

**Vélemény a 2024-2026. évekre vonatkozó pénzügyi terv vizsgálatáról a  
Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár  
Küldött Közgyűlésének**

Elvégeztük a *Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár* (1086 Budapest, Magdolna u. 5-7., továbbiakban: Pénztár) mellékelt 2024-2026. évekre készített pénzügyi tervének vizsgálatát, amely terv számszaki – melyben a pénztár fedezeti tartalék záró állománya 63.773 eFt, a likviditási tartalék záró állománya 748 eFt, a működési tartalék záró állománya 6.072 eFt - és szöveges értékelésből áll.

A Pénztár 2024-2026. évekre vonatkozó pénzügyi tervének vizsgálata a 3400. témaszámú „Bizonyosságot nyújtó szolgáltatási standard, jövőre vonatkozó, pénzügyi információk vizsgálata” című a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standard iránymutatása alapján, valamint a vonatkozó jogszabályi előírásokra figyelemmel készült.

A Pénztár vezetése felelős a 2024-2026. évekre vonatkozó pénzügyi terv összeállításáért, azaz a jövőre vonatkozó pénzügyi információk megfelelőségéért, beleértve azokat a felvetéseket is, amelyeken a pénzügyi terv alapul, tekintettel arra, hogy a jövőre vonatkozó pénzügyi információk 2024-2026. évekre készült pénzügyi terv célja, a *Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár* következő évek gazdálkodási kereteinek meghatározása.

A felvetéseket alátámasztó bizonyítékok vizsgálata alapján, nem jutott tudomásunkra olyan tény, ami miatt a mellékelt 2024-2026. évekre vonatkozó összeállított pénzügyi terv feltevéseit úgy kellene megítélnünk, hogy azok a feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját.

Még ha a fentebb leírt felvetések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények valószínűleg mégis eltérhetnek a pénzügyi tervben foglaltaktól, mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, így az eltérés lényeges lehet.

A létszámtervezés során a Pénztár az elkövetkező években is meg kívánja őrizni elért piaci pozícióját és a pénztári szolgáltatási színvonalát.

Véleményünk szerint a 2024-2026. évek pénzügyi tervét, a bemutatott feltevések alapján készítették el és azt, a magyar számviteli törvényben és a vonatkozó kormányrendeletben foglaltakkal, valamint a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban mutatták be. A Pénztár tevékenységét megalapozta a megfelelő színvonalú nyugdíjpénztári szolgáltatás, biztonságra törekvés és a konzervatív befektetési politika. Mindezek tükrében, valamint a tervezéskor követett mérsékelt piaci becslésen alapuló szemléletet követve úgy ítéljük meg, hogy a *Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár* 2024-2026. évi pénzügyi terve az előrejelzések alapján reálisnak tekinthető, így a Küldött Közgyűlés felé elfogadásra javasoljuk.

Jelen jelentésünk kizárólag a *Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár* Küldött Közgyűlése részére, a hosszú távú pénzügyi terv elfogadásáról hozott döntéshez készült.

Kelt Veszprémben, 2023. május 16. napján.

.....  
Mátyás Pál  
ügyvezető  
MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft.  
H-8200 Veszprém, Hoffer Ármin sétány 2.  
Nyilvántartási szám: TPT004205

.....  
Mátyás Pál  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: EPT000707