

PricewaterhouseCoopers Kft.

H-1077 Budapest
Wesselényi u. 16.

H-1438 Budapest, P.O. Box 517
HUNGARY

Telephone: (36-1) 461-9100

Facsimile: (36-1) 461-9101

Internet: www.pwc.com/hu

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, Magánnyugdíjpénztári Ágazat Tagjai és igazgatótanácsa részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, Magánnyugdíjpénztári Ágazat (a vizsgált Ágazat) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 51 121 502 E Ft, valamint a 2010. évre vonatkozó eredmény-kimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 16 502 E Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 5 492 641 E Ft és a likviditási és kockázati céltartalék képzés 4 502 E Ft – valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel 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 az elvégzett könyvvizsgálat alapján. 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 bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Ágazat belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, Magánnyugdíjpénztári Ágazat éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, Magánnyugdíjpénztári Ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet, hogy bár az Ágazat működésének finanszírozását a Generali Providencia Biztosító Zrt.-től kapott vissza nem térítendő támogatás biztosítja, - melynek bemutatását az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 11. oldal utolsó előtti bekezdése tartalmazza - a törvényi változások következtében az Ágazat vezetősége egy a tevékenységet hosszú távon fenntartani kívánó magánnyugdíjpénztárral történő egyesülést, beolvadást tervez a kiegészítő melléklet 18. pontjában részletezettek szerint.


A mellékelt éves beszámoló a soron következő küldöttközgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a küldöttközgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatásait.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, Magánnyugdíjpénztári Ágazat (a vizsgált Ágazat) mellékelt 2010. évi 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 az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Ágazat nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, Magánnyugdíjpénztári Ágazat 2010. évi üzleti jelentése a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, Magánnyugdíjpénztári Ágazat 2010. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 24.



Balázs Árpád
Üzletárs, Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Kft.
Cím: 1077 Budapest, Wesselényi u. 16.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464