



 Audit

 Accounting

 Tax

 Advisory services

 Legal

Az MNB adatszolgáltatás és a könyvvizsgáló – barátok vagy csak ismerik egymást?

Készítette: Gábor Gabriella, Tóth Viktória
Előadás időpontja: 2019. november 12.



**Bevezető -
*miért merül fel
ez a téma?***



Bevezető – *miért merül fel ez a téma?*

Felügyeleti keretrendszer

- Az MNB a jegybanktörvény felhatalmazása alapján, felügyeleti és fogyasztóvédelmi stratégiája célkitűzéseit megvalósítva folyamatos felügyeletet gyakorol a pénzügyi ágazati törvények hatálya alá tartozó szervezetek és személyek felett.

Különjelentés

- A könyvvizsgálónak a 6100. standard alapján össze kell állítania a különjelentést az általa vizsgált intézmény auditjának lezárását követően
- És ennek részeként vizsgálnia szükséges az intézmény MNB felé készített jelentéseit is

Titoktartás

- A titoktartási kötelezettség alól feloldást kap a társaság bejegyzett könyvvizsgálója az MNB-vel való kommunikációra vonatkozóan
- Ez egy kétirányú kommunikáció is lehet

Megjegyzés

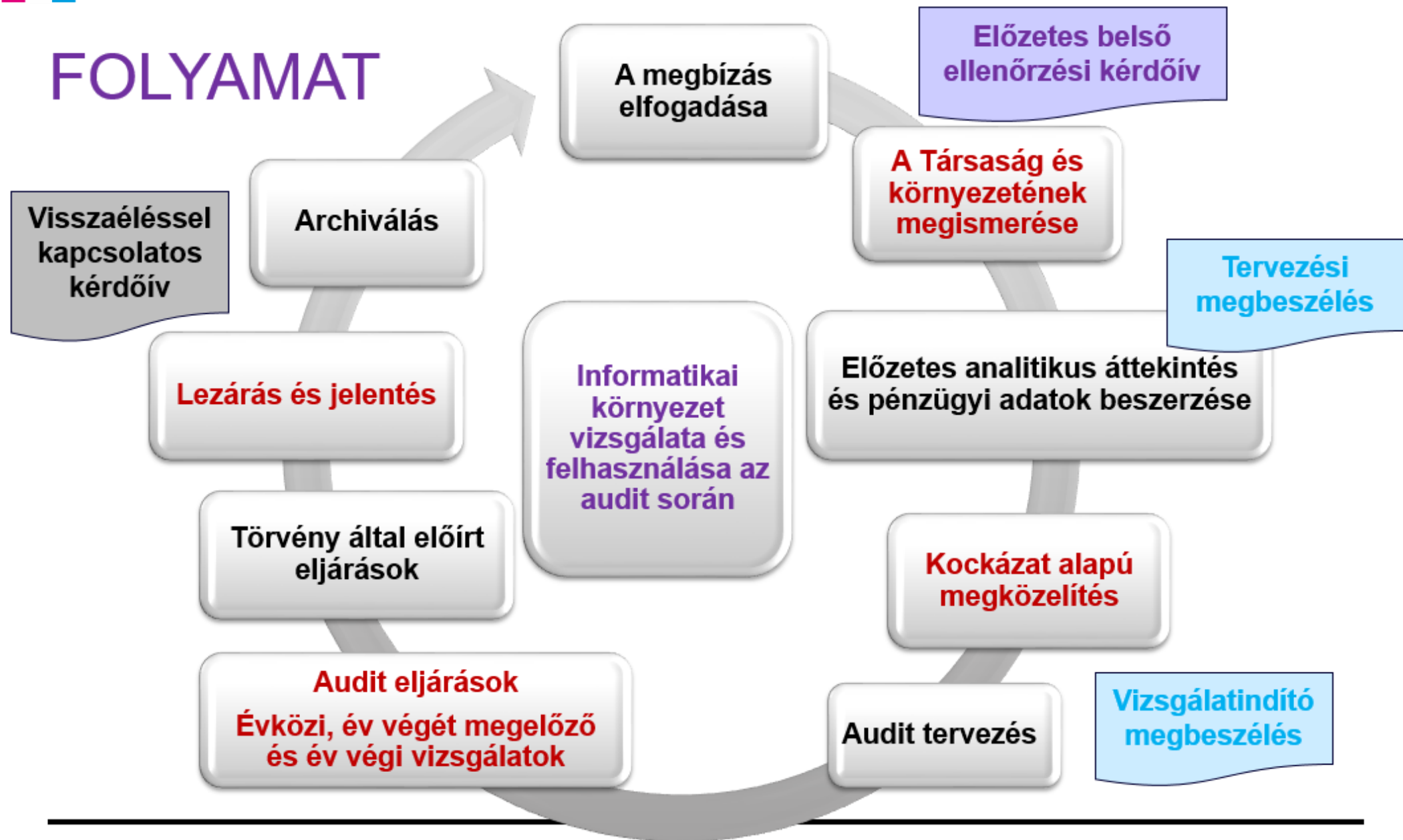
- *A dokumentumban a hitelintézetekre tértünk ki részletesen a linkek tekintetében, de a megközelítés ugyanúgy átültethető más típusra is.*



Az audit folyamatában való elhelyezés



FOLYAMAT





A könyvvizsgálat folyamatában elhelyezés – 1.

- ISA 315 alapján felmérjük a társaságot és környezetét, hogy megértsük, milyen kockázatok övezik tevékenységét, mikre kell audit stratégiánkat felépíteni, milyen könyvvizsgálói válaszokat kell találnunk
 - ✓ **Zárás folyamatának felmérése, megértése**
 - Kik vesznek részt a folyamatban?
 - Kiszervezés esetén ISAE 3402 kérdéskör
 - Milyen rendszerek vesznek részt a folyamatban?
 - Csalás kockázatának felmérése
 - ✓ **IT rendszer felmérése**
 - Külön rendszerek?
 - Rendszerek kapcsolódása, kapcsolata
 - Általános informatikai környezet felmérése kiterjedt-e rájuk?
 - Fizikai/logikai hozzáférések, biztonság
 - Jelentéstételek automatizáltsága?
 - ✓ **Kontrollok felmérése**
 - Lehet-e kontrollokra támaszkodni?
 - IT alapú vagy manuális?
 - Vagy szubsztantív audit?



A könyvvizsgálat folyamatában elhelyezés – 2.

- ✓ **Interjúk**
 - Vezetés
 - Belső auditor
 - Egyéb munkatársak

- ✓ **Szubsztantív ellenőrzés**
 - Főkönyv és analitikákból korrekciók, részletező adatok paraméterezése az M-es és FINREP-es jelentés sorokhoz az ügyfél adatszolgáltatásának vizsgálatához VAGY az ügyfél paraméterezésének ellenőrzése
 - Aritmetikai ellenőrzés a fülek és fő lapok, részletező sorok és fő sorok között

- ✓ **Kockázatokra vonatkozó válaszok kialakítása**
 - Megfelelő tudású / tapasztalatú munkatársak kijelölése
 - Külső szakértő bevonása
 - Fokozott figyelem a kockázatos területeken
 - Meglepetés elem beépítése a csalási kockázat kivédésére



Miről kell számot adnunk?



39.3. Belső védelmi vonalak – leíró jellegű rész

- A Felügyelet számára készített rendszeres adatszolgáltatások összeállításához szükséges **informatikai rendszerek** bemutatása számviteli szempontból.
- Azon **rendszerek** bemutatása, amelyek működésére az éves könyvvizsgálat során támaszkodott a könyvvizsgáló.
- Az éves adatszolgáltatásban szereplő adatok számviteli megalapozottságának, integritásának, tartalmi helyességének és teljességének biztosítását szolgáló **folyamatok** bemutatása, kiemelve különösen a **jelentős manualitást** igénylő területeket.
- Az adatszolgáltatás **folyamatába épített ellenőrzési pontok** bemutatása.



39.4 – leíró és vélemény

- Az üzleti év **fordulónapjára** vonatkozó, a Felügyelet számára készített **egyedi éves adatszolgáltatás éves beszámolóból levezethető adatainak szűrőpróbaszerű ellenőrzése** abból a szempontból, hogy az abban szereplő adatok egyeznek-e a főkönyvi kivonattal, illetve a kapcsolódó analitikus nyilvántartásokkal.
- A beszámolóval lezárt év **utolsó negyedéves** és az **auditált adatszolgáltatás** közötti **lényeges különbségek** bemutatása a módosulás okainak ismertetésével.



- A főkönyv és analitikák, valamint speciális korrekciók, részletező adatok paraméterezése az M-es és FINREP-es jelentés sorokhoz az ügyfél adatszolgáltatásának vizsgálatához
- VAGY az ügyfél paraméterezésének ellenőrzése
- FINREP – a beszámoló soraival nagyjából egyezően, hasonló struktúra
- Az M-es jelentés nem képezi le, így eltérés lehet/lesz a beszámoló logikájához képest

Két példa eltérésre:

- Negatív kamat kezelése a FINREP-ben bevétel csökkentő, míg az M-esben a fizetett kamatok közé kell besorolni
- Fióktelepnél a dotációs tőke pl. M-esben tőke marad, míg a FINREP-ben a beszámolóhoz hasonlóan átmegy az anyavállalattal szembeni kötelezettség sorra IAS 32 alapján



ADATSZOLGÁLTATÁS

▶ Felügyeleti keretrendszer

Jogértelmezési kérdések és válaszok (Q&A)

▶ Szabályozás

▶ Engedélyezés és intézményfelügyelés

▶ Piacfelügyelet

▼ Adatszolgáltatás

▶ Hitelintézetek

▶ Pénzügyi vállalkozások

▶ Pénzforgalmi intézmények

▶ Hitelintézetek

▶ Pénzügyi vállalkozások

▶ Pénzforgalmi intézmények

▶ Hpt. szerinti független közvetítők

▶ Befektetési szolgáltatók

▶ Befektetési alapkezelők

▶ Biztosítók

▶ Biztosításközvetítő alkuszok és többes ügynökök

▶ Pénztárak

▶ Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatók

▶ Felügyeleti díj

▶ Hpt. szerinti független közvetítők

▶ Befektetési szolgáltatók

▶ Befektetési alapkezelők

▶ Biztosítók

▶ Biztosításközvetítő alkuszok és többes ügynökök

▶ Pénztárak

▶ Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatók

▶ Felügyeleti díj

▶ Idősorok

▶ Hatósági vizsga

Felügyeleti Hírek

Bejelentések



MNB rendeletek és segédlet a Felügyeleti adatszolgáltatáshoz

■ MNB rendelettel elrendelt adatszolgáltatások

- [36/2018. \(XI. 13.\) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatás](#)
a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
- [15/2019. \(IV. 17.\) MNB rendelet](#)
adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról
- [a 22/2019. \(V. 28.\) MNB rendelettel módosított 36/2018. \(XI. 13.\) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatás](#)
a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről

■ Közvetlenül hatályos EU rendeletek (ITS-ek)

■ Segédlet a FINREP-hez:

3.3.1 Technikai segédletek a 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelethez

- ▶ Egyes táblák kitöltését segítő, az egyes sorokra, oszlopokra vonatkozó konkrét IAS és IFRS hivatkozások

4. Az adatszolgáltatással kapcsolatos közérdekű kérdések és válaszok

4.1 A 36/2018. (XI. 13.) MNB rendeletben előírt felügyeleti adatszolgáltatással kapcsolatos közérdekű kérdések és válaszok

4.2 Az EBA ITS adatszolgáltatással kapcsolatos közérdekű kérdések és válaszok **C-s táblák!**

4.3 Az EBA ITS adatszolgáltatással kapcsolatos MNB-nek feltett jogértelmezési kérdések és válaszok

4.4 Az adatszolgáltatók Európai Bankhatóságnak (EBA) közvetlenül feltett kérdései és az EBA publikált válaszai (Q&A)

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA												
EGYEDI FINREP TÁBLÁK – PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS												
	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Jelentési gyakoriság			Beküldési határidő					
1	SF0101	Felügyeleti mérleg – Eszközök	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep	H		A	H: a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. mur az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. n: A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
2	SF0102	Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep	H		A	H: a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. mur az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. n: A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
3	SF0103	Felügyeleti mérleg – Saját tőke	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep	H		A	H: a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. mur az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. n: A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
4	SF02	Felügyeleti eredménykimutatás	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep	H		A	H: a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. mur az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. n: A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
5	SF03	Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		N	A	N: első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
6	SF040102	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		N	A	N: első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
7	SF040301	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		N	A	N: első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
8	SF040401	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		N	A	N: első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
9	SF0801	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		N	A	N: első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					
10	SF0802	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		N	A	N: első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő					

SF0101							Nagyságrend: forint	
Felügyeleti mérleg – Eszközök								
Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Mód	
					1	2		
					010	Z		
001	SF0101010	1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja				
002	SF0101020	1.1.	Készpénz					
003	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben					
004	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek					
005	SF0101050	2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 9 A. függelék				
006	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék				
007	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése				
008	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
009	SF0101090	2.4.	Hitelek					
010	SF0101091	2.5.	Előlegek					
011	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek					
012	SF0101093	3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése				
013	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése				
014	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
015	SF0101096	3.3.	Hitelek					
016	SF0101097	3.4.	Előlegek					
017	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek					
018	SF0101100	4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése				
019	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
020	SF0101130	4.2.	Hitelek					



RENDELETEK, ÁLLÁSFOGLALÁSOK



▶ STEFI

▼ Rendeletek, állásfoglalások

▶ HITREG

▶ Általános mellékletek

▶ Külső véleményeztetés

▶ Kapcsolódó előírások, technikai segédletek

Határozattal elrendelt adatszolgáltatások

Fizetésimérleg-statisztikai adatgyűjtés

Szankcionálási politika

- ▶ 22/2019. (V. 28.) MNB rendelet adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról
- ▶ 15/2019. (IV. 17.) MNB rendelet adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról
- ▶ 40/2018. (XI. 14.) MNB rendelet a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
- ▶ 39/2018. (XI. 14.) MNB rendelet a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
- ▶ 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
- ▶ 37/2018. (XI. 13.) MNB rendelet a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
- ▶ 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
- ▶ 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről
- ▶ 9/2018. (III. 23.) MNB rendelet az adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról és hatályon kívül helyezéséről

KAPCSOLÓDÓ TARTALMAK

- ▶ Statisztikai kiadványok
- ▶ Statisztikai publikációs naptár



Segédletek az M-es jelentésekhez

<https://www.mnb.hu/statisztika/informaciok-adatszolgaltatoknak/rendeletek-allasfoglalasok/kapcsolodo-eloirasok-technikai-segedletek/az-informacioszolgalatasrol-szolo-38-2018-xi-14-mnb-rendelet-3-sz-mellekleteben-felsorolt-technikai-segedletek-2019>

4.13. Kódlisták az M jelű adatszolgáltatásokhoz

- ▶ Kódlista az M02 és M12 adatszolgáltatásokhoz
- ▶ Kódlista az M03 és M13 adatszolgáltatásokhoz (Utolsó módosítás dátuma: 2019.06.11.)
- ▶ Kódlista az M04 és M14 adatszolgáltatásokhoz
- ▶ Kódlista az M05 és M15 adatszolgáltatásokhoz

5. Az adatszolgáltatások összefüggései, egyedi ellenőrzési szempontjai

▶ Táblák, Szabályok:

- ▶ Táblaképek, Startszabályok

9.2. Hitelintézetek statisztikai mérlegéhez kapcsolódó (M jelű) adatszolgáltatások

- ▶ M01_M11_módszertani segédlet
- ▶ M02_M12_módszertani segédlet
- ▶ M03_M13_módszertani segédlet
- ▶ M04_M14_módszertani segédlet
- ▶ M05_M15_módszertani segédlet
- ▶ M_jelentésfajlok_elkészítése_módszertani segédlet

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Adatgyűjtés szabályainak összefoglalása									
2										
3										
4										
5	Adatgyűjtés									
6	Adatgyűjtés azonosító	M01								
7	Verzió	14								
8	Megnevezés	A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása								
9	Státusz	Végleges								
10	Gyakoriság	Havi								
11	Érvényesség kezdete	2016.12.01								
12	Érvényesség vége									
13										
14	Adatgyűjtés szabályai									
15										
16	Formai szabályok									
17	Táblakód	Tábla érv. kezd.	Tábla érv. vége	Minta	Sortól	Sorig	Oszloptól	Oszlopig	Tipus	Kódtár
18	M0101	2016.01.01		M0101%			1	4	Numerikus	
19	M0101	2016.01.01			M01010001	M01010001	1	4	Üres	
20	M0101	2016.01.01			M01010003	M01010003	1	4	Üres	
21	M0101	2016.01.01			M01010037	M01010037	1	4	Üres	
22	M0101	2016.01.01			M01010259	M01010259	1	4	Üres	
23	M0101	2016.01.01			M01010346	M01010346	1	4	Üres	
24	M0101	2016.01.01			M01010524	M01010525	1	4	Üres	
25	M0101	2016.01.01			M01010698	M01010698	1	4	Üres	
26	M0101	2016.01.01			M01010871	M01010871	1	4	Üres	
27	M0101	2016.01.01			M01010988	M01010988	1	4	Üres	
28	M0102	2016.01.01		M0102%			1	4	Numerikus	
29	M0102	2016.01.01			M01020001	M01020001	1	4	Üres	
30	M0102	2016.01.01			M01020003	M01020003	1	4	Üres	
31	M0102	2016.01.01			M01020037	M01020037	1	4	Üres	
32	M0102	2016.01.01			M01020259	M01020259	1	4	Üres	
33	M0102	2016.01.01			M01020346	M01020346	1	4	Üres	

Példák besorolásra, egyeztetésre és a 2. lapon a bemutatásra

Főkönyvi szám	Főkönyvi megnevezés/ Beszámoló szerinti besorolás/ Átsorolás/ Összesítés	Összeg	Mapping	MNB jelentés Besorolás_1	Deviza	M/E
51110000	51110000 Irodaszer beszerzés	8 327 651	Egyéb adminisztrációs költségek	061	HUF	E
51130000	51130000 Üzemanyag felhasználás értéke	29 749 496	Egyéb adminisztrációs költségek	061	HUF	E
51140000	51140000 Egyéb anyagok besz. ért.	1 407 965	Egyéb adminisztrációs költségek	061	HUF	E
51150000	51150000 Energiahordozók költsége	20 971 526	Egyéb adminisztrációs költségek	061	HUF	E
51171000	51171000 Nyomtatványok saját célra	324 006	Egyéb adminisztrációs költségek	061	HUF	E

EK részletes besorolás_beszámoló	Megnevezés2	Megnevezés1
Iratok, nyomtatványok, kapcsolattartási költségek	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	09 - Általános igazgatási költségek (091+092)
Iratok, nyomtatványok, kapcsolattartási költségek	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	09 - Általános igazgatási költségek (091+092)
Iratok, nyomtatványok, kapcsolattartási költségek	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	09 - Általános igazgatási költségek (091+092)
Iratok, nyomtatványok, kapcsolattartási költségek	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	09 - Általános igazgatási költségek (091+092)
Iratok, nyomtatványok, kapcsolattartási költségek	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	09 - Általános igazgatási költségek (091+092)

Megnevezés	MNB jel	Me	Megnevezés3	Összeg	Társaság	Eltérés	
01 - Kamatbevételek (kapott, járó kamatok és kamatjellegű bevételek) (011+012+013+014+015)				-19 564 809 046	19 564 810 713	1 667	Note3
002			Betétek kamata és kamatjellegű bevételei	- 12 858 810	12 858 810	-	
			ebből: Betétek statisztikai kamatbevételi	- 12 858 810	12 858 810	-	
004			Hitelek kamata és kamatjellegű bevételei	-19 543 848 517	19 543 850 184	1 667	Note3
			ebből: Hitelek statisztikai kamatbevételei	-20 992 054 993	18 558 330 681	- 2 433 724 312	Note2
			(üres)	1 448 206 476			
006			Értékpapírok kamata és kamatjellegű bevételei	- 8 101 719	8 101 719	-	

6. számú melléklet: A negyedik negyedéves és auditált adatokon nyugvó éves adatszolgáltatások összevetése

Tábla s0102v01_fin_f0101.f0101

Felügyeleti mérleg - Eszközök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adatok forintban	Adatok forintban	Adatok forintban	adatok Millió	adatok Millió
			Negyedik negyedéves adatszolgáltatás (A)	Auditált beszámoló alapján készített adatszolgáltatás (B)	Változás (B-A)	Auditált beszámoló (C)	Eltérés (C-B)

7. számú melléklet: Adatszolgáltatások összevetése

a) A negyedik negyedéves és az auditált adatokon nyugvó éves adatszolgáltatások összevetése

SF0101

Felügyeleti mérleg - Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Negyedik negyedéves adatszolgáltatás (A)		Auditált beszámoló alapján készített adatszolgáltatás (B)		Eltérés (B-A)
			Könyv szerinti érték		Könyv szerinti érték		
			1	010	1	010	
018	SF0101140	Ertékesíthető pénzügyi eszközök	1 438 306 321		1 447 452 321		9 146 000
019	SF0101150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		9 146 000		9 146 000
036	SF0101260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	389 146 000		380 000 000		-9 146 000

SF0102

Felügyeleti mérleg - Kötelezettségek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Negyedik negyedéves adatszolgáltatás (A)		Auditált beszámoló alapján készített adatszolgáltatás (B)		Eltérés (B-C)
			Könyv szerinti érték		Könyv szerinti érték		
			1	010	1	010	
022	SF0102190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	34 026 733		761 761 012		727 734 279
024	SF0102210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	229 886 767		975 014		-228 911 753
026	SF0102230	Egyéb céltartalékok	729 157 662		230 335 136		-498 822 526

- A felső táblázatban az eltérést a -ben lévő 100%-os részesedés valós értéken kimutatott összege okozza, mivel időközben változtatott a Bank a besorolásán, és Értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriába sorolta át a Leányvállalatokba, ... sorról.
- Az alsó táblában az eltéréseket az évközi és beszámolóban történő eltérő kezelése okozza a céltartalékoknak, különös tekintettel a munkavállalói juttatásokra.



**Kihez fordulhat a könyvvizsgáló
kérdés esetén?**



Kihez fordulhat a könyvvizsgáló kérdés esetén?

- ✓ **Felügyeleti tevékenységgel összefüggő állásfoglalás kiadása iránt**, jellemzően jogszabályi rendelkezések értelmezése, vagy keretjellegű normatív rendelkezések tartalommal való feltöltése vonatkozásában:
 - Tartalmi és formai elvárások az MNB honlapján az alábbi linken érhetőek el:
<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/allasfoglalasok/allasfoglalas-keressel-kapcsolatos-eljarasok-es-elvek>

- ✓ A könyvvizsgálók az **átfogó jellegű szakmai kérdésekben** szükség szerint az MKVK Pénz- és Tőkepiaci Tagozatának közreműködésével is fel tudják venni kapcsolatot az MNB-vel.

- ✓ Illetve az általunk auditált intézmény felügyelőjét érdemes és lehet megkeresni az auditált intézményre vonatkozó **konkrét kérdések** esetén.



GÁBOR GABRIELLA, FCCA

SENIOR AUDIT MANAGER, REGISTERED AUDITOR IN HUNGARY

MAZARS KFT. – AUDIT & ADVISORY

1123 BUDAPEST, NAGYENYED UTCA 8-14., HUNGARY

Mobile: + 36 20 263 84 08

TELEPHONE +36 1 429 30 10

Fax: +36 1 235 04 81

E-mail: gabriella.gabor@mazars.hu

www.mazars.hu

Follow us on [Facebook](#), [BLOG](#)



Köszönjük a figyelmet!



www.mazars.com

<http://annualreport.mazars.com>

