

Külön könyvvizsgálói jelentés Felügyeleti tapasztalatok

Gyöngy Judit

**Könyvvizsgálói Konferencia
2008. november 28.**



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Számok tükrében

**2007-es beszámolóí évre 35 biztosítóra
vonatkozóan készült Kiegészítő jelentés
30 részvénytársaság és 5 egyesület
Késés: 1 részvénytársaság esetében**



PSZÁF

Számok tükrében

**KPMG Hungária Kft. 12,
PricewaterhouseCoopers Kft. 9,
Ernst and Young Kft. 4,
ABT Hungária Kft. 2,
BDO Kontroll Kft. 2,
Conto 96 Kft. 2,
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2,
Trautmann és Társa Kft. 1
Mazars Metrum Kft. 1
biztosító könyvvizsgálatát látta el 2007-ben.**

Célok

A Kiegészítő jelentés vizsgálata arra az alapelvre épült, hogy a vonatkozó (többnyire általánosan megfogalmazott) jogszabályi előírás, valamint a Javaslat részletezései egy olyan jelentés készítését teszik kötelezővé, amelynek elsődleges feladata a jogszabályban megfogalmazott területre vonatkozóan felelős könyvvizsgálati vélemény megfogalmazása, míg másodlagos feladata az ezt alátámasztó információk tényszerű közlése, áttekinthető és komplex módon történő bemutatása.

Bevezetők

Milyen módon nyilvánítja ki a könyvvizsgáló, hogy a vizsgálatot elvégezte és tapasztalt, vagy nem tapasztalt hibát?

Tapasztalatok:

Részletes = könyvvizsgálati standardok felsorolása, könyvvizsgálati eljárások nevesítése, jogszabályi háttér bemutatása >>> 5 (2) társaság

Rövid = indok, jogszabályi hivatkozás >>> 1 (4) társaság

Semmi >>> 3 (2) társaság

Összefoglalóan: egyértelműen utalnak arra, hogy maga a Kiegészítő jelentés milyen jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében készült.

Tovább lépési lehetőségek:

Utalás a kiadott vezetői levelekre

1. A szavatoló tőke, a tőkeszükségletre vonatkozó szabályok betartásának, a szavatoló tőke számítások helyességének a vizsgálata

Tapasztalatok:

- Többségében: tőkehelyzet, számítások bemutatása
>>> általában nincs megállapítás, csak a tények rögzítése történik meg
- a Javaslatot teljes mértékben 1 társaság követte

Tovább lépési lehetőségek:

- a nemleges tényezőkre is szükséges kitérni a megállapítások megfogalmazásakor
- a nem realizált tételek bemutatása

2. Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, valamint prudens működésre vonatkozó jogszabályok és a felügyeleti határozatok érvényesülésének a vizsgálata

Tapasztalatok:

- A korábbi előadásokban megfogalmazott javaslatok figyelembe vétele
- Súlytalan, általános megállapítások
 - szűkszavú leírások
 - részletes leírás a Javaslatnak megfelelően
- 1 társaság részletes véleményét is tett! az egyes alpontok szerint

Továbblépési lehetőségek:

- Állománykezelés, eszköznyilvántartás helyzete, értékelése

3. A folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási rendszer megfelelőségének értékelése

Tapasztalatok:

- Konkrétabb megfogalmazások a Javaslatnak megfelelően
 - informatikai rendszerek változásai, fejlődési szakaszai, problémái
 - problémák részletes leírása, nevesítve a kockázatokat, azok súlyát, illetve mellékelten konkrét javaslatok is
 - az informatikai helyzet részletes leírása
- néhány esetben kitértek az informatikai belső ellenőrzések, külső tanácsadó vizsgálatainak eredményeire is - legtöbbször csak jelentős hiányosságok, problémák esetén

4. Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése

Tapasztalatok:

- részletes leírás, megállapításokkal a Javaslat szerinti szerkezetben >>> 4 (1) társaság
- részletes leírás, megállapítások nélkül, egyes pontokon hiányosságokkal >>> 3 társaság
- rövid, megfelelő mennyiségű, minőségű információt nem tartalmazó, értékelést is nélkülöző szöveg >>> 2 társaság

Tovább lépési lehetőségek:

- az ellenőrzések technikai és humán hátterét célszerű lenne részletezni
- célszerű lenne összefoglalóan leírni az ellenőrzési terv készítésének a körülményeit, szempontjait, bemutatni a tárgyévi, következő évi ellenőrzési terv jelentősebb vizsgálatait, valamint nyilatkozni a tárgyévi belső ellenőri vizsgálatok teljes körű, vagy részleges elvégzéséről

5. A tartalékok megfelelőségének és fedezetének vizsgálata

Tapasztalatok:

- részletes leírások, megállapításokkal a Javaslatnak megfelelő szerkezetben (teljes megfelelés a javasolt szerkezetnek csak 1 társaság esetében valósult meg!)

Tovább lépési lehetőségek

- annak vizsgálata és bemutatása, hogy a biztosítók a tárgy év során milyen mértékben feleltek meg fedezeti előírásoknak
- viszontbiztosítási feltételrendszer összefoglaló bemutatása
- ALM tevékenységek

6. A tartalékok tartalékfajtánkénti és ágazatonkénti értékelése

Tapasztalatok:

- különböző értelmezések
- hosszú könyvvizsgálói jelentés megfelelő részének beillesztése

Továbblépési lehetőségek

- a tartalékképzésnél bekövetkezett módszerváltások, azok okainak, valamint az új tartalékképzési módszerek bemutatása és értékelése

Összefoglalás

- 2006. évi külön könyvvizsgálói jelentésekkel összehasonlítva kijelenthető, hogy javult a jelentések színvonala, tartalmi megfelelősége, illetve azok informatív jellege
- Jelentős mértékű új információk a Felügyelet számára ott, ahol a normál audit során nem készül hosszú jelentés
- kevés megállapítás, bár néha a leírás is árulkodik
- a már megfogalmazott vezetői levél javaslatok átvétele hiányzik

Köszönöm a figyelmet!

Gyongy.Judit@pszaf.hu