat 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 27.

  
**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 József**  
kamarai tag könyvvizsgáló  
MKVK nyilv. sz.: 000985  
PSZÁF Ept - 000985/04.