

Független könyvvizsgálói jelentés a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére

Elvégeztük a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 12.250.884 ezer Ft; a működési eredmény 37.953 ezer Ft veszteség (amelyre a pénztár tartalék tőkéje fedezetet nyújt), a fedezeti céltartalék záró állománya 12.056.340 ezer Ft –, valamint a 2011. december 31-ig tartó időszakra vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének könyvvizsgálatát. A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. július 1-jén szétválással jött létre.

Az éves 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 az éves 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 az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves 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 megfeleléségének 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 Önkéntes Nyugdíjpénztár éves 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, az éves pénztári beszámoló a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

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 2011. 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 2011. évi pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május 2.

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.
Kamaraigazolvány száma 006234