

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
az MKB Nyugdíjpénztár
önkéntes nyugdíjpénztári ág
2010. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Biztosításmatematikai statisztikai jelentés





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 önkéntes nyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 88.644.532 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 33.770 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 13.501.586 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 71.033 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az 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 éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az 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 éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzük 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 éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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



Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 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 éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat mellékelt 2010. 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 2010. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi üzleti jelentése az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 27.

KPMG Hungária Kft.

Kamaraiban bejegyzés: 000202



Henye István

Partner, kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674

