

## **Független Könyvvizsgálói Jelentés**

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár közgyűlésének

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (továbbiakban „a Nyugdíjpénztár”) 2009. december 31-i mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 18.584.593 E Ft –, valamint a 2009.évre vonatkozó eredménykimutatásának – melyben a működés tárgyévi eredménye 20.639 E Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 3.863.716 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 5.440 E Ft –, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyek a Nyugdíjpénztár 2009.évi éves pénztári beszámolójának részeit képezik.

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

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 az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése és valós bemutatás szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket elkészítését.

### **A könyvvizsgáló felelőssége**

A mi felelősségünk 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. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a Magyarországos érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó 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 pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

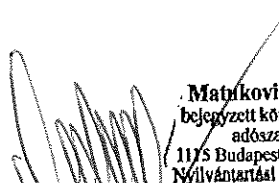
Az könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári 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 Nyugdíjpénztár 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 pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

## Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjpénztár éves pénztári 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 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 Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2009.december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 25.



Dr. Matukovics Gábor  
bejegyzett könyvvizsgáló,  
adószakértő  
1115 Budapest, Ozorai u. 4.  
Nyilvántartási szám: 003287

Dr. Matukovics Gábor  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
1115 Budapest, Ozorai utca 4.  
ny.sz.: 003287

Ez a jelentés a fent nevezett pénztár tárgyévi számviteli beszámolójának elválaszthatatlan része. A Könyvvizsgálói Záradék bármely manipulációja, vagy valótlan adatokkal együtt történő felhasználása a záradékot érvényteleníti és törvényességi felügyeleti eljárást vonhat maga után!