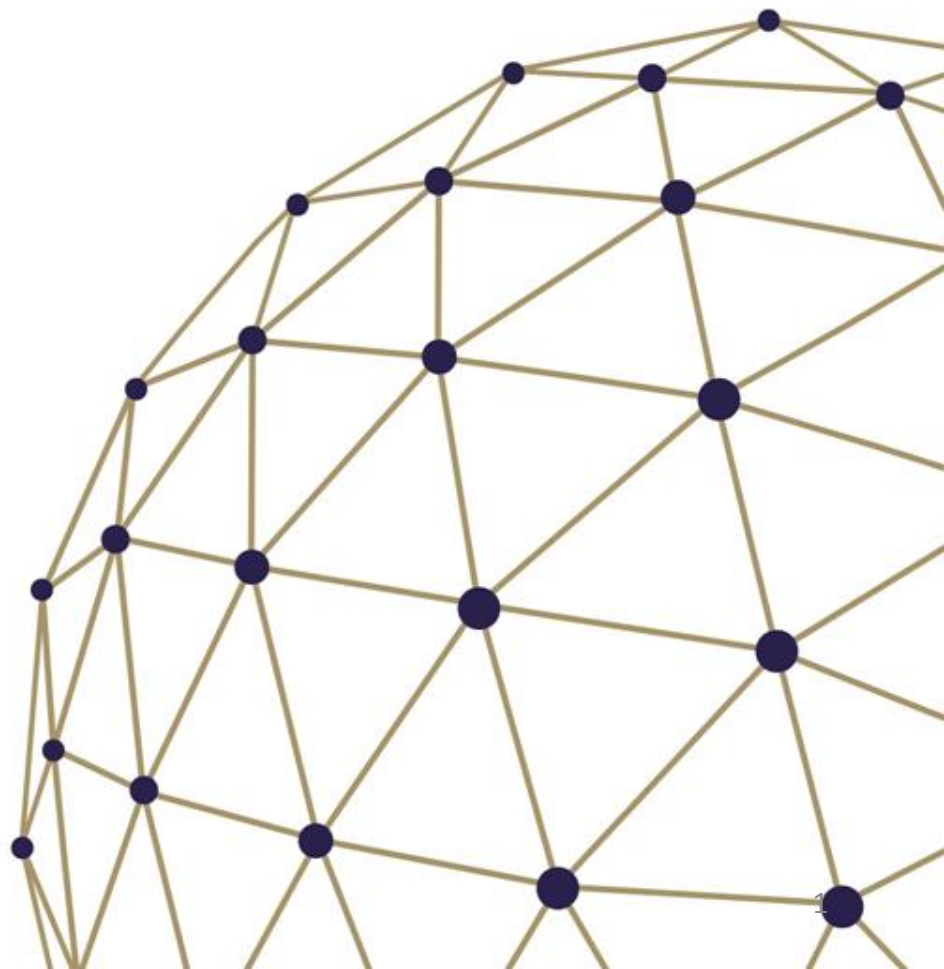




Pénztári könyvvizsgálókkal kapcsolatos tapasztalatok

Dr. Molnár Andrea
vezető felügyelő

2014. december 8.





Tartalom

Pénztári szektor

Könyvvizsgálók – MNB – Kamara

Könyvvizsgálói kötelezettségek

Tapasztalatok

Könyvvizsgálók eszközei



Pénztári szektor

2013.12.31-i adatok

	Magánnyugdíj- pénztárak	Önkéntes nyugdíj- pénztárak	Egészség- pénztárak	Önsegélyező pénztárak
Pénztárak száma (db)	8	49	28	9
Pénztárak vagyona (eFt)	193 097 319	994 305 803	59 278 293	2 334 581
Pénztárak taglétszáma (fő)	62 415	1 185 021	1 033 615	37 791
Könyvvizsgálói díj (eFt)	13 450	102 650	35 968	4 567

Az adatok a végelszámolás alatt lévő intézményeket is tartalmazzák.



Pénztári szektor

2013. október – 2014. november

	Magánnyugdíj- pénztárak	Önkéntes nyugdíj- pénztárak	Egészség- pénztárak	Önsegélyező pénztárak
Vizsgált taglétszám (fő)	11 608	466 890	187 146	0
Vizsgált vagyon (eFt)	37 326 280	378 696 955	10 955 554	0
Vizsgált taglétszám szektor %-ában	18,60	39,40	18,11	0
Vizsgált vagyon szektor %-ában	19,33	38,09	18,48	0



Könyvvizsgálók – MNB – Kamara

- minden könyvvizsgáló és könyvvizsgáló társaság rendelkezik pénztári minősítéssel
- rendszeres konzultációk a vizsgálatok előtt



Könyvvizsgálói kötelezettségek

- éves beszámoló auditálása
 - (végleges) vagyonmérleg (tervezet)
 - (végleges) vagyonleltár (tervezet)
- pénzügyi terv felülvizsgálata
- portfóliókban lévő eszközök vizsgálata, különös tekintettel az ingatlanokra
- (küldött)közgyűlésen való részvétel



Tapasztalatok

- könyvvizsgálói interjúk általános jellegűek, kevésbé szólnak az érintett pénztár helyzetéről
- pénzügyi tervek nem az éves beszámolóval együtt lettek elfogadva
- éves pénzügyi terv nem a megfelelő időtávra szólt, mégis elfogadásra lett javasolva
- kevesen végeznek évközi vizsgálatokat



Tapasztalatok

- nem gyakori az igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági ülésen való részvétel
- csak a számviteli jellegű szabályzatok áttekintésére fókuszálnak
- a hozamfelosztás vizsgálata listák egyeztetésén keresztül történik meg



Tapasztalatok

- könyvvizsgálói felülvizsgálatok a kamarai munkalapok, saját módszerek alkalmazásával történnek
- MNB helyszíni vizsgálatait több számviteli hiányosságot állapítanak meg
- MNB egy esetben jelzett a Kamara felé



Könyvvizsgálók eszközei

- vezetői levél kibocsátása
- (küldött)közgyűlés összehívását kezdeményezheti
- jelzést intézhet a felügyeleti szerv felé



Köszönöm megtisztelő figyelmüket!