

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Első Hazai Nyugdíjpénztár közgyűlésének:

Elvégeztük az Első Hazai Nyugdíjpénztár 2012. december 31-i fordulónapra vonatkozó mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 770.073 eFt - valamint a 2012. évre vonatkozó eredmény-kimutatásának – melyben a működés tárgyévi eredménye 1.582 eFt veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 116.758 eFt, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 40 eFt, és a kiegészítő melléklet könyvvizsgálatát, melyek az Első Hazai Nyugdíjpénztár 2012. évi éves pénztári beszámolójának részeit képezik.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A könyvvizsgáló felelőssége az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálata alapján. 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 könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot 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, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollokat azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső kontrolljának 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.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálói véleményünk kialakításához.

Vélemény

A könyvvizsgálat során az Első Hazai Nyugdíjpénztár 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 beszámolót a számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az Első Hazai Nyugdíjpénztár 2012. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az Első Hazai Nyugdíjpénztár 2012. évi üzleti jelentésének vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben és vonatkozó kormányrendeletekben foglaltakkal továbbá a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A könyvvizsgáló felelőssége 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 vállalkozás nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az Első Hazai Nyugdíjpénztár 2012. évi üzleti jelentése a 2012. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. április 25.

(Sarkadi Vilmos)

bejegyzett könyvvizsgáló, tagsági igazolvány szám: 004939

PSZÁF névjegy. szám: EPT004939

ANKER-AUDITOR Kft., ügyvezető

1144 Budapest, Gvadányi u. 15.

Nyilvántartási szám: 000015

E jelentés kettő, oldalanként szignált, sorszámozott oldalból áll.