

Független könyvvizsgálói jelentés
a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 26.173.773 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 8.957 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék záró állománya 25.272.699 ezer Ft, míg a likviditási céltartalék értéke 39.857 ezer Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben és a vonatkozó jogszabályokban 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 az 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 Pénztár 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 Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá 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.

Vélemény

Véleményünk szerint, az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2015. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi

helyzetéről a számviteli törvényben és egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár mellékelt 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 ezen üzleti jelentés és a 2015. december 31-re vonatkozó éves pénztári 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 a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár üzleti jelentése a 2015. évi pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2016. május 6.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/

Karikás Judit
Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/