

Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentések tapasztalatai

**a befektetési vállalkozások 2007. évi éves beszámolójáról készített külön
jelentések alapján**

2008. november 28.

Szabályozási háttér

- **Tpt. 362. § (1) és (2) bekezdése, a Tpt. 2007. december 1. napján hatályba lépett módosításával ugyanezen tartalommal a Bszt. 99. § (1) és (2) bekezdése**
- **PSZÁF Felügyeleti Tanácsa és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlása (FT 10/2006. (XI.30.) számú ajánlás)**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- **16 befektetési vállalkozás könyvvizsgálója készített külön jelentést**
- **a jelentések határidőben beküldésre kerültek (a tárgyévet követő évben az auditálás befejezését, de legkésőbb a közgyűlést követő 15 napon belül)**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Általános elvárások területén

- **a könyvvizsgálók figyelembe vették a kiegészítő jelentés szerkezetére vonatkozó ajánlást**
- **néhány jelentésben található csak utalás a Felügyelet által korábban kiadott ajánlásoknak való megfelelés vizsgálatára**
- **kevés jelentés tartalmazza, hogy a beszámoló könyvvizsgálata kapcsán készült-e vezetői levél**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Értékelés szakmai helyességének vizsgálata

- ***néhány esetben nem került sor a számviteli politika és az annak keretében kialakított szabályzatok véleményezésére***

Előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzése

- ***Előfordult, hogy az értékpapírok értékelésének bemutatása elmaradt***

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az előírt és szükséges tartalékok képzése

- **a pénzügyi szolgáltatásokat érintő egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2007. évi CXXXVII. törvény 98. § (2) bekezdése a Tpt. általános tartalékra vonatkozó 179. §-át 2007. december 1. napjával hatályon kívül helyezte**
- **a Bszt. az általános tartalék fogalmát említi csak, anélkül, hogy annak mértékét meghatározná, jelenleg az általános tartalék képzésének jogszabályi alapja nincs**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- a 2007. évi auditált beszámoló adatai szerint a pozitív adózott eredménnyel rendelkező 14 befektetési vállalkozásból 10 befektetési vállalkozás képzett a 2007. évi adózott eredmény terhére általános tartalékot
- az eddig megképzett általános tartalék feloldásáról a 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet fog rendelkezni

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- 2008. májusában vezetői körlevél (3/2008. számú) került kibocsátásra a befektetési vállalkozások általános tartalékképzésével kapcsolatban, mely azt tartalmazta, hogy a Felügyelet kívánatosnak tartja, hogy az eddig megképzett általános tartalék ne kerüljön kifizetésre a tulajdonosok részére, és azt csak a veszteség finanszírozására használják fel

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

A szavatoló tőkére, a tőkeszükségletre és a folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása területén

- **a jelentések egy része nem ad tájékoztatást az új tőkeszabályozásra való átállással kapcsolatos felkészülés helyzetéről**
- **több jelentésből hiányzik a befektetési vállalkozás tőkehelyzetét, jövőbeni biztonságos működését veszélyeztető folyamatok bemutatása**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

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

- **a jelentések döntő része nem tartalmazza az intézménnyel kapcsolatban meghozott, az adott időszakra vonatkozó felügyeleti határozatok végrehajtásának vizsgálatát**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- több jelentésből hiányzik a felügyeleti adatszolgáltatás (auditált és az év utolsó munkanapjára vonatkozó napi jelentések) egyezőségének szűrőpróbaszerű ellenőrzése és annak megállapításai, különös tekintettel a saját és ügyfél értékpapírok állományára vonatkozóan

Köszönöm a figyelmet!