

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.t-online.hu

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 2011. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 15 681 426 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 53 279 E Ft veszteség, a céltartalékok összege 15 376 519 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

Az éves pénztári beszámolóban 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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati 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 megfeleltetésének 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 záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazata 2011. 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 ágazatának 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a főkönyvi könyvelés és az analitikus nyilvántartások egyezőségének megteremtésére, valamint a saját számviteli nyilvántartásra való áttéréskor a migrációból, továbbá a számviteli nyilvántartó program működési sajátosságaiból eredő rendezetlen tételek mielőbbi felszámolására.

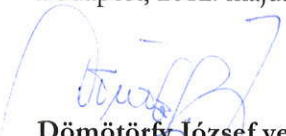
Az üzleti jelentésről készült jelentés

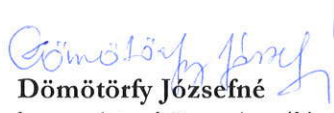
Elvégeztük az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának 2011. évre vonatkozó üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk ezen üzleti jelentés és a 2011. december 31.-i fordulónappal elkészített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának a 2011. üzleti évre vonatkozó üzleti jelentése az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának 2011. évi éves pénztári beszámolója adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május 31.


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


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

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