



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Szövetség Magánnyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Szövetség Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") mellékelt, a 2012. április 1-jétől 2012. december 31-éig terjedő időszakra vonatkozó éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 22.311.009 E Ft, a 2012. április 1-jétől 2012. december 31-éig terjedő időszakra vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 101.402 E Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 1.861.141 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 17.758 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolóknak a számviteli törvényben 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 pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolóknak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal 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 pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

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

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 Szövetség Magánnyugdíjpénztár 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint a 2012. április 1-jétől 2012. december 31-éig terjedő időszakra vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.5. pontjára, ahol bemutatásra kerültek a következő lényeges információk:

- a kötelező magánnyugdíjpénztári befizetések megszüntetése és a tagok jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, valamint a vállalkozás folytatásának biztosítása érdekében hozott intézkedések; valamint
- az, hogy a Nyugdíjpénztár az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárból történő kiválással 2012. április 1-jével jött létre, azonban az ezen kiválásnak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének részéről történő engedélyezésére vonatkozó folyamat az éves pénztári beszámoló dátumáig nem zárult le.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Szövetség Magánnyugdíjpénztár mellékelt, 2012. április 1-jétől 2012. december 31-éig terjedő időszakra vonatkozó üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Szövetség Magánnyugdíjpénztár 2012. április 1-jétől 2012. december 31-éig terjedő időszakra vonatkozó üzleti jelentése a Szövetség Magánnyugdíjpénztár 2012. április 1-jétől 2012. december 31-éig terjedő időszakra vonatkozó éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van

Budapest, 2013. április 25.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Leposa Csilla
Partner

Agócs Gábor
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600