

Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

A Szövetkezeti hitelintézetek 2006. évi éves beszámolójáról készített különjelentések alapján

készítette: Major Antal



A külön jelentésekről számokban

- 164 szövetkezeti hitelintézet
- 42 könyvvizsgáló társaság 54 fő alkalmazott könyvvizsgáló (118 intézmény)
- 23 fő egyéni könyvvizsgáló (46 intézmény)
- 75 db jelentés határidőn túl érkezett
 - 70 db június 01 után (19 db június 10 után)
 - 2 db júliusban
 - 2 db augusztusban
 - 1 db októberben
- Hpt 136.§ (2) bek szerint a jelentés megküldése a könyvvizsgáló feladata!
- 30 db levél könyvvizsgálónak, 15 db levél hitelintézetnek



Könyvvizsgálói különjelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az általános elvárások területén (az ajánlás = minimum elvárás)

- Egy-két esetben tapasztalható volt, hogy a jelentést még a 38/1997. PM rendeletnek megfelelő szerkezetben, az MKVK-FT 10/2006. sz. ajánlás figyelmen kívül hagyásával készítették el (volt 2004. évszám is)
- Kevés anyagban találhatóak utalások a Felügyelet által kiadott ajánlásoknak való megfelelés vizsgálatára, illetve az attól való eltérések területeire
- A jelentések jellemzően nem térnek ki arra, hogy a pénzügyi szervezet beszámolójának vizsgálata során készített-e a könyvvizsgáló vezetői levelet
- Több esetben elmaradt a könyvvizsgáló által alkalmazott mintavételi módszer, mintavételi arány, és a megállapítások kiterjeszhetőségének ismertetése (a kritikus területet jelentő faktorállomány vizsgálata például nem kapott minden jelentésben kellő hangsúlyt)

Könyvvizsgálói különjelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az értékelés szakmai helyességének vizsgálata területén

- Eseti hiányosságként tapasztaltuk, hogy az ingatlanok piaci értékelésével kapcsolatos könyvvizsgálói vélemény hiányzott a jelentésből
- Ennek ellenpontjaként megemlíthető, hogy ugyanakkor előfordult vagyoni értékű jog piaci értékre történő értékelésének elfogadása (melynek alátámasztottságát a jelentés nem bizonyította meggyőzően)
- A beküldött jelentések egy részénél hiányosságként tapasztaltuk, hogy nem tartalmazták az eszközértékelés szakmai helyességének alátámasztását szolgáló egyedi tételekkel kapcsolatos vizsgálatok eredményeit

Könyvvizsgálói különjelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzésének vizsgálata területén

- A jelentések általában nem utalnak értékvesztés elszámolással kapcsolatos hiányosságokra, azonban az év során végzett helyszíni vizsgálataink ezeket a megállapításokat nem minden esetben támasztják alá
- Egyes követeléseknél fennálló jelentős mértékű késedelem ellenére (több mint 700 nap) nem hangsúlyozzák kellőképpen az adott követelés kockázatát, nem kifogásolják a szövetkezeti hitelintézet utógondozási tevékenységét
- Befektetések értékelése során nem követelik meg az apportként átadott követelés reális értékelését, vagy a szükséges mértékű értékvesztés elszámolását
- Követelés fejében átvett készletek értékelése során nem kifogásolják a „fantom” eszközök követelés értékén történő nyilvántartásba vételét

Könyvvizsgálói különjelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az előírt és szükséges tartalékok megképzésének vizsgálata területén

- Több esetben tapasztalható, hogy a tartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó szabályoknak történő megfelelés a jelentésekben nem kerül tanúsításra
 - Általános kockázati céltartalék
 - Általános tartalék
 - Lekötött tartalék

Könyvvizsgálói különjelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

A szavatoló tőkére, a tőke megfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása területén

- Több jelentésből hiányzik az eszközcsoportok súlyozásának jogszabályi megfelelőségét tanúsító, vagy hiányosságait feltáró könyvvizsgálói megállapítás
- Nem minden jelentés tér ki, a devizában végzett pénzügyi szolgáltatások eszköz-forrás gazdálkodásával, a nyitott pozíció számításával és a szükséges tőke allokálásával kapcsolatos belső szabályozás és alkalmazott gyakorlat vizsgálatára
- Nagykockázati limit betartásának vizsgálata során pedig nem teljes körű az ügyfélcsoportba tartozók körének, illetve a kockázatokat csökkentő tételeknek (pl. óvadéki betét) vizsgálata
- A jelentések egy része nem ad tájékoztatást az új tőke követelményekre (CRD) való átállással kapcsolatos felkészülés helyzetéről

Könyvvizsgálói különjelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok betartásának vizsgálata területén

- Nem minden esetben vizsgálják a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok körét, tulajdonszerzéssel kapcsolatos engedélyek meglétét, a tagnyilvántartás megfelelőségét
- Tapasztalataink szerint az intézményeknél még mindig jelentős arányban vezetnek kézi nyilvántartásokat, végeznek manuális számszaki kigyűjtéseket, ennek ellenére a külön jelentésekben csak elvétve jelenik meg az alkalmazott informatikai rendszer hiányosságaira való utalás
- Egyesületeket, vagy számítástechnikai rendszer váltását követően nem kap kellő hangsúlyt az adatok migrálásának helyessége érdekében végzett vizsgálatok eredménye

Könyvvizsgálói különjelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése területén

- Belső ellenőrzési rendszerek és eljárások bemutatása gyakran csak az egyes szintek megnevezésére korlátozódik de érdemi értékelést nem tartalmaz
- Sok esetben nem tér ki a jelentés a belső ellenőr által végzett munka szakmai színvonalának megítélésére, a tett megállapítások helytállóságának és hasznosulásának vizsgálatára