

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Készült: A Pannónia Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére

Elvégeztük a Pannónia Nyugdíjpénztárba beolvadó **Postás Magánnyugdíjpénztár** mellékelt **2011. évi tevékenységet lezáró pénztári beszámolójának** könyvvizsgálatát, amely pénztári beszámoló a **2011. szeptember 30-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 1 041 406 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 78 959 E Ft veszteség, a céltartalékok összege 1 007 732 E Ft -, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.**

A vezetés felelőssége a tevékenységet lezáró pénztári beszámolóért

A tevékenységet lezáró pénztári beszámolóknak a számviteli törvényben, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló 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

A mi felelősségünk a tevékenységet lezáró pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és a beszámoló összhangjának megítélése. 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 a tevékenységet lezáró beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni tevékenységet lezáró beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a tevékenységet lezáró beszámoló, akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a tevékenységet lezáró pénztári 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 a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a tevékenységet lezáró pénztári

beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és a tevékenységet lezáró pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

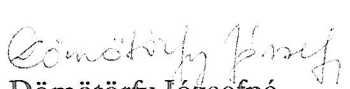
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során a Postás Magánnyugdíjpénztár 2011. szeptember 30-i fordulónappal elkészített tevékenységet lezáró 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 a tevékenységet lezáró pénztári beszámolót a számviteli törvényben illetve a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint a tevékenységet lezáró beszámoló a Postás Magánnyugdíjpénztár 2011. szeptember 30-án fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. december 15.

Dömötörfy József vezérigazgató
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
MKVK 000184


Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept – 004506/07.

KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest
Reviczky ezredes u. 2.
MKVK nyilv. sz.: 000184