

Független könyvvizsgálói jelentés

Az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének,

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban „a Nyugdíjpénztár”) mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 144.927.802 ezer Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból –, melyben a működés mérleg szerinti eredménye 74.687 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 8.652.636 ezer Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés 1.535 ezer Ft –, valamint 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 beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal 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 könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a 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 kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Nyugdíjpénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói 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
CÉGJEGYZÉKSZÁM: 01-09-078412

KÖNYVVIZSGÁLAT, KÖNYVELÉS ÉS TANÁCSADÁS

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Nyugdíjpénztár éves beszámolója a vállalkozás folytatásának elve alapján készült. A Kormány döntése alapján számos olyan jogszabályi rendelkezés jelent meg, melyek a Nyugdíjpénztár működésének körülményeit jelenleg és a jövőben is jelentősen befolyásolják. A Nyugdíjpénztár vezetésének a vállalkozás folytatása elve érvényesülésével kapcsolatos intézkedéseit a kiegészítő melléklet 6-8. oldalán található 4. pont mutatja be. Tekintettel arra, hogy a Nyugdíjpénztár tagjai kötelezően 2010. október hónap óta már nem teljesítettek befizetéseket a Nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számláik javára, a Nyugdíjpénztár jövőbeni működése a Nyugdíjpénztár tagjainak önkéntes támogatásától, valamint a 2014. december 15-én elfogadott jogszabályi változások miatt, a Pénztár által kötelezően előírt tagdíjak befizetéseitől függ.

Továbbá véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 4. oldalán szereplő 1.3 pontban bemutatottakra, mely szerint

- a Nyugdíjpénztárnál a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal 2011. május 12-én vizsgálatot indított. A Nyugdíjpénztár vizsgálatot lezáró határozatot, annak eredményére vonatkozó hivatalos tájékoztatást vagy jegyzőkönyvet a mai napig nem kapott, így annak esetleges megállapításainak hatását a jelen beszámoló nem tartalmazza, valamint
- a Magyar Nemzeti Bank 2015. októberében lefolytatott átfogó ellenőrzéséről készített jegyzőkönyvében kifogásolta, hogy az AXA Alapkezelő Zrt (v.a.) nem minden esetben tartotta be az „Összhangszabályt”, melynek következtében alapkezelői díj túlszámlázás keletkezett. Ennek hatása a jelen beszámolóban nem került bemutatásra, mivel a jegyzőkönyvben szereplő megállapítások egyeztetése az érintett felek között nem zárult le, így a Pénztár által követelhető összeg bizonytalan.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

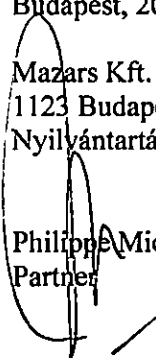
Elvégeztük az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár mellékelt 2015. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

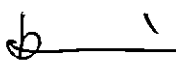
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a gazdálkodó nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a 2015. évi üzleti jelentése az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. május 20.

Mazars Kft.
1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.
Nyilvántartási szám: 000220


Philippe Michalak Budzan
Partner


Dóczy Istvánné
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007016