

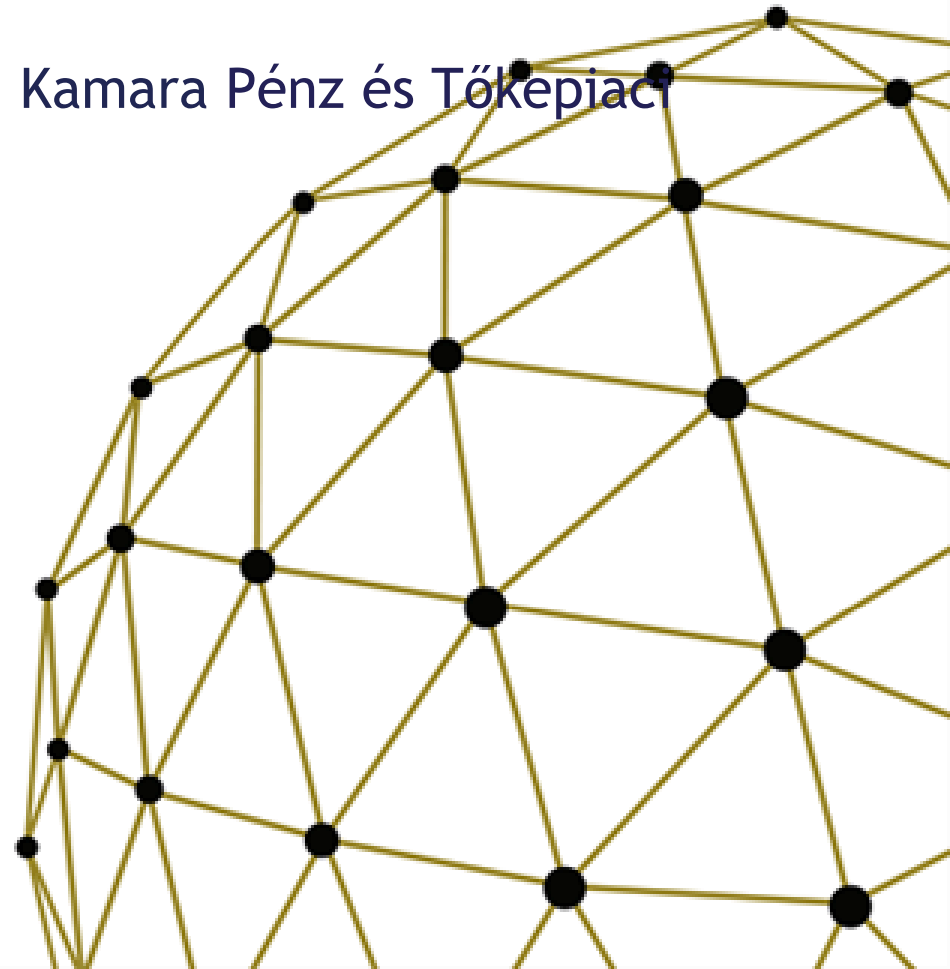


Külön könyvvizsgálói jelentés Biztosító társaságok

Somogyvári Sándorné

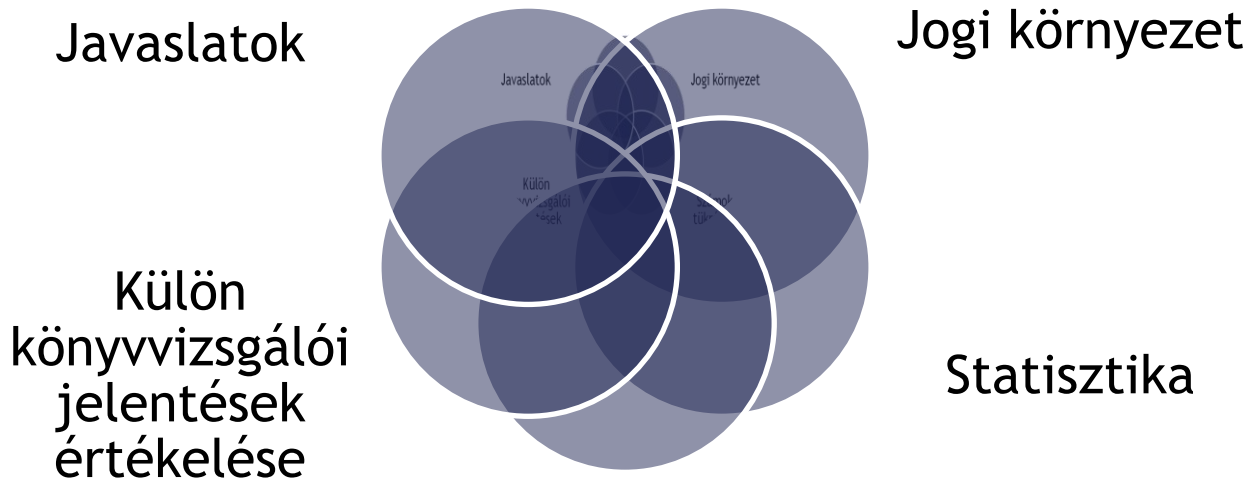
Magyar Könyvvizsgálói Kamara Pénz és Tőkepiaci
Tagozat

2013. december 4.





TEMATIKA





Jogi környezet

A biztosítókról és a
biztosítási
tevékenységről
szóló 2003. évi LX.
Törvény

Bit. 149§.(1)
bekezdés

Bit. 151.§ (5)-(8)
bekezdése





Statisztika

- 2012. év végén 31 részvénytársaság
- 5 nagyegyesület esetében készült kiegészítő könyvvizsgálói jelentés





Statisztika

A könyvvizsgálati tevékenységet 7 könyvvizsgáló társaság 14 könyvvizsgálója végezte

A Bit. 149. § (5) és (6) bekezdésének megfelelően a legfoglalkoztatottabb könyvvizsgálók (Boros Judit és Fébó László) is csupán 5-5 biztosító könyvvizsgálatát látta el 2012-ben.

„A biztosító által megbízott könyvvizsgáló társaságon belül a könyvvizsgáló egyidejűleg legfeljebb 6 biztosítónál láthat el a könyvvizsgálói feladatokat”

A KPMG Hungária Kft. 15

Ernst and Young Kft. 6

Mazars Metrum Kft. 4

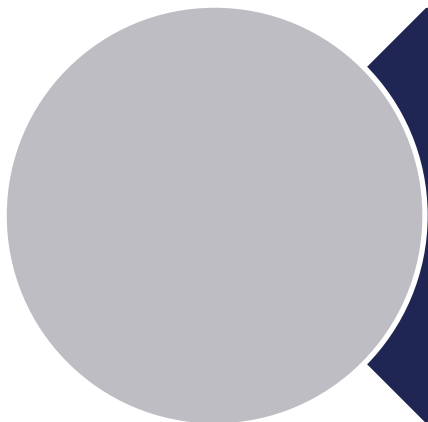
BDO Kontroll Kft. 3

Alpine Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft., Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. és a PricewaterhouseCoopers Kft. 2-2 Biztosító könyvvizsgálatát látta el.

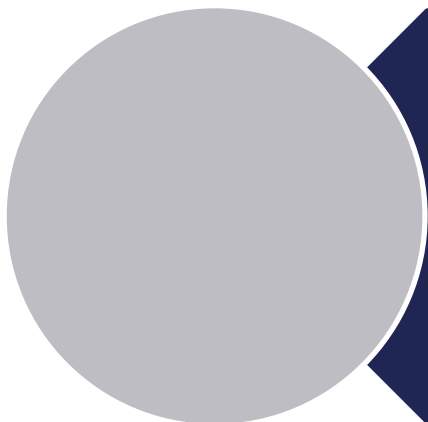
A Bit. 149. § (3) bekezdésének megfelelően nem fordult elő olyan eset, hogy egy biztosítónak az elmúlt 6 évben (2007-2012) ugyanaz lett volna könyvvizsgálója.



Külön könyvvizsgálói jelentések értékelése



A külön könyvvizsgálói jelentések tartalmi minősége nem változott az elmúlt évekhez képest.



2012-ben is alapvetően megfeleltek a vonatkozó jogszabályi előírásoknak (Bit. 151. § (5)-(8) bekezdés), illetve a külön könyvvizsgálói jelentések szerkezetéről és tartalmáról szóló, 4/2011. (X.4.) számú Ajánlásban foglaltaknak.



Külön könyvvizsgálói jelentések értékelése

- ❑ A külön jelentések egy részénél tapasztaltunk kis mennyiségben tartalmi hiányosságokat.
- ❑ Jelentős súlyú hiányosság pedig csak egy-egy külön jelentés esetén volt tapasztalható, de az adott könyvvizsgálóra vonatkoztatva - a 2011-hez hasonlóan - általános jelleggel nem.
- ❑ Szükséges megemlíteni, hogy 28 biztosító esetén jelezték a könyvvizsgálók, hogy készül(t)-e vagy sem vezetői levél a 2012. évi éves beszámoló könyvvizsgálati tapasztalata alapján.





A külön könyvvizsgálói jelentések alapján hozott intézkedések

- ❑ A külön jelentések áttekintése alapján 6 biztosító esetében ítéltük meg úgy, hogy egyes részletek megismerése érdekében bekérjük a könyvvizsgálók által a biztosítóknak írt vezetői levelet.
- ❑ A külön jelentések egyes esetekben ugyan tartalmaztak olyan részlet információkat is, amelyekről - átfogó vizsgálat hiánya miatt - nem informálódhatott a Felügyelet az elmúlt egy év során, azonban ezen információk kizárólagos módon nem befolyásolták a Biztosító addigi kockázati megítélését.





Külön könyvvizsgálói jelentések értékelése

Nem véleményezi a könyvvizsgáló a kockázatvállalási döntést meghozó üzleti területtől független hitelkockázati terület funkcionális működését.

Nem határozza meg a könyvvizsgáló, hogy milyen szakmai előírásokat figyelembe véve, határozta meg a „jelentőség” és a „lényegesség” fogalmát

Nem történik meg a tartalékok bemutatása, nem kerülnek kiemelésre a lebonyolítási eredmények .

A tartalékok megfelelőségének vizsgálata során nem ismerteti a számítások, felhasznált adatok dokumentálását .



Külön könyvvizsgálói jelentések értékelése

A könyvvizsgáló nem értékeli a Biztosító fedezetértékelési gyakorlatát és annak összhangját a biztosító belső szabályzatával, különös tekintettel az életbiztosítási ági matematikai tartalékok befektetéseire.

A könyvvizsgáló nem tért ki a befektetési tevékenység vizsgálata során a Bit., illetőleg a Vbit. befektetési, illetve megfeleltetési szabályaiban előírtaknak való megfelelésre.

Nem mutatta be és nem is nyilatkozott arról, hogy jutott-e tudomására a vizsgált intézmény jövőbeni biztonságos működését, jövedelmezőségét veszélyeztető tételek.



Külön könyvvizsgálói jelentések értékelése

Nem értékelte a könyvvizsgáló a biztosítón belüli - a Bit. 65. § b) pontjában, illetőleg a Vbit. 28.§ a) pontjában előírt állomány-nyilvántartó rendszerét.

A könyvvizsgálók az intézmény belső ellenőrzés által végzett vizsgálatokat azok gyakoriságát és kiterjedtségét nem értékelték.

Nem értékelték a felügyelő bizottság szerepét a belső ellenőrzési rendszer működtetésében.



Külön könyvvizsgálói jelentések értékelése

Nem mutatta be a könyvvizsgáló a szavatoló tőke és a tőkeszükséglet jogszabályi megfelelőségének vizsgálata során tapasztalt, a szokásos gyakorlattól eltérő, a korábbiakban nem alkalmazott gyakorlatot.

A könyvvizsgáló az értékelés során nem tért ki a biztosítási tevékenység során vállalt nagykockázatokra.

A biztosítástechnikai tartalékok eszközfedezetét képező eszközportfólióinak bemutatása nem történt meg. (Teljes hiányosság)

A könyvvizsgáló nem mutatta be a biztosító befektetési piaci értékének változásait, a befektetések hozamát, veszteségét.

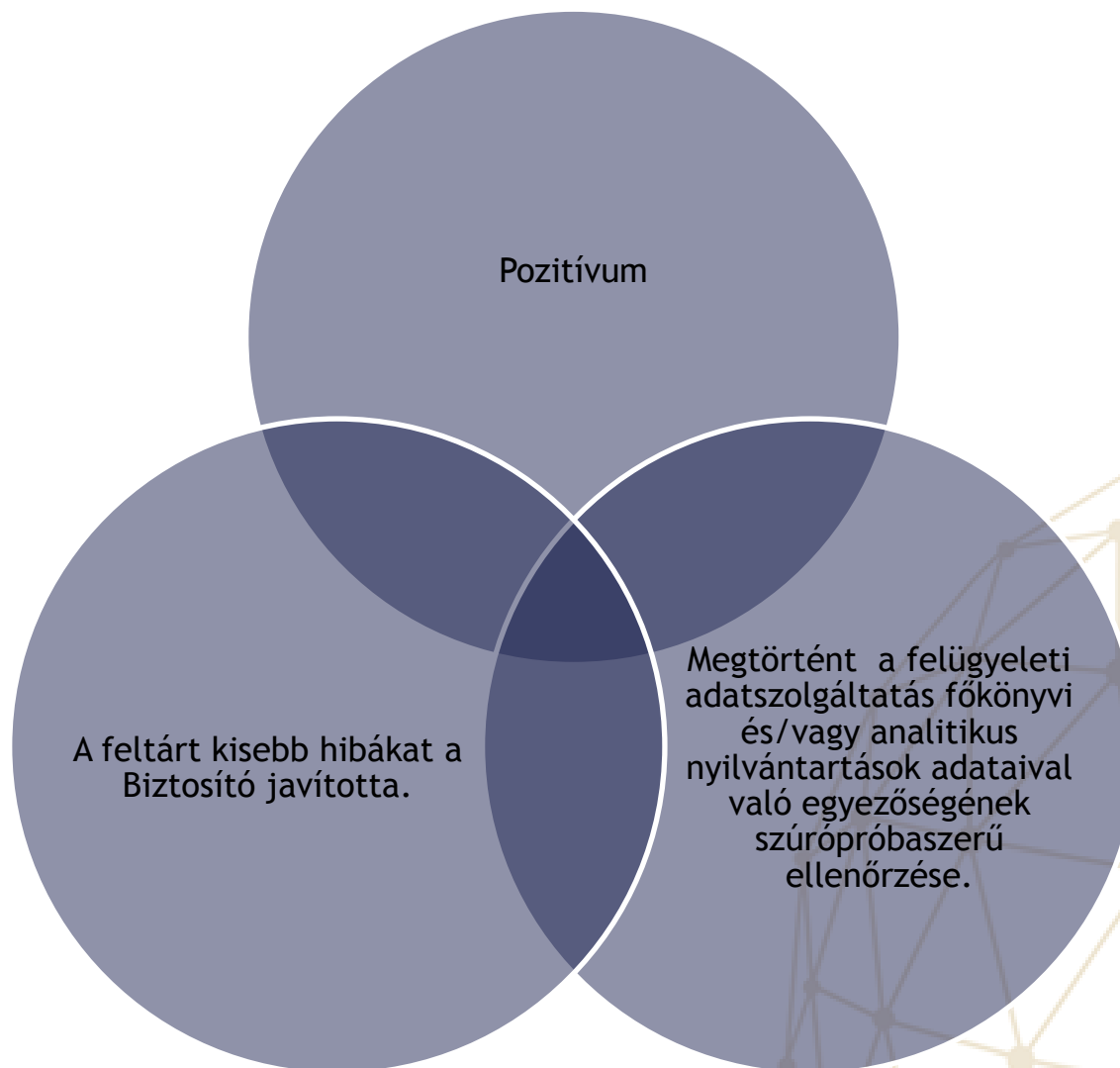


Külön könyvvizsgálói jelentések értékelése

A könyvvizsgáló a befektetési tevékenység vizsgálata során nem tért ki a biztosítástechnikai tartalékok fedezetéül szolgáló eszközök nyilvántartásának megfelelőségére. (Nem értékelte ,nem tért ki annak megfelelőségére), hanem leíró módon bemutatta azt.)



Külön könyvvizsgálói jelentések értékelése





Összefoglalás, javaslat

- Egyik könyvvizsgáló esetén sem tapasztaltunk általánosan jelentkező, jelentős súlyú tartalmi hiányosságot.
- Kis számban előfordultak ugyan hiányosságok egy-egy külön jelentéssel kapcsolatban.
- Alapvetően hiányos külön jelentés nem készült.





Köszönöm a megtisztelő figyelmet!

