

Csabuda Eszter

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

**A 2006. évi éves beszámolók
tükrében**

2007. november 28.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Jogsabályi háttér

- **2006. évi C. tv. 155-156. §**
- **Hpt. 136. § (1) és (2) bekezdése**
- **PSZÁF Felügyeleti Tanácsa és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlása (FT 10/2006. (XI.30.) számú ajánlás)**



PSZÁF

Hpt. 136. § (1) bekezdése

Vizsgálandó területek a hitelintézetek esetében:

- 1. az értékelés szakmai helyessége**
- 2. az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzése**
- 3. az előírt és szükséges tartalékok képzése**
- 4. a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása**

Hpt. 136. § (1) bekezdése (folyt.)

- 5. az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra,illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartása**
- 6. ellenőrzési rendszerek működésének értékelése**

Hpt. 136. § (2) bekezdése

Külön kiegészítő jelentés megküldése:

- Igazgatóságnak
- Ügyvezetőnek
- Felügyelő Bizottság elnökének
- Felügyeletnek
- MNB-nek

a tárgyévet követő év május 31-ig.

A külön kiegészítő jelentés javasolt szerkezete és tartalma

Általános elvárások (6 pontban):

- Jelentőség és lényegesség megítélése a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok alapján
- Figyelemmel a felügyeleti ajánlásokra, irányelvekre, módszertani útmutatókra
- Tudatni, hogy készült-e vezetői levél

A külön kiegészítő jelentés javasolt szerkezete és tartalma

Általános elvárások (folyt.):

- Tőkekövetelmény vizsgálatánál a kereskedési könyvben szereplő tételek tőkekövetelményeire is ki kell térni
- Eszközminőség vizsgálatánál be kell mutatni az alkalmazott mintavételi módszert és arányokat

A külön kiegészítő jelentés javasolt szerkezete és tartalma

Általános elvárások (folyt.):

- Az összevont felügyelet alá tartozó intézmények esetében be kell mutatni a csoport egészének tőkehelyzetét is.

Az ajánlásban meghatározott szempontok, tartalmi és formai elemek minimum követelménynek tekintendők.

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

Általános elvárások tekintetében:

- nem ismertette az alkalmazott mintavételi módszereket, arányokat,
- nem nyilatkozott a teljes sokaságra történő kiterjeszhetőségre,
- nem történt utalás a vezetői levél kiadására,

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

Értékelés szempontjai:

- számviteli politika (rb.),
- belső szabályzatok (rb.)
- csoportszintű prudenciális követelmények Hpt. 92. § (hiányos)
- eszközminőség értékelés (dokumentáció)
- egyedi tételek részletes vizsgálata (bemutatás hiányos)

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

Értékhelyesbítések és leírások vizsgálata

- értékhelyesbítés és értékelési tartalék elszámolás,
- devizatételek értékelése,
- valós értéken történő értékelés bemutatása (rb.)

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

Tartalékképzés:

- kockázati céltartalék, általános tartalék (rb.),
- lekötött tartalék (néhány intézménynél van),
- konkrét vélemény (hiányos)

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

Tőkemegfelelés:

- eszköz-forrás gazdálkodás, lejárat
összhang, belső szabályozás (rb),
- tőkehelyzet, tőkeszámítás (rb),
- nagykockázatvállalás, befektetési korlát (rb)
- felkészülés az új tőkeszabályozásra (CRD)
megosztott információk – hiányos értékelés – kritikai észrevétel

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

- Tulajdonosi joggyakorlás – negatív bizonyosság
- Belső szabályozottság – megfelelő?
- Információs rendszer, adatszolgáltatás –
Adattárház, manuális adatbevitel, kézi korrekciók, pénzügyi
vállalkozások
- Felügyeleti határozatok végrehajtása

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

Ellenőrzési rendszerek működése:

- Belső ellenőrzési rendszer
- FB szerepe
- Döntési jogkörök

Kritikai észrevétel nem volt.

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

Összefoglalás

- Többségében megfelelő tartalmú és részletezettségű,
- Néhány esetben:
 - o Hiányos a mintavételi módszer bemutatása és nyilatkozat hiánya a teljes sokaságra történő kiterjeszhetőségre,
 - o Vezetői levél kiadására történő utalás elmaradása,
 - o Csoportszintű prudenciális követelmények betartásának vizsgálatáról nem tesz említést,
 - o Nem tér ki a konszolidált beszámoló készítés szabályzatának és gyakorlatának az összhangjára,
 - o CRD-re való felkészülés bemutatása, értékelése hiányzik

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

A jelentések szerkezetét és tartalmát illetően megfelelnek a kiadott ajánlásnak és tv-i előírásnak, azonban kérjük az észrevételezett pontokon az információ tartalom erősítését, a könyvvizsgáló saját véleményének rögzítését.

A további jó együttműködés reményében köszönöm a figyelmet!