

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Generali Magánnyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére**

Elvégeztük a Generali Nyugdíjpénztár 2011. június 30.-i fordulónapra elkészített tevékenységet lezáró egyesített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 16.767.216 ezer Ft; az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásának – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérlegszerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 12.096 e Ft veszteség, a működés tárgyevi eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 123.744 e Ft veszteség – könyvvizsgálatát. A beszámoló elkészítésére azért került sor, mert a Generali Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése döntése alapján a pénztár önkéntes és magánnyugdíjpénztári ágazata 2011. június 30-i nappal szétválik és ezzel a vegyes pénztár megszűnik. 2011. július 1-jei fordulónappal a szétváló ágazatok jogutód önkéntes és magánnyugdíjpénztárként folytatják tevékenységüket.

A záró egyesített beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályok szerint történő elkészítése és bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését. A könyvvizsgáló felelőssége a záró egyesített beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés pénztári beszámolóval való összhangjának a megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a záró beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a záró egyesített beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a záró beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.


A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.


Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Generali Nyugdíjpénztár egyesített záró pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy a pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményünk szerint, a tevékenységet lezáró egyesített pénztári beszámoló a Generali Nyugdíjpénztár 2011. június 30.-án fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. szeptember 28.


Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/
Circulum Audit Kft.
1088 Budapest, Rákóczi út 13.
Adószám: 12899883-3-42
Bankszámla: 11706016-20809935


Karikás Judit
Bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/
Karikás Judit
bejegyzett könyvvizsgáló
1088 Budapest, Rákóczi út 13.
Kamara i igazolvány száma 006234