

Független könyvvizsgálói jelentés

Az AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág küldöttközgyűlésének

Elvégeztük az AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág (továbbiakban a „Nyugdíjpénztár”) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 35.833.812 ezer Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 12.910 ezer Ft nyereség –, a fedezeti céltartalék képzés 4.875.600 ezer Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 34.786 ezer Ft –, valamint a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben 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 pénzügyi kimutatások 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 Nyugdíjpénztár 2009. évi éves pénztári beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2010. május 28-án kelt könyvvizsgálói jelentésében korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.

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 a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások 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 Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

MAZARS KFT.


H - 1074 BUDAPEST, RÁKÓCZI ÚT 70-72. - POSTAI CÍM : 1276 BUDAPEST, PF. 174.
TEL: (36-1) 429 3010 - FAX: (36-1) 235 0481 - E-MAIL: mazars@mazars.hu - www.mazars.hu
CÉCJEGYZÉKSZÁM: 01-09-078412

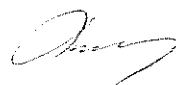
Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág 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 foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág 2010. 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, 2011. május 10.

Mazars Kft.
1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.
Kamarai bejegyzés: 000220


Bohus Zoltánné
Partner


Bárány Terézia
Kamarai tag könyvvizsgáló
Bejegyzési szám: 000428