



CLUB-AUDIT  
KFT.



1136 Budapest, Hegedűs Gyula. u. 49-51.  
MKVK: 001570  
e-mail: caudit@t-online.hu

Cg.: 01-09-261964  
Pénztári minősítés: Tpt: 001570  
mobil: +36 30-211-9171

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A Pannónia Nyugdíjpénztár Küldött-községi ülése részére, a 2023. évi Éves beszámolóról

### Vélemény

Elvégeztük a **PANNÓNIA Nyugdíjpénztár** (Cím: 1068 Budapest, Benczúr u. 11. nyilvántartási szám: Fővárosi Bíróság Pk.61.544/1994, adószáma: 18067879-2-42, képviseli: dr. Szilágyi József Igazgatótanács elnöke) („a Nyugdíjpénztár”) **2023. évi Éves beszámolójának** könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az **eszközök és források egyező végösszege: 186 459 002 E Ft, a működési céltartalék: 156 428 E Ft, a fedezeti céltartalék: 180 250 331 E Ft, a likviditási céltartalék: 489 527 E Ft**, továbbá az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó **eredménykimutatásokból áll, ahol a működés- és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgy évi eredménye: 261 925 E Ft (nyereség)**, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó **kiegészítő mellékletből áll.**

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2023. december 31-én fennálló vagyoni- és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „Számviteli törvény”), továbbá az Önkéntes Kölcsönös és Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvénnyel és az Önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) Korm. rendelettel összhangban.

### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Nyugdíjpénztártól, a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

## **Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a **PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR 2023. évi üzleti jelentéséből** állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása, és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, illetőleg egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

**Véleményünk szerint a PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR 2023. évi Üzleti jelentése összhangban van a PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR 2023. évi Éves beszámolójával és az Üzleti jelentés a számviteli törvény és az egyéb specifikus jogszabályok előírásaival összhangban készült.**

Mivel más jogszabály: „Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 223/2000. (XII.19.) Kormányrendelet is említi ugyan az üzleti jelentésben rögzítendő információkat, de ez sem ír elő a Nyugdíjpénztár számára az üzleti jelentésre vonatkozó egyéb további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Nyugdíjpénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

## **A vezetés az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel, valamint a specifikus jogszabályokkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Nyugdíjpénztárt, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

## **A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsátunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a

várakozás, hogy ezek önmagukban, vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük, hogy Megbízó vagyonának, vagy a fedezeti tartaléknak jelentős csökkenése várható-e, melyről kötelesek vagyunk az Ellenőrző Bizottságot és Megbízó Igazgatótanácsát tájékoztatni, továbbá Megbízó küldöttközgyűlésének összehívását kezdeményezni, valamint a Felügyeletnek bejelenteni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Nyugdíjpénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

### **Nem könyvvizsgálati szolgáltatások**

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk a jog szerinti könyvvizsgálaton kívül semmiféle egyéb szolgáltatást. A könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

Budapest, 2024. május 23.

Fehérné Vikárus Éva  
CLUB-AUDIT Számviteli és Pénzügyi Szolgáltató Kft.  
1136 Budapest, Hegedüs Gyula u. 49/51.  
Nyilvántartási szám: 001570  
Pénztári minősítés: Tpt 001570

Fehérné Vikárus Éva  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
MKVK: 003195  
Pénztári minősítés: Ept 003195/4

