

Független Könyvvizsgálói jelentés

A HONVÉD Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2005. évi Éves beszámolójáról

Elvégeztem a HONVÉD Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár. (továbbiakban „a Pénztár”) 2005. december 31-i Mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 51.158.699 eFt, a Mérleg szerinti eredmény 103.446 eFt nyereség -, valamint a 2005. évre vonatkozó Eredmény-kimutatásának és Kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyek a Pénztár 2005. évi éves beszámolójának részeit képezik. A Magán nyugdíjpénztári ág vonatkozásában az eszközök és források egyező végösszege 23.411.097 eFt, a működés mérleg szerinti eredménye 66.048 eFt nyereség, az Önkéntes nyugdíjpénztári ág vonatkozásában az eszközök és források egyező végösszege 27.747.602 eFt, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 37.398 eFt nyereség. Az éves beszámoló és az üzleti jelentés elkészítése az ügyvezetés feladata. Az én feladatomban az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatom alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves beszámolóban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kellett szerezni arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja az éves beszámoló ténytámasztó bizonylatok szűrőpróbaszerű vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésem, hogy munkám megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint állították össze. Véleményem szerint az éves beszámoló a HONVÉD Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár. 2005. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2006. április 23.



Dr. Malasics András
bejegyzett könyvvizsgáló
Mkksz.: 000393