

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére

Megbízást kaptunk a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban "a Pénztár") mellékelt, a Küldöttközgyűlés elé terjesztett, 2020. január 1. - 2022. december 31. időszakra vonatkozó pénzügyi tervének (továbbiakban "pénzügyi terv"), valamint az annak részét képező kiegészítő megjegyzéseknek a vizsgálatára abból a szempontból, hogy a pénzügyi tervben bemutatott feltevések megfelelő alapját képezik-e a pénzügyi tervnek, valamint hogy a pénzügyi tervet minden lényeges szempontból a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban a feltevések alapján készítették el és arra, hogy arról független jelentést bocsássunk ki. A Pénztár pénzügyi tervében a 2022. december 31-ére előre jelzett fedezeti tartalék 29.317.1977 e Ft, a likviditási tartalék egyenlege 29.883 e Ft, a tervezési időszakra előre jelzett működési eredmény 32.975 e Ft veszteség, a működés tartalékának tervezett egyenlege a tervezési időszak végén 106.696 e Ft. A pénzügyi terv az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény előírása alapján készült, a pénzügyi tervben a kilépő tagok számára, a tagi kifizetések, valamint szolgáltatások összegére, a hozamrátaára valamint a tagdíjbevételekre vonatkozó feltevések hipotetikus feltevések.

### *A vezetés felelőssége a pénzügyi tervért*

A Pénztár ügyvezetése felelős a lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi tervnek a magyar számviteli törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt megjelenítési és értékelési elvekkel összhangban történő elkészítéséért, beleértve az abban foglalt azon feltevések kialakítását is, amelyeken azok alapulnak.

### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk a Pénztár pénzügyi tervének vizsgálata és arra vonatkozóan megszerzett bizonyítékok alapján független bizonyosságot nyújtó következtetésre vonatkozó jelentés kibocsátása. A vizsgálatot a 3400. témaszámú „Jövőre vonatkozó pénzügyi információk vizsgálata” című Magyar Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatásokra Szóló Megbízásokra Vonatkozó Standard alapján hajtottuk végre. Ez a standard megköveteli, hogy a vizsgálat tervezése és elvégzése révén megfelelő szintű bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi terv alapját képező feltevések a pénzügyi terv megfelelő alapját képezik, valamint kellő bizonyosságot arról, és a pénzügyi tervet minden lényeges szempontból az abban bemutatott feltevésekkel összhangban készítették el. A vizsgálatot úgy terveztük meg és végeztük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi terv alapjául szolgáló információk a számviteli törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt megjelenítési és értékelési elvek szerint lettek figyelembe véve.

Megfeleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott Etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak függetlenségi és egyéb etikai követelményeinek, amely kódex alapelvei a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás.

A kiválasztott eljárások – beleértve a pénzügyi terv akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a pénzügyi terv Pénztár általi meghatározása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan vizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményyt mondjunk.

Amiatt, hogy még ha a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények eltérhetnek a pénzügyi tervben foglaltaktól és mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, nem bocsátunk ki véleményt a pénzügyi tervben foglalt eredmények és tényleges eredmények egyezőségéről, mivel valószínűsíthetően el fognak térni és ez eltérés lényeges lehet.  
A kellő bizonyosságot szolgáltató eljárások szűkebbek, mint az abszolút bizonyosságot nyújtó szolgáltatások.

#### *Következtetés*

Következtetésünk a jelentésünkben ismertetett célból és tartalommal készült. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt következtetésünk megadásához. Vizsgálatunk alapján nem jutott tudomásunkra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnünk, hogy a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

#### *Vélemény*

Véleményünk szerint a pénzügyi tervet az abban bemutatott feltevések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól, valamint az egyes gazdálkodási szabályairól szóló kormányrendeletekben foglaltakkal összhangban mutatták be.

#### *Egyéb kérdések*

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy még ha a fentebb leírt hipotetikus feltevések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények eltérhetnek a pénzügyi tervben foglaltaktól, mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

A Pénztár pénzügyi terve a Küldöttközgyűlés időpontjában hatályos, illetve ismert jogszabályi és gazdálkodási feltételekből kiindulva készült el. A jogszabályi környezet jelentős változása esetén a tervek módosítása válhat szükségessé.

Budapest, 2019. december 16.



Karikás Judit

Ügyvezető

Circulum Audit Kft. (002121)

Tpt-002121/04/

1088 Budapest, Rákóczi út 13.



Karikás Judit

Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)

Ept-006234/04/