

# Független Könyvvizsgálói jelentés

A HONVÉD Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2004. évi Éves beszámolójáról

Elvégeztem a HONVÉD Magán és Önkéntes nyugdíjpénztár. (továbbiakban „a Pénztár”) 2004. december 31-i Mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 39.328.946 eFt, a Mérleg szerinti eredmény 100.075 eFt nyereség -, valamint a 2004. évre vonatkozó Eredmény-kimutatásának és Kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyek a Pénztár 2004. évi éves beszámolójának részeit képezik. A Magán nyugdíjpénztári ág vonatkozásában az eszközök és források egyező végösszege 16.385.872 eFt, a működés mérleg szerinti eredménye 71.268 eFt nyereség, az Önkéntes nyugdíjpénztári ág vonatkozásában az eszközök és források egyező végösszege 22.943.074 eFt, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 28.807 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.

1. A HONVÉD Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár rendelkezik a tevékenysége folytatásához szükséges engedélyekkel, így az 1997. 10. 13.-án az Állami Pénztárfelügyelet által kiadott PF/2335/2/1998. számú engedéllyel. A Pénztár rendelkezik a tevékenysége folytatásához szükséges Alapszabállyal, amely megfelel a Pénztárak alapszabályával kapcsolatos előírásoknak. Így a Pénztár tevékenységét a törvényi környezet által meghatározott követelményeknek folytatja.
2. A Pénztár kidolgozta és rendelkezik a hatályos számviteli törvényi, valamint a nyugdíjpénztárakra vonatkozó kormányrendeleti szabályozásokban meghatározott a pénztári ágak viszonylatában kidolgozott és a testületek által elfogadott szabályozásokkal. A Pénztár tevékenységét a szabályozásaiban meghatározott környezetben szervezte meg és bonyolította.
3. A Magánnyugdíjpénztári ág 2004. december 31.-ei befektetéseinek a piaci értékeit a következő értékek alapján fogadom el:

Kimutatás a Magánnyugdíjpénztári ág piaci értékeiről 2004. 12. 31.

Sorszám	Megnevezés	Érték Ft
I.	Fedezeti tartalék	15.905.764.422
I.1.	ERSTE	7.273.802.990
I.2.	MKB	7.096.224.291
I.3.	Generali	1.434.584.495
I.4.	Stabilitás	29.134.300
I.5.	Lekötött betét	72.018.346
II.	Likviditási tartalék	90.074.459
II.1.	ERSTE	90.074.459
III.	Működési tartalék	41.524.678
I.+II+III.	Piaci érték összesen	16.037.363.559

4. A Magánnyugdíjpénztár a fedezeti tartalékképzést a hatályos jogszabályok szerint hajtotta végre. A fedezeti tartalékképzés során pontos egyezőség található a fedezeti tartalékképzés jogcímei és a lekönyvelt összegek között. A hozamok megállapítása helyesen történt meg.

A Magánnyugdíjpénztár a 2004. december 31-ei hozamokat a fedezeti tartalékkal egyezően felvezette az egyéni számlákra.

Mindezek után a Magánnyugdíjpénztár fedezeti tartaléka és az egyéni számlák értékviszonya között egyezőség áll fenn.

5. Az Önkéntes nyugdíjpénztári 2004. december 31.-ei befektetéseinek a piaci értékeit a következő értékek alapján fogadom el:

Kimutatás az Önkéntes nyugdíjpénztári ág piaci értékeiről 2004. 12. 31.

<i>Sorszám</i>	<i>Megnevezés</i>	<i>Érték Ft</i>
I.	Fedezeti tartalék	22.443.294.349
I.1.	ERSTE	10.076.588.605
I.2.	MKB	9.843.426.041
I.3.	Generali	1.643.752.728
I.4.	Ingatlan	668.500.000
I.5.	Lekötött betét	130.132.781
I.6.	Tagi kölcsön	51.759.894
I.7.	Stabilitás	29.134.300
II.	Likviditási tartalék	66.613.315
II.1.	ERSTE	66.613.315
III.	Működési tartalék	134.374.112
III.1.	ERSTE	134.374.112
I+II+III	Piaci érték összesen	22.644.281.776

6. Az Önkéntes nyugdíjpénztár a fedezeti tartalékképzést a hatályos jogszabályok szerint hajtotta végre. A fedezeti tartalékképzés során pontos egyezőség található a fedezeti tartalékképzés jogcímei és a lekönyvelt összegek között. A hozamok megállapítása helyesen történt meg.

Az Önkéntes nyugdíjpénztár a 2004. december 31-ei hozamokat a fedezeti tartalékkal egyezően felvezette az egyéni számlákra.

Mindezek után az Önkéntes nyugdíjpénztár fedezeti tartaléka és az egyéni számlák értékviszonya között egyezőség áll fenn.

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 szereznem arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja az éves beszámoló tényszámait alátámasztó 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. 2004. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2005. április 22.

.....  
Dr. Malasics András  
bejegyzett könyvvizsgáló  
Mkksz.: 000393