



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01
e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az MKB Nyugdíjpénztár közgyűlésének


Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") 2004. december 31-i egyesített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 80.524.189 eFt –, valamint a 2004. évre vonatkozó egyesített eredménykimutatásának – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 81.796 eFt nyereség, a működés tárgyevi eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 66.577 eFt nyereség –, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyek a Nyugdíjpénztár 2004. évi egyesített éves pénztári beszámolójának részeit képezik. Az egyesített éves pénztári beszámoló és az üzleti jelentés elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az egyesített éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az egyesített éves pénztári beszámolóban foglaltakkal.

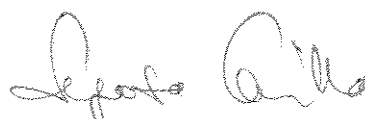
A könyvvizsgálatot a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámoló nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját az Önkéntes Nyugdíjpénztári Ágazat egyedi és a Magán Nyugdíjpénztári Ágazat egyedi éves pénztári beszámolójának egyesítésével állították össze. A könyvvizsgálat magában foglalja az egyesített éves pénztári beszámoló tényszámaival alátámasztó bizonylatok szűrőpróbaszerű vizsgálatát, valamint ezen összesítés számszaki helyességének és teljességének vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az egyesített éves pénztári beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit az érvényes Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az egyesített 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 egyesített éves pénztári beszámoló az MKB Nyugdíjpénztár 2004. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az egyesített éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2005. március 31.

KPMG Hungária Kft.
Kamara bejegyzés: 000202


Henyé István
Partner


Lepső Csilla
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005299