

Független könyvvizsgálói jelentés

a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére

Társaságunk megvizsgálta a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár közgyűlés elé terjesztett 2014.-2016. évekre vonatkozó pénzügyi tervét, amely 2014. január 01.- 2016. december 31.-ig tart és melyben 2016. december 31.-én a fedezeti tartalék záró állománya 20.629.046 ezer Ft, a működési tevékenység bevételei – a 2015 és 2016 évekre tervezett 50.000 e ft-os működési adománnyal –, illetve a működési tartalék felhalmozott egyenlege az időszak során folyamatosan fedezik a működési tevékenység kiadásait, a működési tartalék záró állománya 28.244 e Ft, míg a likviditási tartalék záró összege 22.773 e Ft a tervezési időszak végére.

Vizsgálatomat 1993. évi XCVI. törvény 34.§.-a, a 281/2001. (XII.26.) és a 223/2000. (XII.19.) kormányrendelet vonatkozó előírásai alapján, a pénzügyi előrejelzések vizsgálatára alkalmazható magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban végeztem el.

Feladatomban megfelelően a Pénztár közgyűlése elé terjesztett pénzügyi tervet meg kellett vizsgálnom abból a szempontból, hogy megfelel-e a jogszabályi előírásoknak, és hogy alkalmas arra, hogy a pénztártagok meggyőződjhessenek a Pénztár pénzügyi céljainak megvalósíthatóságáról, a Pénztár működőképességéről.

A pénztár által alkalmazott tervezési módszerek egyrészt a legjobb becslésen alapuló-, másrészt, pl. a létszám alakulása, a várható hozam esetében hipotetikus feltevések.

A feltevéseket alátámasztó bizonyítékok vizsgálata alapján, semmi sem jutott tudomásomra, ami miatt úgy kellene megítélnem, hogy ezek a feltevések nem képezik az előrejelzés elfogadható alapját.

Véleményem szerint a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2014.-2016. évekre vonatkozó pénzügyi tervét a feltevések alapján helyesen készítette el, annak tartalma és részletezettsége a jogszabályi előírásoknak megfelel, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási és beszámolási szabályokkal, valamint a pénztár szabályzataival összhangban van.

A tényleges eredmények eltérhetnek az előrejelzéstől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásnak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

Budapest, 2014. május 26.

Karikás Judit

Karikás Judit
Ügyvezető
Circulum Audit Kft. (002121)
Tpt-002121/04/

Circulum Audit Kft.
1088 Budapest, Rákóczi út 13.
Adószám: 12899883-2-42
Bancikképlete: 11706016-20809935

Karikás Judit

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

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

Független könyvvizsgálói jelentés

a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére

Társaságunk megvizsgálta a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár közgyűlés elé terjesztett éves pénzügyi tervét, amely 2014. július 01.- 2015. június 30.-ig tart és melyben a fedezeti tartalék záró állománya 19.142.780 ezer Ft, a működési tevékenység eredménye 20.619 e Ft veszteség (10 millió Ft tervezett működési adomány figyelembe vételével), a működési tartalék záró állománya 37.588 e Ft, míg a likviditási tartalék záró összege 20.023 e Ft.

Vizsgálatomat 1993. évi XCVI. törvény 34. és 62. §-a, a 281/2001. (XII.26.) és a 223/2000. (XII.19.) kormányrendelet vonatkozó előírásai alapján, a pénzügyi előrejelzések vizsgálatára alkalmazható magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban végeztem el.

A pénzügyi terv elkészítése és bemutatása a Pénztár vezetésének felelőssége.

Feladatomban megfelelően a Pénztár közgyűlése elé terjesztett pénzügyi tervet meg kellett vizsgálnom abból a szempontból, hogy megfelel-e a jogszabályi előírásoknak, és hogy alkalmas arra, hogy a pénztártagok meggyőződhetnek a Pénztár pénzügyi céljainak megvalósíthatóságáról, a Pénztár működőképességéről.


A pénztár által alkalmazott tervezési módszerek egyrészt a legjobb becslésen alapuló-, másrészt, pl. a létszám alakulása, a várható hozam esetében hipotetikus feltevések.


A feltevéseket alátámasztó bizonyítékok vizsgálata alapján, semmi sem jutott tudomásomra, ami miatt úgy kellene megítélnem, hogy ezek a feltevések nem képezik az előrejelzés elfogadható alapját.

Véleményem szerint a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár éves pénzügyi tervét a feltevések alapján helyesen készítette el, annak tartalma és részletezettsége a jogszabályi előírásoknak megfelel, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási és beszámolási szabályokkal, valamint a pénztár szabályzataival összhangban van.

A tényleges eredmények eltérhetnek az előrejelzéstől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásnak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

Budapest, 2014. május 26.


Karikás Judit
Ügyvezető
Circulum Audit Kft. (002121)
Tpt-002121/04/
Circulum Audit Kft.
1088 Budapest, Rákóczi út 13.
Adószám: 12899883-2-42
Bankszámla: 11706016-20809935


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

Független könyvvizsgálói jelentés a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 18.825.028 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 48.854 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék záró állománya 17.763.037 ezer Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben és a vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal 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 beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal 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 beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint, az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben és egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 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 2013. december 31-re vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár üzleti jelentése a 2013. évi pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 26.

Karikás Judit
Karikás Judit

Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/

Circulum Audit Kft.
1088 Budapest, Rákóczi út 13.
Adószám: 12899883-2-42
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