

## **Konto-Roll Audit Kft.**

Székhely: 1118 Budapest, Somlói út 6/b.  
Iroda: 1111 Budapest, Bicskei u.6. III. 3/a.  
Tel: (1) 355-3227, fax: (1) 201-4633  
E-mail: hankone@kontoroll-audit.hu

---

### **Független könyvvizsgálói jelentés**

Az Életút Nyugdíjpénztár tulajdonosainak

#### **Az éves beszámolóról készült jelentés**

Elvégeztük az Életút Nyugdíjpénztár mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege **16.652.739 eFt**, a működési alap tartaléka 2.094 eFt-tal csökkent, a fedezeti céltartalék összege 2.330.290 eFt-tal, a likviditási fedezet 9.610 e Ft-tal, a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 1.489 e Ft-tal emelkedett (a mérleg szerinti céltartalékok együttes összege **16.298.171 eFt**) - és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó, a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### *A vezetés felelőssége az éves beszámolóért*

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat 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 könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

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

#### *Záradék (vélemény)*

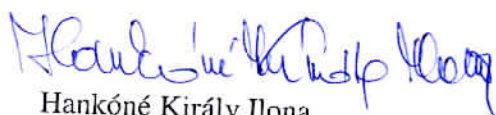
A könyvvizsgálat során az Életút Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Életút Nyugdíjpénztár 2012. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

#### **Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről**

Elvégeztük az Életút Nyugdíjpénztár mellékelt 2012. évi 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 felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. 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. Véleményünk szerint az Életút Nyugdíjpénztár 2012. évi üzleti jelentése az Életút Nyugdíjpénztár 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 22.



Hankóné Király Ilona  
ügyvezető igazgató  
Konto-Roll Audit Kft.  
1118 Budapest, Somlói út 6/b.  
nyilvántartásba-vételi szám: 001062



Hankóné Király Ilona  
kamarai tag könyvvizsgáló  
kamarai tagsági szám: 003387

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