



RobKat Expert Számviteli és Könyvvizsgáló Bt. Cg. 01-06-210 594
☐ 1065 Budapest, Hajós u. 13-15. Tel.: (+36-1) 269-4274

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár Tagjai részére

Elvégeztem a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban Pénztár) mellékelt 2006. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 147787 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 249 ezer Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az Izgatótanács felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves 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 az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, *valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése*. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozó jogszabályok alapján hajtottam 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 nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. *Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.*

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint az önkéntes pénztárakra

vonatkozó jogszabályok szerint készítették el. Véleményem szerint az éves pénztári beszámoló a 3M Önkéntes 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. *Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.*

Véleményem korlátozása nélkül meg kívánom jegyezni, hogy a mérlegben kimutatott értékpapír-állomány könyvszerinti értéken nem, hanem piaci értéken és mennyiségben egyezik meg a vagyon ill. a letétkezelő eszköz jelentésével. Ennek oka, hogy a Pénztár az értékpapír értékesítésekkor az ún. *átlagáras* elszámolást, a vagyon ill. a letétkezelő pedig a *FIFO* módszert alkalmazza.

Budapest, 2007. március 30.



Üzletvezető

Fehér Katalin Ildikó
bejegyzett könyvvizsgáló
eng. szám: 003192