

## Független könyvvizsgálói jelentés a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére

Elvégeztem a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 143.452 ezer Ft; a működési eredmény 1.225 ezer Ft veszteség (amelyre a pénztár tartalék tőkéje fedezetet nyújt), a fedezeti céltartalék záró állománya 139.541 ezer Ft; -, valamint a 2009. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének könyvvizsgálatát, melyeket a vizsgált Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolója tartalmaz.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályok szerint történő elkészítése és bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások 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 az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés éves pénztári beszámolóval való összhangjának a 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 releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta 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 tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérések 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 Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta 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 a fent említett területre 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 a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

### Hitelesítő záradék

A könyvvizsgálat során a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint, az éves pénztári beszámoló a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Budapest, 2010. május 7.

*Karikás Judit*

Karikás Judit  
Circulum Audit Kft. (002121)  
/Tpt-002121/04/

**Circulum Audit Kft.**  
1088 Budapest, Rákóczi út 13.  
Adószám: 12899883-3-42  
Bankszámla: 11706016-20809935

*Karikás Judit*

Karikás Judit  
Bejegyzett könyvvizsgáló (006234)  
/Ept-006234/04/

**Karikás Judit**  
bejegyzett könyvvizsgáló  
1088 Budapest, Rákóczi út 13.  
Kamarai igazolvány száma 006234