

Független könyvvizsgálói jelentés a Generali Magánnyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére

Elvégeztük a Generali Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának 2011. június 30.-i fordulónapra elkészített tevékenységet lezáró mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.843.937 ezer Ft; a működési eredmény 123.744 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék záró állománya 3.476.007 ezer Ft –, valamint a 2011. június 30-ig tartó időszakra vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének 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 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 beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés pénztári beszámolóval való összhangjának a megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a záró beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a záró 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 könyvvizsgálói 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 záró jelentés megadásához.

Záródeklaráció (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Generali Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának 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.

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

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Generali Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának mellékelt 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. június 30-ra vonatkozó záró pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és a záró pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Generali Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának üzleti jelentése a 2011. évi záró pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. szeptember 28.

Karikás Judit

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

Karikás Judit
Bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/

Karikás Judit
bejegyzett könyvvizsgáló
1088 Budapest, Rákóczi út 13.
Kamara igazolvány száma 006234