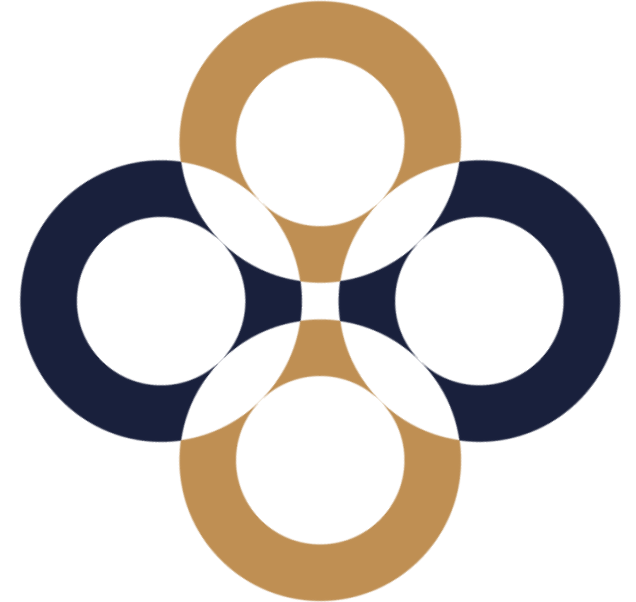


Csődmodellek és a vállalkozás folytatásának elve

Gyakorlati példák elemzésével

Dr. Gulyás Éva

Dr. Papp Ádám



Vállalkozás folytatásának elve

- Számviteli szempontok
- Könyvvizsgáló feladatai és felelőssége

Csődmodellek eredményei és alkalmazhatóságuk az audit során

- Quaestor

IT – rendszerek könyvvizsgálata

- Buda-Cash

A megbízás elfogadása

Kutatás további irányai

IFRS-ek: elv-alapú megközelítés

Hasznos:

- Releváns
- Hű bemutatás

Mögöttes feltételezések:

- Vállalkozás folytatásának elve (Keretelvek)
 - Tevékenység folyamatos végzése,



Nem teljesül:
szokásos



Speciális
értékelési
szabályok



Besorolás
Értékelés
Átfogó
eredménykimutatás

Értékelési elvek és kimutatások – vállalkozás folytatásának elvének fennállásakor

Bekerülési érték alapján mekkora a vállalkozás által termelt többlet?

- értékcsökkenés és értékcsökkenési leírás
- készletértékelés (FIFO, átlag)
- IFRS 9 amortizált bekerülési érték

NEM cél az aktuális érték meghatározása

„kivétel”: óvatosság

Nettó eredmény

Átfogó eredmény kimutatás

Napi értékelés Fair Value (valós érték)

- tárgyévi eredményben (P&L)
- saját tőkében (OCI)



Egyéb átfogó jövedelem

Hitelintézeti idősorok adatai (forrás: MNB)

Eszközök		2018.12.31. Auditált	2019.12.31. Auditált	2020.12.31. Auditált	2021.12.31. Auditált	2022. 06.30.
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	3 813	4 410	5 471	6 176	4 464
2.	Hitelek	25 449	31 103	38 155	44 620	49 295
3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 427	11 107	13 700	15 482	17 178
4.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	185	164	153	205	393
5.	Származtatott ügyletek	474	549	563	1 256	2 356
5.1.	Kereskedési célú	402	443	470	986	1 778
5.2.	Fedezeti elszámolások	71	106	93	270	578
6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	253	329	523	558	595
7.	Immateriális javak	322	429	460	543	455
8.	Egyéb eszközök	1 192	1 382	1 582	1 322	1 397
9.	Eszközök összesen	42 114	49 473	60 606	70 162	76 132
	Hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya	85%	85%	86%	86%	87%
	Tőkeinstrumentumok és származtatott ügyletek aránya	2%	1%	1%	2%	4%

OTP, konszolidált beszámoló, 2021

76%

OTP BANK NYRT. 2021. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020 átsorolt
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	2.556.035	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.584.861	1.148.743
Repó követelések	7.	61.052	190.849
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	341.397	234.007
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	2.224.510	2.136.709
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.891.335	2.624.920
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	13.493.183	11.674.842
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.068.111	802.605
Pénzügyilízing-követelés	35.	1.182.628	1.051.140
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	67.222	52.443
Tárgyi eszközök	13.	411.136	322.766
Immateriális javak és goodwill	13.	248.631	239.004
Használatijog-eszköz	35.	50.726	46.283
Befektetési célú ingatlanok	14.	29.882	38.601
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	18.757	6.820
Halasztott adóeszközök	35.	15.109	22.317
Társasági adókövetelés	35.	29.978	39.171
Egyéb eszközök	16.	276.785	266.239
Ertékesítésre tartott / megszűnt eszközök	49.	2.046	6.070
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		27.553.384	23.335.841

Vállalkozás folytatásának elve – könyvvizsgálati vonatkozások

ISA 570. – A vállalkozás folytatása

- Felelősség
- Célok

Könyvvizsgálati eljárások:

- Kockázatbecslés
- A vezetés felmérésének értékelése
- További eljárások

Következtetések

- Ellenvélemény

Vezetés

- Explicit – implicit módon
- Események, feltételek bizonytalan kimenetének adott időpontbeli megítélése

Könyvvizsgáló

- Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyíték
 - Helyénvaló-e a vállalkozás folytatása elvének feltételezése
 - Fennáll-e lényeges bizonytalanság
- Utalás hiánya nem garancia!
- Következtetés levonása
- Könyvvizsgálói jelentés

Kockázatbecslés

- Vannak-e jelentős kétséget felvető feltételek, események?

A vezetés felmérésének értékelése

- A vezetés által azonosított jelek azonosítása
 - Időszak
 - Teljeskörűség
 - Időszakon túl
- Felmérés hiányában – megvitatás, felkérés a felmérés elvégzésére

További eljárások

- Jelentős kétségre utaló könyvvizsgálói bizonyítékok
- Vezetés jövőbeni intézkedései
- CF tervek és tények

Nem áll fenn az elv

Ellenvélemény

Lényeges bizonytalanság, de az elv fennáll

Nem megfelelő közzététel

- Korlátozott vélemény vagy ellenvélemény
- Lényeges bizonytalanság fennállásának egyértelmű kijelentése

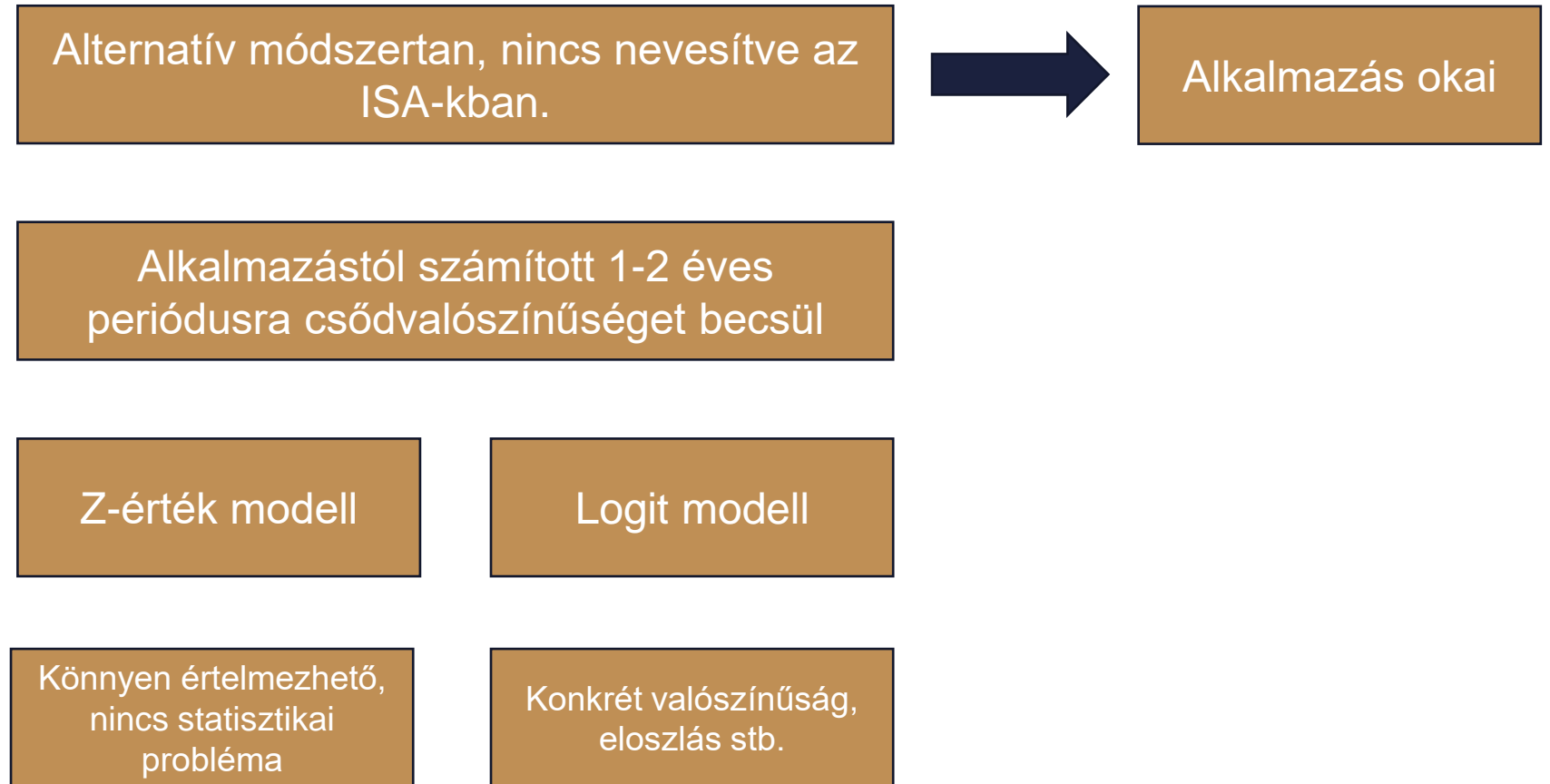
Lényeges bizonytalanság, de az elv fennáll

Megfelelő közzététel

- Események, feltételek
- Lényeges bizonytalanság explicit kimondása

Minősítés nélküli vélemény

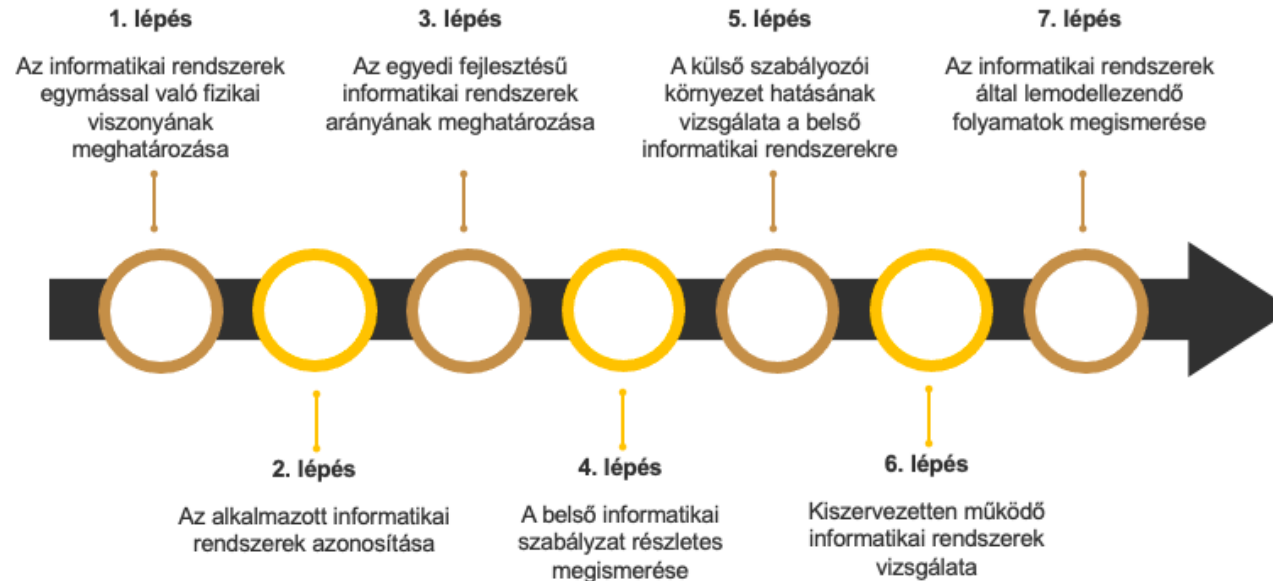
Figyelemfelhívó szakasz



Csődmodellek eredménye – Quaestor Zrt.

	2011	2012	2013
Működő tőke /Összes eszköz	1,241	0,683	0,829
Eredménytartalék /Összes eszköz	0,014	0,014	0,018
Üzemi eredmény /Összes eszköz	0,059	0,039	-0,051
Saját tőke KSZÉ /Összes kötelez.	0,098	0,078	0,072
Z-érték	1,412	0,814	0,869

Az informatikai audit szerepe – Buda-Cash



Speciális terület, speciális szaktudás



Szakértő bevonható, DE...

Buda-Cash IT rendszerei

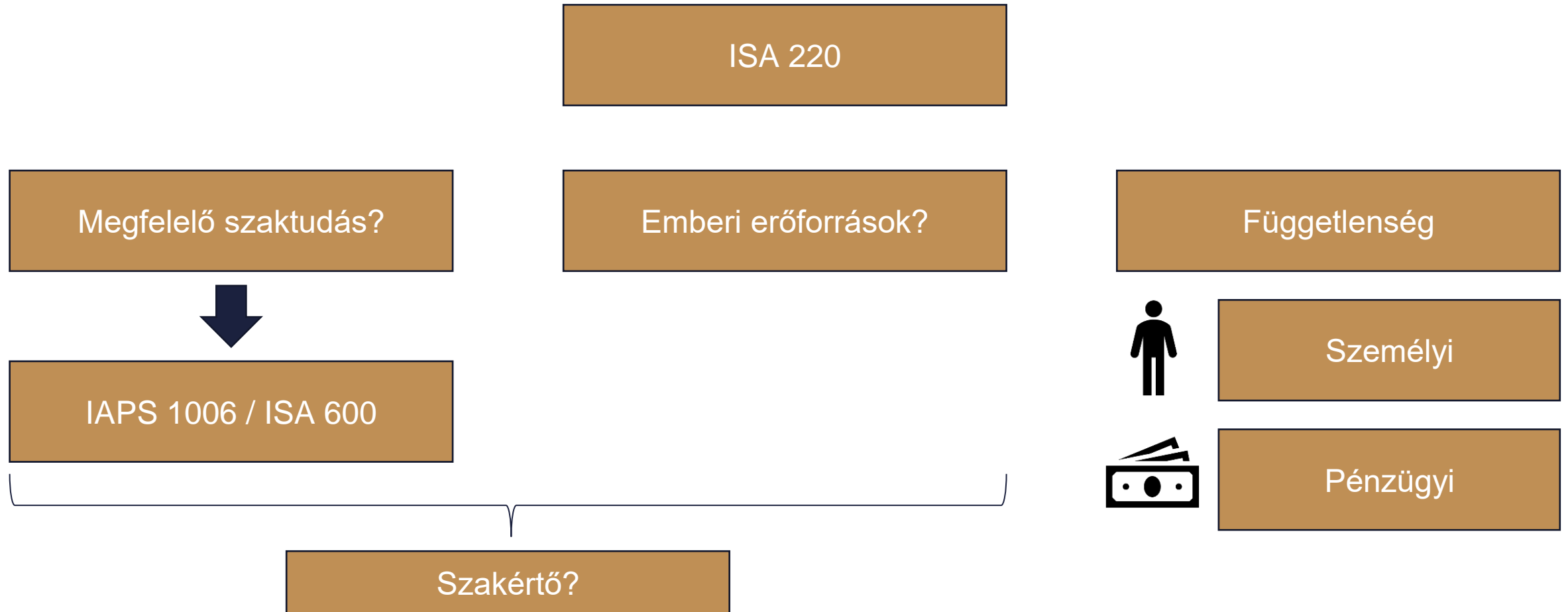


Elvileg látta szakértő...



Szakmai szkepticizmus?

A könyvvizsgálati megbízás elfogadása, függetlenség kérdése



- NHB
- Sberbank
- Csődmodellek hazai működő bankok esetében
- Csődmodellek külföldi bankok esetében



**Köszönöm
a figyelmet!**

eva.gulyas@uni-corvinus.hu

adam.papp4@stud.uni-corvinus.hu