



ITAG - ÖKOLEX
Könyvvizsgáló Kft.

Független Könyvvizsgálói jelentés a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2008. évi éves pénztári beszámolójáról

Elvégeztük a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár mellékelt 2008. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2008. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege az Önkéntes nyugdíjpénztári ág mérlegében 30.225.172E Ft, a Magánnyugdíjpénztári ág mérlegében 36.721.813E Ft, az Egyesített mérlegben 66.946.985E Ft, a céltartalékok összege Önkéntes ágban 29.934.152E Ft, Magán ágban 30.331.941E Ft, egyesítetten 60.266.093E Ft – és az ezen időpontra vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek és a vonatkozó kormányrendeletek szerint történő elkészítése és valós bemutatása a pénztárvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes - törvények és az önkéntes- és a magán nyugdíjpénztárakra vonatkozó 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 beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja 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 hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves 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 a pénztárvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére 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 "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár éves 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 foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó kormányrendeletek előírásai szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2009. március 27.

ITAG-ÖKOLEX Könyvvizsgáló

Korlátolt Felelősségű Társaság

9024 Győr, Kálvária u. 55.

Cy.: 08-09-008374

Adószám: 11888646-08

Bsz.: 11600006-00000000-26576849

Niczki Éva ügyvezető

ITAG-ÖKOLEX Könyvvizsgáló Kft.

9024 Győr, Kálvária u. 55.

Kamarai nyilvántartási sz.:001618

Pénztári Min. Nyilv.t.sz.:Tpt -001618/03.

Dr. Szabóné dr. Pente Ilona

Bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai bejegyzési sz.:004461

Pénztári Min. Nyilv.t.sz.:Ept -004461/03.