

Patai Lászlóné
Kamarai tag könyvvizsgáló
1101 Budapest, Hungária krt. 5-7. II. ép. II. ip. 3/6.
Kamarai engedély szám: Ept-000084/05

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésének

Vélemény

Elvégeztem a **3M Önkéntes Nyugdíjpénztár** (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") **2017. évi tevékenységet lezáró éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát**, amely tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló a **2017. június 30. -i fordulónapra** készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 363 895 e Ft, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból - melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye – 2 608 e Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 28 729 e Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés 16 e Ft valamint, a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményem szerint a mellékelt tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2017. június 30.-án 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”), valamint az Önkéntes Nyugdíjpénztárra vonatkozó jogszabályokkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem „*A könyvvizsgáló tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége*” szakasza tartalmazza.

Az tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló általam végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, független vagyok a Nyugdíjpénztártól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettem egyéb etikai felelősségeimnek is.

Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár tevékenységét 2017. június 30.-án befejezte, 2017. július 01. nappal beolvadt az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztárba. Üzleti jelentés készítési kötelezettsége a tevékenységet lezáró beszámoló készítésekor nem áll fenn.

A vezetés [és az irányítással megbízott személyek] felelőssége az tevékenységet lezáró éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az tevékenységet lezáró éves pénztári beszámolóért a számviteli törvénnyel, valamint a Nyugdíjpénztárra vonatkozó egyéb jogszabályokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az tevékenységet lezáró éves pénztári 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 tevékenységet lezáró éves pénztári beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Nyugdíjpénztárt vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

A könyvvizsgáló tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássak 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 tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítom és felbecsülöm, az tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítok ki és hajtok végre, valamint Véleményem megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzek. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.
- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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 vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az tevékenységet lezáró éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet. Következtetésem a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékelem az tevékenységet lezáró éves pénztári beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékelem azt is, hogy az tevékenységet lezáró éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és csemények valós bemutatása.

Kommunikálok 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 könyvvizsgálatom során általam azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. július 24.

Patai Lászlóné
Patai Lászlóné
kamarai tag könyvvizsgáló
1101 Budapest, Hungária krt. 5-7.
2. ép. 2. lp. 3.em 6.
Nyilvántartási szám: Ept-000084/05