

Külön könyvvizsgálói jelentés

Felügyeleti tapasztalatok

Somogyvári Sándorné

2010. November 18.



Számok tükrében

- 2009-es beszámolóí évre 36 biztosítóra vonatkozóan készült KiegészítŐ jelentés
- 32 részvénytársaság és 4 nagyegyesület
- Késés: nem volt

Számok tükrében

- KPMG Hungária Kft. 17,
- PricewaterhouseCoopers Kft. 7,
- Ernst and Young Kft. 4,
- ALPINE Kft. 2,
- BDO Kontroll Kft. 2,
- Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 1,
- Trautmann és Társa Kft. 2,
- Mazars Metrum Kft. 1 biztosító könyvvizsgálatát látta el 2009. évben.

Célok

- A Kiegészítő jelentés vizsgálata a jelentés szerkezetének, tartalmának, pontosságának, illetve teljes körűségének megítélése
- másodlagos feladat az ezt alátámasztó információk tényszerű közlése, áttekinthető és komplex módon történő bemutatása.
- Az elmúlt évek általános tapasztalata az volt, hogy évről-évre javul a kiegészítő jelentések minősége
- 2009. jelentések során elsősorban azt vizsgáltuk, hogy a korábbi években jelzett tartalmi hiányosságok fennállnak-e .

Bevezetők

- *Milyen módon nyilváníttja ki a könyvvizsgáló, hogy a*
- *vizsgálatot elvégezte és tapasztalt, vagy nem tapasztalt hibát?*
- *Tapasztalatok:*
- Részletes = könyvvizsgálati standardok felsorolása,
- könyvvizsgálati eljárások nevesítése, jogszabályi háttér
- bemutatása
- Rövid = indok, jogszabályi hivatkozás >>> (4) társaság
- Semmi >>> (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 (pontosság, megalapozottság, alárendelt kölcsöntőke, 2010.tőkeszint)
- >>> *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 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 javaslatokat részben vették figyelembe pl.: nagykockázatok vállalása nincs megjelenítve
- Súlytalan, általános megállapítások
- – szűkszavú leírások
- – részletes leírás a Javaslathoz megfelelően

- *Tovább lépési 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, konkrét javaslatok is
 - az informatikai helyzet nagy terjedelemben, részletes leírása
- - kitértek az informatikai belső ellenőrzések, külső tanácsadó vizsgálatainak eredményeire is

4. Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése

- *Tapasztalatok:*
 - az ellenőrzések technikai és humán hátterének részletes bemutatása
 - az ellenőrzési terv készítésének a körülményeinek, szempontjainak, bemutatása
 - tárgyévi, következő évi ellenőrzési terv jelentősebb vizsgálatainak megjelenítése,
- *Tovább lépési lehetőségek:*
 - nyilatkozni a tárgyévi belső ellenőri vizsgálatok teljes körű, vagy részleges elvégzéséről
 - a belső ellenőrzési szervezeti egység függetlenségéről

5. A tartalékok megfelelőségének és fedezetének vizsgálata

- *Tapasztalatok:*
- részletes leírások, megállapításokkal a Javaslathoz megfelelő szerkezetben (teljes megfelelés a javasolt szerkezetnek csak 3 társaság esetében valósult meg!)
- Biztosítástechnikai tartalékok lebonyolítási eredménye, befektetések hozama, piaci értékének változása stb.
- *Tovább lépési lehetőségek*
- a vizsgálat bemutatása, számítások és felhasznált dokumentumok bemutatásával történjen
- viszontbiztosítási feltételrendszer összefoglaló bemutatása.

6. A tartalékok tartalékfajtánkénti és ágazatonkénti értékelése

- *Tapasztalatok:*
- különböző **Ő** értelmezések
- tartalékonként, valahol egy mondatban összevontan, illetve ez utóbbi esetében vagy direkt megfogalmazással, vagy indirekt módon („a tartalékszabályzat megfelel a jogszabályoknak... a tartalékot a tartalékszabályzatnak megfelelően képezték.”, „nem jutott tudomásunkra olyan tény, amely azt jelezné, hogy a Társaság ne felelt volna meg...” a jogszabályi előírásoknak
- *Tovább lépési lehetőségek*
- a tartalékképzésnél bekövetkezett módszerváltások, azok okainak, valamint az új tartalékképzési módszerek bemutatása és értékelése

Összefoglalás

- Az előző évekkel összehasonlítva kijelenthető, hogy azokkal nagyjából egyezően, megfelelő a Kiegészítő jelentések színvonala, tartalmi megfelelősége, illetve az informatív jellege.
- Az egyes könyvvizsgálóknak bázis évben kiküldött figyelemfelhívó levek hatására számos hiányosság megszűnt a 2009-es Kiegészítő jelentésekben.
- Ettől függetlenül a 2009-es Kiegészítő jelentésekben is találhatóak hiányosságok, azonban ezek számosságukat és súlyukat tekintve nem jelentősek.

Összefoglalás

- egy-egy könyvvizsgáló Kiegészítő jelentéseinek tartalma nem egységes, feltételezhetően leginkább azért, mert néhány egyedi esetben a könyvvizsgáló érzékelhetően pozitív értékelést nem kíván adni. Ez is felhívja a figyelmet arra a még meglévő, de egyre kisebb mértékben tapasztalt gyakorlatra, mely szerint a pozitív állítás nem kerül rögzítésre, így nem mérhető fel teljes körűen a könyvvizsgáló által vizsgált kérdések, témák köre.

Köszönöm a figyelmet