

Független Könyvvizsgálói jelentés
a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
2007. évi éves pénztári beszámolójáról

Elvégeztük a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2007. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege, az Önkéntes nyugdíjpénztári ág mérlegében 34.592.146EFT, a Magánnyugdíjpénztári ág mérlegében 37.813.152EFT, az Egyesített mérlegben 72.405.298EFT, céltartalékok összege Önkéntes ágban 34.222.949EFT, magán ágban 32.117.077EFT, egyesítetten 66.340.026EFT -, az ezen időpontra vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek és a vonatkozó kormányrendeletek szerint történő elkészítése és valós bemutatása a pénztárvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes - törvények és az önkéntes- és magán nyugdíjpénztárakra vonatkozó jogszabályok alapján hajtottuk végre.

A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és a pénztárvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Vélemény:

A könyvvizsgálat során a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár éves 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 számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó kormányrendeletek előírásai szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Magánnyugdíjpénztári ágban a tárgyévben a központi bevallás és tagdíjbeszedési rendszer problémái miatt a pénzügyileg teljesült tagdíjakat nem tudta a Pénztár az egyéni számlákra jóváírni (bevételeként elszámolni), így ez az összeg a kötelezettségek között szerepel az éves beszámolóban.

Győr, 2008. április 14.

ITAG-ÖKOLEX Könyvvizsgáló

Korlátolt Felelősségű Társaság

9024 Győr, Kálvária u. 55.

Tel.: 08-09-008374

Adószám: 11888646-2-08


Bsz.: 11600006-00000000-26546849

ITAG-ÖKOLEX Könyvvizsgáló Kft.

9024 Győr, Kálvária u. 55.

Kamarai nyilvántartási sz.:001618

PSZÁF Nyilv.t.sz.:Tpt -001618/03.


.....
Dr. Szabóné dr. Pente Ilona

Bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai bejegyzési sz.:004461

PSZÁF Nyilv.t.sz.:Ept -004461/03.