

Konto-Roll Audit Kft.

Székhely: 1118 Budapest, Somlói út 6/b.
Iroda: 1111 Budapest, Lágymányosi u.4.fsz.1.
Tel: (1) 355-3227, 201-4930; fax: (1) 201-4633
E-mail: hankone@kontoroll-audit.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

Az *Életút Első Országos Nyugdíjpénztár* tulajdonosainak

Elvégeztük az *Életút Első Országos Nyugdíjpénztár* mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a **2010. december 31-i** fordulónapra elkészített mérlegből – melyben

- az *önkéntes nyugdíjpénztári ágazat* esetében az eszközök és források egyező végösszege **14.429.347 eFt**, a működési célú tevékenységének eredménye 3.043 eFt volt, a fedezeti céltartalék összege 2.089.904 eFt-tal, a likviditási fedezet 4.973 e Ft-tal emelkedett. A mérleg szerinti céltartalékok együttes összege 14.196.924 eFt,

- a *magán nyugdíjpénztári ágazat* esetében az eszközök és források egyező végösszege **4.190.338 eFt**, a működési célú tevékenységének eredménye -1.010 eFt volt, a fedezeti céltartalék összege 583.229 eFt-tal, a likviditási fedezet 8.098 e Ft-tal emelkedett. A mérleg szerinti céltartalékok együttes összege 4.106.391 eFt.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves 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 éves 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 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 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 beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Konto-Roll Audit Kft.

Székhely: 1118 Budapest, Somlói út 6/b.
Iroda: 1111 Budapest, Lágymányosi u.4.fsz.1.
Tel: (1) 355-3227, 201-4930; fax: (1) 201-4633
E-mail: hankone@kontoroll-audit.hu

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 felmérését 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 az ügyvezetés 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 könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

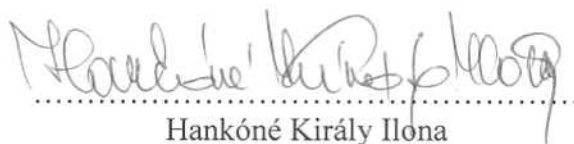
A könyvvizsgálat során az Életút Első Országos Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló az Életút Első Országos Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 30.



Hankóné Király Ilona
KONTO-ROLL AUDIT Kft.
1118 Budapest, Somlói út 6/B.
nyilvántartásba-vételi szám: 001062.



Hankóné Király Ilona
bejegyzett könyvvizsgáló
könyvvizsgálói engedély száma: 003387.

KONTO-ROLL AUDIT
Könyvvizsgáló Kft.
Adószám: 12145490-2-43
Engsz.: 001062
1.