

## **Független Könyvvizsgálói Jelentés**

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Elvégeztük a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban „a Nyugdíjpénztár”) mellékelt 2007. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből, melyben az eszközök és források egyező végösszege 41.582.433 EFt, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés tárgyévi eredménye 62.226 EFt nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 7.854.630 EFt, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 177.081 EFt-, és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves pénztári beszámolóban 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 bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A mi felelőségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországos érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot kell szerezni 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 felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves pénztári beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon, hanem hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek. A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes 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 beszámoló készítési és könyvvézetési 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 2007.december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk korlátozás nélkül felhívjuk a figyelmet a Nyugdíjpénztár azonosítatlan befizetéseinek alakulására, amelynek bemutatását az éves pénztári beszámoló kiegészítő melléklete tartalmazza.

Budapest, 2008. május 22.

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