



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

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

Az MKB Nyugdíjpénztár közgyűlésének

Az egyesített éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") mellékelt 2011. évi egyesített éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyesített éves pénztári beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 96.198.280 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 47.429 E Ft nyereség, a működés tárgyévi eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 203.601 E Ft veszteség – áll.

A vezetés felelőssége az egyesített éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az egyesített éves pénztári beszámolóknak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyesített éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az egyesített éves pénztári beszámolóknak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az egyesített éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az egyesített éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésunktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az egyesített éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az egyesített éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradéknak (véleményünk) megadásához.



Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az MKB Nyugdíjpénztár egyesített 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 egyesített éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az egyesített éves pénztári beszámoló az MKB Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazata kiegészítő mellékletének 55. oldalára, ahol bemutatásra kerül a kötelező magánnyugdíjpénztári befizetések megszüntetése és a tagok jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, valamint a vállalkozás folytatásának biztosítása érdekében hozott intézkedések.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

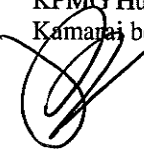
Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

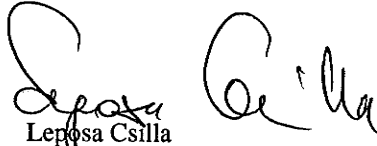
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2011. évi egyesített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az egyesített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Nyugdíjpénztár 2011. évi üzleti jelentése az MKB Nyugdíjpénztár 2011. évi egyesített éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május 23.

KPMG Hungária Kft.
Kamara bejegyzés: 000202


Henyé István
Partner


Leposa Csilla
Kamara tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005299