

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Elvégeztük a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban „a Nyugdíjpénztár”) 2006. december 31-i mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 34.497.005 E Ft-, valamint a 2006.évre vonatkozó eredménykimutatásának – melyben a működés tárgyévi eredménye 43.593 E Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 7.511.606 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 70.552 E Ft-, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyek a Nyugdíjpénztár 2006.évi éves pénztári beszámolójának részeit képezik. Az éves pénztári beszámoló és az üzleti jelentés a számviteli törvényben és vonatkozó kormányrendeletekben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magába foglalja a csalásból, hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló céljából a belső ellenőrzése fenntartását, megfelelő számviteli politika alkalmazását és az ésszerű számviteli becsléseket. A mi feladatunk az éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves pénztári beszámolóban foglaltakkal. Az éves nyitótételek auditálását, az előző évi zárást hitelesítő könyvvizsgálat felelőssége mellett végeztük el.

A könyvvizsgálatot a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk egyes etikai követelményeknek, valamint a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot kell szereznünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves pénztári beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a számviteli beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint állították össze. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2006.december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2007. április 27.

Dr. Matukovics Gábor sk.
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 003287