

A könyvvizsgálati munka szakaszai

2014

Bevezetés

- **Konszolidált éves beszámoló auditja**
 - 5 leggyakoribb jogszabályi kötelezettségen alapuló feladat egyike
 - Felsőoktatási tananyag gyakorlatorientált része
 - Nem oktattuk még éves kötelező oktatás keretében
- **Átvilágítási megbízások**
- **Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások**

Konszolidáció előkészítő feladatai

- **Csoport összetételének meghatározása**
 - Új leányvállalat bekerülése → akvizíciós mérleg fontossága!
 - Bekonszolidált leányvállalat kikerülése → addicionális eredmény!
 - Csoporton belüli átalakulások
 - Rendkívüli eredményhatás rendezése az anyánál
 - Tőkeemelések, tőkeleszállítások rendezése
 - Átalakuláskori belső tőkerendezések kezelése
 - Egymással szembeni részesedések megszűnésének rendezése
 - Átértékelés kezelése

Konszolidáció előkészítő feladatai II.

☐ Egyedi beszámolók előkészítése

☐ Konszolidációs jelentés-csomagok

- ☐ Egyértelmű csoportösszetétel
- ☐ Minden adatot tartalmazzon
- ☐ Kitöltési szabályok egyértelműek legyenek

☐ Számviteli politikai, vagy pénznembeli eltérések kezelése

Konszolidált mérleg auditja

- **Konszolidált saját tőke auditja**
 - **Jegyzett tőke és tőketartalék (AV)**
 - **Eredménytartalék (AV)**
 - **Lekötött tartalék (AV!)**
 - **Értékelési tartalék (AV!+LV!)**
 - **Leányvállalati saját tőke változás (LV eredmény!)**
 - **Konszolidáció miatti saját tőke változás (konszi módosítások)**
 - **Külső érdekeltségre jutó rész (LV saját tőkéje!)**
- **Konszolidált szintű saját tőke forgás**

1. Feladat

Jegyzet 15. old.

- ☐ **Konszolidált saját tőke auditprogramjának vizsgálata 2012-ben és 2013-ban**
- ☐ **2013-ra a nem említett saját tőke sorokra audit program írása**

1. Feladat – Megoldás 1

Audit program vizsgálat 2012-ben:

- 1. Megfelelő (Kivéve pl. LV osztalékfizetése ET-nál)**
- 2. Figyelni a konszolidációs tételekre!**
- 3. Figyelni a külső hatású tételekre (pl. támogatás)!**
- 4. Megfelelő közvetlen tulajdonlás esetén**
- 5. Kisebbségi részesedéssel csökkentett mérleg szerinti eredmény!!!**

1. Feladat – Megoldás 2

Konszolidált saját tőke 2012-ben

- ☐ Jegyzett tőke= 90
- ☐ Tőketartalék =30
- ☐ Eredménytartalék= 20
- ☐ Leányvállalati saját tőke változás= 0
- ☐ Konszolidáció miatti változások= 0
- ☐ Külső tagok részesedése= 40 (Leány1 saját tőke)*0,3= 12
- ☐ Lekötött tartalék= 30
- ☐ Értékelési tartalék= 0
- ☐ MSZE= $20+10*0,7+40+10*0,3-5$ (közbenő eredmény)= 65

1. Feladat – Megoldás 3

Auditprogram 2013-ra megfelelő.

Hiányzó tételek:

- ☐ Jegyzett tőke
- ☐ Tőketartalék
- ☐ Eredménytartalék
- ☐ Külső tagok részesedése
- ☐ Lekötött tartalék
- ☐ Értékelési tartalék

1. Feladat – Megoldás 4

Konszolidált saját tőke 2013-ban

- ☐ Jegyzett tőke= 90
- ☐ Tőketartalék= 30
- ☐ Eredménytartalék = 40
- ☐ Leányvállalati saját tőke változás= $10 \cdot 0,7 + 40 + 10 \cdot 0,3 = 50$
- ☐ Konszolidáció miatti változások = -5 (közbenső eredmény)
- ☐ Külső tagok részesedése= $50 \cdot 0,3 = 15$
- ☐ Lekötött tartalék= 30
- ☐ Értékelési tartalék= 0
- ☐ Mérleg szerinti eredmény= $10 + 10 \cdot 0,7 + 20 + 20 \cdot 0,3 + 5$ (közbenső eredmény)= 48

Konszolidált mérleg

- **Halasztott adó a mérlegben**
 - adó alapja
 - adó mértéke
 - saját tőke változás konszolidáció miatt szorozva adóalappal plusz tárgyévi változásokból
- **Aktív-passzív tőkekonszolidációs különbözet**
 - csoportösszetétel változásának megértése
 - egyedi tételek alapján, újraszámítás

Konszolidált eredménykimutatás

- ☐ Adósságkonszolidáció
- ☐ Közbenső eredmény kiszűrése
- ☐ Bevétel-ráfordítás konszolidáció

Cégcsoporton belüli tranzakciók kiszűrése

- Konszolidációs csomag egyeztetése analitikához, főkönyvhöz
- Konszolidációs csomag cégcsoporton belüli tételeinek egymással történő egyeztetése
- Módosító tételek feladásának ellenőrzés
- Előző évek hasonló tételeinek ellenőrzése
- Eredménymódosító tételeknél halasztott adó és kisebbségi érdekelttség

2. Feladat

Jegyzet 20. old.

- ☐ **Konszolidációs módosító tételek beazonosítása**
- ☐ **Halasztott adó számítás**

2. Feladat – Megoldás 1

Adósságkonszolidáció

	Anya	Leány1	Leány2
Anya		20	10
		20	10
		0	0
Leány1	20		0
	10		0
	10		0
Leány2	20	25	
	15	25	
	5	0	

2. Feladat – Megoldás 2

1. Év

Könyvelési hiba:

T EK – K Kapcsolt kötelezettség	5
---------------------------------	---

Időbeli eltolódás:

T Pénzeszközök – K Kapcsolt kötelezettség	5
---	---

Számviteli politika:

T EK – K Kapcsolt kötelezettség	5
---------------------------------	---

Halasztott adó:

T Halasztott adó követelés – K Halasztott adó EK	1
--	---

Összes kiszűrés:

T Kapcsolt kötelezettség – K Kapcsolt követelés	95
---	----

2. Feladat – Megoldás 3

2. Év

Könyvelési hiba:

T STVKM – K EK	5
----------------	---

Számviteli politika (kötelezettség megvan):

T STVKM – K Kapcsolt kötelezettség	5
------------------------------------	---

Számviteli politika (nincs már kötelezettség):

T STVKM – K EK	5
----------------	---

Halasztott adó:

T Halasztott adó EK –	0,5/	1
-----------------------	------	---

T Halasztott adó követelés –	0,5/	0
------------------------------	------	---

K STVKM		1
---------	--	---

2. Feladat – Megoldás 4

Bevétel és ráfordítás konszolidáció

	Anya	Leány1	Leány2
Anya		40	10
		0	10
		40	0
Leány1	20		100
	10		100
	10		0
Leány2	15	60	
	15	0	
	0	60	

2. Feladat – Megoldás 5

Leány₁ – Anya: nem kell már vele foglalkozni

Leány₂ – Anya:

1. évben: T Árbevétel – K Igénybevett szolgáltatás 15

2. évben: T STVKM - K STVKM 15

2. Feladat – Megoldás 6

Leány2- Leány1:

1. évben:

T Árbevétel – K Áru	20
T Árbevétel – K ELÁBÉ	40
T Halasztott adó követelés – K Halasztott adó (EK)	2

2. évben: nem adják el az árut

T STVKM – K Áru	20
T Halasztott adó követelés – K STVKM	2

2. Feladat – Megoldás 7

Anya- Leány1:

1. évben:

T Árbevétel – K Áru	10
T Árbevétel – K ELÁBÉ	30
T Halasztott adó követelés – K Halasztott adó (EK)	1

2. évben: értékesítik az árut

T STVKM – K ELÁBÉ	10
T Halasztott adó (EK) – K STVKM	1

2. Feladat – Megoldás 8

Anya- Leány2:

1. évben:

T Árbevétel – K Igénybevett szolgáltatás	10
--	----

2. évben:

T STVKM – K STVKM	10
-------------------	----

Leány1- Leány2:

1. évben:

T Árbevétel – K SEEÁÉ	90
-----------------------	----

T Árbevétel – K Tárgyi eszköz	10
-------------------------------	----

T Tárgyi eszköz – K Értékcsökkenés	1
------------------------------------	---

T Halasztott adó követelés – K Halasztott adó (EK)	0,9
--	-----

2. Feladat – Megoldás 9

2. évben:

T STVKM – K Tárgyi eszköz	10
T Tárgyi eszköz – K STVKM	1
T Halasztott adó követelés – K STVKM	0,9
T Tárgyi eszköz – K Értékcsökkenés	1
T Halasztott adó (EK) – K Halasztott adó követelés	0,1

3. évben: eladják az eszközt

T Tárgyi eszköz – K Értékcsökkenés	1
T Halasztott adó (EK) – K Halasztott adó követelés	0,1
T STVKM – K Egyéb ráfordítás	10
T Egyéb ráfordítás – K STVKM	1
T Halasztott adó (EK) – K STVKM	0,9
T Egyéb ráfordítás – K STVKM	2
T STVKM – K Halasztott adó (EK)	0,2

PÁRBESZÉD, HOZZÁSZÓLÁSOK

- Személyes tapasztalatok, vélemények, példák a konszolidált mérleg témakörében
- Személyes tapasztalatok, vélemények, példák a konszolidált eredménykimutatás témakörében

Konszolidált kiegészítő melléklet

- **Nem a konszolidációs módosítások a lényegesek!**
- **Konszolidált saját tőke mozgástábla**
- **Konszolidált szintű eszköz mozgástáblák**
- **Konszolidált cash-flow**
 - **Egyedi cash-flow-k összeadása, majd konszolidációs módosítások VAGY**
 - **Konszolidált mérleg eltéréseiből**

Konszolidált cash flow

- Egyedi cash flow-k összegét módosítani kell:
 - Csoporton belüli pénzmozgások, melyek érintik a befektetési vagy finanszírozási cash flow-t
 - Konszolidált szinten adózás előtti eredményt módosító tételek
 - Csoport összetétel változások

Konszolidált cash flow

- **Konszolidált mérlegeltéréseket mint nyers cash flow-t módosítani kell:**
 - **Befektetési cash flow „kitisztítása” nem pénzmozgással járó módosító tételek kiszűrésével**
 - **Finanszírozási cash flow „kitisztítása” nem pénzmozgással járó módosító tételek kiszűrésével**
 - **Halasztott adó és kisebbségi érdekeltség is megjelenik a módosítandó eltérések között**

Konszolidált kiegészítő melléklet

- ☐ **Csoport összetételében bekövetkezett változások bemutatása**
- ☐ **Új leányvállalattal kapcsolatos közzétételek a kiegészítő mellékletben**
- ☐ **Csoportból kikerült leányvállalattal kapcsolatos közzétételek a kiegészítő mellékletben**

3. Feladat

Jegyzet 26. old

- ☐ **Konszolidált tárgyi eszköz mozgástábla ellenőrzése**
- ☐ **Konszolidált cash-flow ellenőrzése**
- ☐ **Halasztott adó kezelése**

3. Feladat – Megoldás I

	Anya	L1	L2	Konszolidált	
Bruttó nyitó				50	30
	20	10			
Leányvállalati akvizíció			20		
Tárgyévi beszerzés				8	10
	0	10			
Csökkenés eladásból			15	5	
	10	5			
Bruttó záró				63	35
	10	15			
ÉCS nyitó					30
	20	10	5		
Leányvállalati akvizíció			6		
Tárgyévi ÉCS				9	5
	3	2			
Csökkenés eladásból			8	5	
	5	0			

3. Feladat – Megoldás 2

Csoport adózás előtti eredménye	67
Adó	-7
<u>Külső érdekeltség az eredménykimutatásban</u>	<u>-6</u>
Csoport mérleg szerinti eredmény	54

	Nyers Cash-flow	Leány2 megszerzése	Csoporton kívüli értékesített tárgyi eszköz eredménye	Goodwill amortizáció	MSZH megosztás külső érdekeltségre	Összesen
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-16	61	-2	11	0	54
(Működési cash flow, 1-13. sorok)						0
1. Adózás előtti eredmény ±	67					67
Külső érdekeltség eredménykimutatásban	-6				6	0
Külső érdekeltség változás a mérlegben	26	-20			-6	0
2. Elszámolt amortizáció +	9					9
Goodwill értékcsökkenés				11		11
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás ±	0					0
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±	0					0
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±			-2			-2
6. Szállítói kötelezettség változása ±	0	-14				-14
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±	0					0
8. Passzív időbeli elhatárolások változása ±	0					0
9. Vevőkövetelés változása ±	-43	5				-38
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása ±	-62	90				28
11. Aktív időbeli elhatárolások változása ±	0					0
12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-7					-7
13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0					0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-14	-61	2	-11	0	-84
(Befektetési cash flow, 14-16. sorok)						0
14. Befektetett eszközök beszerzése -	-8					-8
15. Befektetett eszközök eladása +	7		2			9
16. Kapott osztalék, részesedés +	0					0

Leány2 részesedés beszerzése		-90				-90
Leány2 pénzeszköze akvizíciókor		5				5
Leány2 akvizícióval csoportba került tárgyi eszköz	-14	14				0
Aktív tőkekonszolidációs különbözet változás	1	10		-11		0

III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	o	o	o	o	o	o
(Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)						o
17. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	o					o
18. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	o					o
19. Hitel és kölcsön felvétele +	o					o
20. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	o					o
21. Véglegesen kapott pénzeszköz +	o					o
22. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	o					o
23. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	o					o
24. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	o					o
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	o					o
26. Véglegesen átadott pénzeszköz -	o					o
27. Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása ±	o					o
IV. Pénzeszközök változása (I±II±III. sorok) ±	-30	o	o	o	o	-30

4. Feladat

Jegyzet 29. old.

- **Csoport konszolidált cash-flow-jának összeállítása**



4. Feladat - Megoldás

[illegible]

	Nyers Cash-flow	Tőkeemelés Leány 1-ben	Kölcsön	Tárgyi eszköz	Tárgyi eszköz értékesítése	Célcsoporton belüli készlet értékesítés	Lány2 átalakulása	Társult eredménye 2013	Társult goodwill értékesítése 2013	Társult eladás	Társult eladás eredményének kiemelése	ATKK értékesítése (Leány1)	Leány1 eladás	Leány1 eladás eredményének kiemelése	Leány1 eladási pénzállomány	Leány2 megszerzésből származó pénzeszköz	Összesen
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-123	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-26	9	-120
(Befektetési cash flow, 14-16. sorok)																	0
14. Befektetett eszközök beszerzése -	-420	20		10												100	-290
15. Befektetett eszközök eladása +	290			-10							-35			-105			140
16. Kapott osztalék, részesedés +	7																7
Leány1 eladása														105			105
Leány1 eladásakor a csoportból távozó pénzeszközállomány																-26	-26
Leány2 pénzeszköze akvizíciókor																9	9
Leány2-ért kifizetett pénzeszköz																-100	-100
Társult értékesítés pénzbefolyás											35						35
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	30	-20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
(Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)																	0
17. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	30	-20															10
19. Hitel és kölcsön felvétele +	20		-20														0
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-20		20														0
IV. Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) ±	-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-26	9	-30

PÁRBESZÉD, HOZZÁSZÓLÁSOK

- Személyes tapasztalatok, vélemények, példák a konszolidált kiegészítő melléklet témakörében

Átvilágítási megbízások

□ Átvilágítás célja

- nem cél, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arra vonatkozóan, hogy az évközi pénzügyi információk mentesek a lényeges hibás állítástól

□ Alkalmazott standardok:

- 2410-es standard (a gazdálkodó könyvvizsgálója által végzett átvilágítás esetén)
- 2400-as standard (nem a gazdálkodó könyvvizsgálója által végzett átvilágítás esetén)

Átvilágítás általános alapelvei

- Etikai követelményeknek való megfelelés
- Nemzetközi Átvilágítási Megbízásokra
Vonatkozó Standardok alapján kell végezni az
átvilágítást
- Szakmai szkepcitizmus szükséges
- Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyíték
a negatív bizonyosság érdekében

Átvilágítás módszertana

- **Információkérés**
- **Elemző eljárások**
- **Egyéb átvilágítási eljárások**

5. Feladat

Jegyzet 36. old.

☐ Megbízólevél tartalma

5. Feladat - Megoldás 1

- Az évközi pénzügyi információk átvilágításának célja
- Az átvilágítás hatóköre
- A vezetés felelőssége
 - Az évközi pénzügyi információk elkészítéséért
 - Releváns, hatékony belső ellenőrzés kialakítására és fenntartására
 - Valamennyi pénzügyi nyilvántartást és kapcsolódó információt a könyvvizsgáló rendelkezésére bocsásson

5. Feladat - Megoldás 2

- ☐ A vezetés beleegyezése abba, hogy nyilatkozatokat ad a könyvvizsgálónak
- ☐ A kibocsátandó jelentés várható formája és tartalma
- ☐ A vezetés beleegyezése abba, hogy az átvilágítási jelentést is belefoglalják a dokumentumba

Átvilágítási munkaprogram

Jegyzet 37. oldal

- ☐ Standardokban található vázlat
- ☐ DE! ügyfélre kell szabni

Teljeségi nyilatkozat

Jegyzet 45. oldal

- ☐ Nem olyan részletezettségű, mint a könyvvizsgálati megbízások esetén
- ☐ Minta a 2400-as standard 3. sz. függelékében

6. Feladat

Jegyzet 47. old.

☐ **Készletek elemző eljárásának felülvizsgálata**

☐ **Követelések elemző eljárásának felülvizsgálata**

6. Feladat - Megoldás

- **Kérjük el a társaság tervét, előrejelzését is!**
- **Készletek:**
 - **Készletmennyiségre vonatkozó eljárások**
 - **Leltáreltérések**
 - **Önköltség változás**
 - **Összehasonlító elemzések (pl. értékesített termékek havonta)**

6. Feladat – Megoldás 2

☐ Vevőkövetelések:

- ☐ Szokatlan egyenlegek
- ☐ Engedmények, jóváírások elemzése
- ☐ Árbevétel vizsgálat (pl. ügyfelenként)

Átvilágítási jelentés

- Struktúrája hasonlít a könyvvizsgálói jelentéshez
- Átvilágítás hatóköre (2400-as vagy 2410-es standard)
- Átvilágítás módszerei
- Nem könyvvizsgálat!
- Negatív bizonyosság
- Minták a standardokban

7. Feladat

Jegyzet 50. old.

- **Tőkeemeléssel kapcsolatos tétel vizsgálata a jelentés kiadásával kapcsolatban**

7. Feladat - Megoldás

- Magyar beszámoló: tőkeemelés nem szerepelhet →
hiba lényegesnek minősül ($1000,5 \text{ mFt} > 66 \text{ mFt}$) →

KORLÁTOZÁS

- Nemzetközi beszámoló: tőkeemelés megfelelő →
NINCS KORLÁTOZÁS

- HA!: tőkeemelés nem szerepelhet →
LÉNYEGESSÉGI SZINT?

PÁRBESZÉD, HOZZÁSZÓLÁSOK

- Személyes tapasztalatok, vélemények, példák az átvilágítási megbízások témakörében

Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások

- **Múltbeli pénzügyi információk
könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő,
bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások**
- **Jövőre vonatkozó pénzügyi információk
vizsgálata**

Múltbeli pénzügyi információk

- 3000. témaszámú standard
- Kétféle bizonyossági szint:
 - Kellő bizonyosság → pozitív bizonyosság, kockázat megfelelően alacsony
 - Korlátozott bizonyosság → negatív bizonyosság, kockázat elfogadható szinten
- Jelentésnek nincs kötelező formátuma, csak kötelező elemei vannak

Jelentés kötelező elemei

Jegyzet 51. oldal

- ☐ Cím
- ☐ Címzett
- ☐ Vizsgálat tárgya
- ☐ Vizsgálat időszaka

Jövőre vonatkozó pénzügyi információ

- Olyan eseményre vonatkozik, amely még nem következett be
- Megszerzett bizonyossági szint határozza meg a nyilatkozás módját (pozitív vagy negatív bizonyosság)
- DE! elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyíték kell
 - Feltevések nem ésszerűtlenek
 - Pénzügyi információk a feltevések alapján készültek
 - Megfelelő bemutatás (adatok és feltevések is)
 - Korábbi pénzügyi kimutatásokkal való összhang

Jövőre vonatkozó pénzügyi információk

☐ Formái:

- ☐ Előrejelzés (legjobb becslésen alapuló feltevések):
várt eseményeken és intézkedéseken alapul
- ☐ Prognózis (hipotetikus feltevések): nem
szükségszerűen várható eseményeken alapul
- ☐ Kettő kombinációja

Módszertan

- Alapfeltevések, pénzügyi információk összeállításának vizsgálata
 - Rendszer ellenőrzése
 - Munkatársak szakértelmének felmérése
 - Feltevések kialakítási módszerének vizsgálata
- Múltbeli információk vizsgálata

Módszertan II.

- **Bemutatás és közzététel minőségének vizsgálata**
 - Bemutatás egyértelműségének vizsgálata
 - Számviteli politika ismertetése
 - Feltevések megfelelő bemutatása
 - Elkészítés dátuma
 - Határérték alkalmazása esetén nem torzítanak-e a tartományok

Jelentés tartalma

Jegyzet 58. old.

- **Negatív bizonyosság!**
- **Információk elkészítésének helyessége**
- **Tényleges eredmények eltérhetnek**
- **Prognózis esetén:**
 - **Hipotetikus feltevéseken alapul**
 - **Csak a megjelölt célra használhatóak a pénzügyi információk**

8. Feladat

Jegyzet 6o. old.

- ☐ Hiányzó feltételezések
- ☐ Üzleti terv felülvizsgálata

8. Feladat – Megoldás 1

Feltételezések alátámasztottsága

- ☐ Árbevétel becslés iparági átlag, majd historikus adatok alapján → árváltozás!
- ☐ Anyagárak változatlansága!
- ☐ Közvetlen költség állandósága!
- ☐ Éves megállapodások → növekvő árbevétel?

8. Feladat – Megoldás 2

Inkonzisztencia:

- ☐ **Értécsökkenés 0-ra leírt eszközökre**
- ☐ **Lekötött tartalék visszaforgatása**
- ☐ **Rendkívüli bevétel nincs elhatárolva**
- ☐ **Eredménytartalék változása**

PÁRBESZÉD, HOZZÁSZÓLÁSOK

- Személyes tapasztalatok, vélemények, példák a múltbeli pénzügyi információk vizsgálatának témakörében
- Személyes tapasztalatok, vélemények, példák a jövőre vonatkozó pénzügyi információk vizsgálatának témakörében

Köszönjük a figyelmet !

- Czakó László
- Tremmel Zoltán