

Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentések tapasztalatai

**a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók 2009. évi éves
beszámolójáról készített külön jelentések alapján**

Készítette: Csendes Zsoltné Kiss Szilvia

2010. november 18.

Szabályozási háttér

- **A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: 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

- **5 árutőzsdei szolgáltató és 24 befektetési vállalkozás könyvvizsgálója készített külön jelentést (befektetési tanácsadók is befektetési vállalkozásként működhetnek) 1 árutőzsdei szolgáltató könyvvizsgálója nem küldte be a jelentést!**
- **a jelentések 14 esetben nem kerültek határidőben beküldésre (a külön jelentést a tárgyévet követő évben az auditálás befejezését, de legkésőbb a közgyűlést követő 15 napon belül kell beküldeni)**
- **2010. június 15-e után 2 árutőzsdei szolgáltató és 2 befektetési vállalkozás külön kiegészítő jelentése érkezett**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- az árutőzsdei szolgáltatók nem befektetési vállalkozások, nem tartoznak a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségek sajátosságairól szóló 251/2000. (XII.24.) Korm. rendelet hatálya alá, kereskedési könyvet nem vezetnek!
- 2010. január 1-jén hatályba lépett az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII.29.) Korm. rendelet (II. fejezet: az árutőzsdei szolgáltatók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságai)

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- **a befektetési vállalkozások kintlévőségei, befektetései, mérlegen kívüli tételei és a fedezetei minőségének, illetőleg értékelésének szempontjairól szóló 10/2002. (II.20.) PM rendelet 2009. I. 1-től hatályát veszttette, az értékelési szabályokat a 251/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 5. számú melléklete tartalmazza**

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**
- **a jelentések döntő része nem tartalmazza, hogy a beszámoló könyvvizsgálata kapcsán készült-e vezetői levél**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az értékelés szakmai helyességének vizsgálata területén

- **a befektetési vállalkozásoknak a befektetési szolgáltatásokból adódóan fennálló valamennyi követelést minősíteni kell (befektetési tanácsadásból származó követelést is)**

Az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzése

- **A forgóeszközök között kimutatott belföldi értékpapírtőzsdén forgalmazott értékpapírokat havonta és év végén, a mérleg fordulónapján értékelni kell (251/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 6. §), a befektetési tanácsadást végző befektetési vállalkozásoknál az értékelés elmaradt**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az előírt és szükséges tartalékok képzése

- **valamennyi jelentés tartalmazta a könyvvizsgáló véleményét a tartalékok állományának megfelelőségéről (a korábban megképzett általános tartalékok legtöbb esetben az eredménytartalékba kerültek átvezetésre)**

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

- **több jelentésből hiányzik a befektetési vállalkozás tőkehelyzetét, jövőbeni biztonságos működését veszélyeztető folyamatok bemutatása**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- több befektetési vállalkozásnál a saját tőke és szavatoló tőke nagysága nem felelt meg a jogszabályokban előírtaknak, a könyvvizsgáló azonban erről nem tett említést jelentésében, a tőkehelyzet rendezésére tett intézkedések bemutatása is elmaradt
- az árutőzsdei szolgáltatókra a szavatoló tőke számítására vonatkozó szabályok nem vonatkoznak

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok betartása

- **továbbra is hiányzik a legtöbb jelentésből a felügyeleti adatszolgáltatás nyilvántartások adataival való egyezőségének szűrőpróbaszerű ellenőrzése és annak megállapításai**
- **a Felügyelet részére történő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 3/2010. (I.21.) PM rendelet lehetőséget ad bizonyos esetekben meghatározott táblák küldése alól (pénz- és értékpapír- fedezettség, saját számlás ügyletek és pozíciók bemutatása, kereskedési könyvi táblák)**

Köszönöm a figyelmet!