



Tervezés – kockázatbecslés

„Ha mindönki úgy tösz, ahogy tönni köll, akkó
mindön úgy lössz ahogy lönni köll.”

idézet Rózsa Sándortól



Könyvvizsgálati standardok



A könyvvizsgáló átfogó céljai

Kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze **mentes a lényeges hibás állításoktól**, képessé téve ezzel a könyvvizsgálót arra, hogy **véleményt** nyilvánítson arról, hogy a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvekkel összhangban készültek-e.

A könyvvizsgáló megállapításainak megfelelő jelentést készíteni a pénzügyi kimutatásokról, valamint a megállapításokat megfelelően kommunikálni.



Könyvvizsgálati Standardok

300. témaszámú Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának tervezése

- Megbízással kapcsolatos előzetes tevékenységek
- Átfogó stratégia (hatókör, jelentés, szakértők bevonása, lényegességi szint, magas kockázatú területek, lényeges tételek azonosítása, belső ellenőrzés hatékonyságára vonatkozó várakozás)
- Könyvvizsgálati terv (könyvvizsgálati eljárások jellege, terjedelme, ütemezése)
- Első könyvvizsgálatok (elfogadási eljárások, kommunikáció az előző könyvvizsgálóval)



Könyvvizsgálati Standardok

315. témaszámú Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard

A lényeges hibás állítás kockázatának azonosítása és felmérése a gazdálkodó egység és környezetének megismerésén keresztül

- Kockázat-felmérési eljárások (vezetés megkérdezése, elemző eljárások, megfigyelés)
- A gazdálkodó és környezete megismerése (iparági tényezők, gazdálkodó jellege, célok és stratégiák és kapcsolódó üzleti kockázatok, a teljesítmény mérése, szabályozási környezet, belső ellenőrzés)
- A lényeges hibás állítások kockázatának felmérése (jelentős kockázati területek, kapcsolódó ellenőrzések egyenlegekre, ügylet csoportokra, közzétételekre)



Könyvvizsgálati Standardok

320. témaszámú Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard

Lényegesség a könyvvizsgálat tervezésében és végrehajtásában

- Könyvvizsgálati eljárások jellegének, ütemezésének és terjedelmének meghatározásakor ill. hibás állítások értékelésekor (450. Standard)
- Finomítható mennyiségi és minőségi szempontok
- Mennyiségi szempontoknál bruttó, vagy nettó vetítési alap
- Hibás állítások értékelésekor az együttes hatás értékelése (450. Standard) de cél, hogy a feltárt és fel nem tárt hibás állítások együttes hatása ne legyen lényeges



Könyvvizsgálati Standardok

330. témaszámú Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard

A könyvvizsgáló válaszai a becsült kockázatokra

- átfogó válaszok
 - szakmai szkepticizmus, felügyelet, kiszámíthatatlanság, nagyobb tapasztalat, szakértők bevonása
- válaszok az állítások szintjén
 - könyvvizsgálat eljárások jellegének, ütemezésének és terjedelmének mérlegelése
- ellenőrzések tesztelése (ha az ellenőrzési kockázat alacsony, vagy ha alapvető eljárásokból nem szerezhető bizonyosság)
- alapvető eljárások
- elegendő és megfelelő-e a megszerzett bizonyíték? A könyvvizsgálati kockázat elfogadható szintre csökkent-e.



Könyvvizsgálati kockázatok



Könyvvizsgálati kockázatok

Cél: lényeges **hibás állítás kockázatának** feltárása

Lényeges hibás állítás (hiba) kockázat:

- az **eredendő** kockázat
- az **ellenőrzési** kockázat

Az eredendő kockázat és az ellenőrzési kockázat a **gazdálkodó (Ügyfél) kockázatai**.

Létezésük **független** a pénzügyi kimutatás könyvvizsgálatától.

Eredendő kockázat

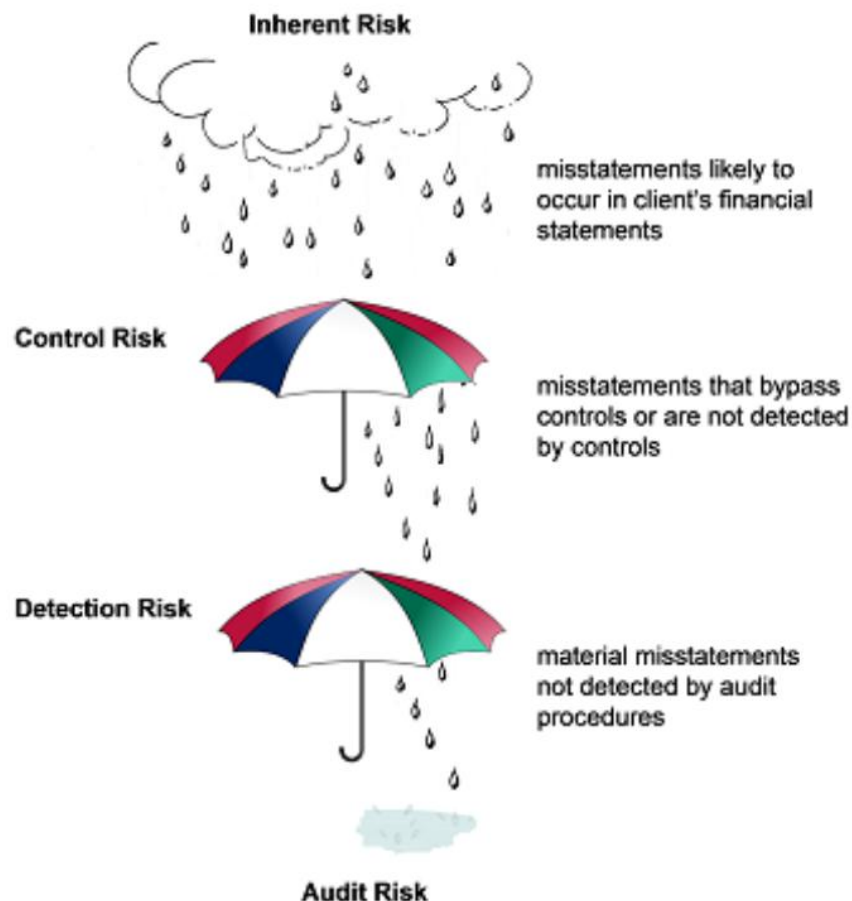
Hibás állításnak való kitettség kockázata, bármely kapcsolódó **kontroll mérlegelése előtt**.

Ellenőrzési kockázat

Az a kockázat, hogy a hibás állítást a gazdálkodó egység **belső kontrollja nem fog időben megelőzni vagy feltárni** és helyesbíteni.

Feltárási kockázat

A könyvvizsgáló azon eljárásainak jellegére, ütemezésére és terjedelmére vonatkozik, amelyeket a könyvvizsgálati **kockázat elfogadhatóan alacsony** szintre történő csökkentése érdekében határoz meg.



<https://cplusglobal.wordpress.com/2014/04/15/audit-risk-model/>



Könyvvizsgálati kockázatok

Az **eredendő kockázat**: bármiben, bárhol lehet hiba.

Az **eredendő kockázat**: **mindig létezik**

- Bizonyos állításokra és kapcsolódó ügyletcsoporthoz, számlaegyenlegekre és közzétételekre vonatkozóan **nagyobb**, mint másokra vonatkozóan.
- **Bonyolult** számításokra vagy jelentős becslési bizonytalanságnak kitett **számviteli becslésekből** származó összegeknél **nagyobb**.



Könyvvizsgálati kockázatok

Az **ellenőrzési kockázat** a Társaság (Ügyfél) azon belső ellenőrzési tevékenységei, amelyek:

- **megelőzik, megakadályozzák** a hibákat
- **feltárják és javítják** a hibákat

A belső kontroll azonban, bármennyire is jól alakították ki és működtetik, csak **csökkenteni** képes, nem pedig megszüntetni a pénzügyi kimutatásokban lévő hibás állítás kockázatait, a belső kontroll eredendő korlátai miatt.



Könyvvizsgálati kockázatok

Ellenőrzési kockázat

- az emberi hibák vagy tévedések lehetősége,
- a kontrollok összejátszás vagy vezetés általi kijátszása.

Bizonyos **ellenőrzési kockázat** mindig létezik.

Könyvvizsgálati kockázatok

Feltárási kockázat

A **feltárási kockázat**: annak kockázata, hogy a standardoknak megfelelően elvégzett könyvvizsgálat ellenére a könyvvizsgáló **nem tár fel lényeges hibás állításokat**.

A **feltárási kockázat** mindig létezik.





Könyvvizsgálati kockázatok

Feltárási kockázat csökkenthető a **megfelelő**

- könyvvizsgálati eljárások elvégzésével
- megfelelő minőségű és mennyiségű bizonyíték vizsgálatával
- szakmai szkepticizmussal
- „odafigyeléssel”, a tesztek eredményeinek megfelelő értékelésével, megfelelő következtetések levonásával



Könyvvizsgálati kockázatok

Könyvvizsgálati kockázat

Könyvvizsgálati kockázat: annak kockázata, hogy a könyvvizsgáló **nem megfelelő véleményt** ad.





Könyvvizsgálat dokumentálása



Könyvvizsgálat dokumentálása

A dokumentáció alapján az azt áttekintő, a munkát folytató számára **érthetőnek és egyértelműnek** kell, hogy legyenek:

- a végrehajtott **könyvvizsgálati eljárások**,
- az **eljárások eredményei**,
- a megszerzett könyvvizsgálati **bizonyítékok** köre,
- a könyvvizsgálat során felmerült **jelentős kérdések**, az azokkal kapcsolatban levont **következtetések**,
- következtetések levonása során alkalmazott jelentős **szakmai megítélések**,
- a levont következtetések.



Könyvvizsgálat tervezése



Könyvvizsgálat tervezése

Kockázat: Lényeges hibás állítás (hiba) előfordul

Kockázatos terület: ahol a lényeges hibás állítás (hiba) előfordulásnak valószínűsége nagyobb (nagy)

Lényeges terület: amelyik nagysága miatt lényeges hibás állítást (hibát) tartalmazhat



Könyvvizsgálat tervezése

Lényeges hibás állítás:

Általánosságban a hibás állításokat, beleértve a kihagyásokat, akkor tekintik **lényegesnek**, ha ésszerű várakozás alapján önmagukban vagy összességükben befolyásolhatják a felhasználóknak a pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit, illetve a csalás eredményeként kialakult hibák az összegüktől függetlenül.



Könyvvizsgálat tervezése

Kockázat alapú megközelítés

Cél: az akár csalásból, akár hibából eredő, a pénzügyi kimutatások és az állítások szintjén fennálló lényeges hibás állítás kockázatainak azonosítása és felmérése a gazdálkodó egység és környezete megismerésén keresztül (beleértve a belső kontrollt is).

A gazdálkodó megismerése során rögzíteni kell a külső, belső kockázatokat (pl. a vezetés tisztességessége, kényszerítő körülmények, ágazati, szabályozási, üzleti jellemzők)

Az kockázatbecslés alapján értékelni kell a beszámoló egészére és az egyes állításaira vonatkozó kockázatot.

A kockázattal érintett területeken intenzívebb ellenőrzés szükséges.



Könyvvizsgálat tervezése

Lényegesség és számszerűség

- Megállapítása tervezéskor küszöbérték vagy határérték formájában történik, de a véleményt befolyásoló lényeges hiba lehet számszerűsített, ill. nem számszerűsített
- A lényegesség nem objektív kategória (különösen nem a minőségileg hibás állítások vonatkozásában), a hibás állítások feltárásakor a könyvvizsgálónak mindig az adott helyzetben kell mérlegelnie a lényegességet
- Annak eldöntése, hogy mi tekinthető lényegesnek szakmai megítélés függvénye



Könyvvizsgálat tervezése

Lényegesnek minősül-e a könyvvizsgálat folyamán feltárt nem helyesbített hibás állítások összessége?

- **Lényegességi küszöbérték:** ha a beszámoló összességében ilyen mértékű hibás állításokat tartalmaz, akkor a könyvvizsgáló minősített véleményt ad.
- **Végrehajtási lényegesség** tervezési lényegesség mintavételezési eljárás esetén (pl.: a lényegességi küszöb 75%-a).
- **Egyedileg jelentős tétel alsó határa** (pl.: a lényegességi küszöb 5%-a) olyan ügylet, tranzakció, amely nem igényel külön kivizsgálást, mert hibás előfordulása esetén sem befolyásolja lényegesen a megbízható, valós képet, rendszerhiba esetén nem alkalmazható.



Könyvvizsgálat tervezése

Jellemző viszonyítási alapok és határértékek

Nettó árbevétel	1% - 2%
Mérlegfőösszeg	1% - 2%
Saját tőke	2% - 5%
Adózás előtti eredmény	5% - 10%

Könyvvizsgálat tervezése

A lényegesség meghatározásának módszerei

Átlag

- 4 mutató átlaga

REJECT

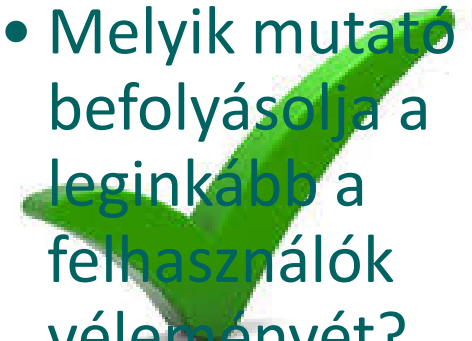
Legalacsonyabb

- a 4 mutató közül a legkisebb

REJECT

Tevékenység specifikus

- Melyik mutató befolyásolja a leginkább a felhasználók véleményét?





Könyvvizsgálat tervezése

Csak akkor van esély a kockázatok megtalálására, feltárására, ha **elegendő és megfelelő információval** rendelkezik a könyvvizsgáló az alábbiakról:

- Gazdasági környezet, iparág;
- Jogszabályi környezet, szabályozás;
- Üzleti tevékenység;
- Adminisztrációs és beszámolási folyamatok;
- Ellenőrzési környezet;
- Tulajdonosok, vezetés hozzáállása, motiváció;
- Pénzügyi helyzet, eredmény elvárás;
- Tervek a jövőre nézve.



Könyvvizsgálat tervezése

A kockázatok **jelentőségének megítéléséhez** mérlegelni kell:

- **csalás** kockázatát,
- jelentős **közelmúltbeli** gazdasági, számviteli vagy egyéb változások,
- ügyletek **összetettségét**,
- **kapcsolt felekkel** folytatott jelentős ügyleteket,
- **szubjektív mértékét** a pénzügyi adat értékelésében, becslésben,
- **kívül esik-e** az ügyfél **szokásos üzletmenetén**,
- **nem rutin** ügyleteket.



Könyvvizsgálat tervezése

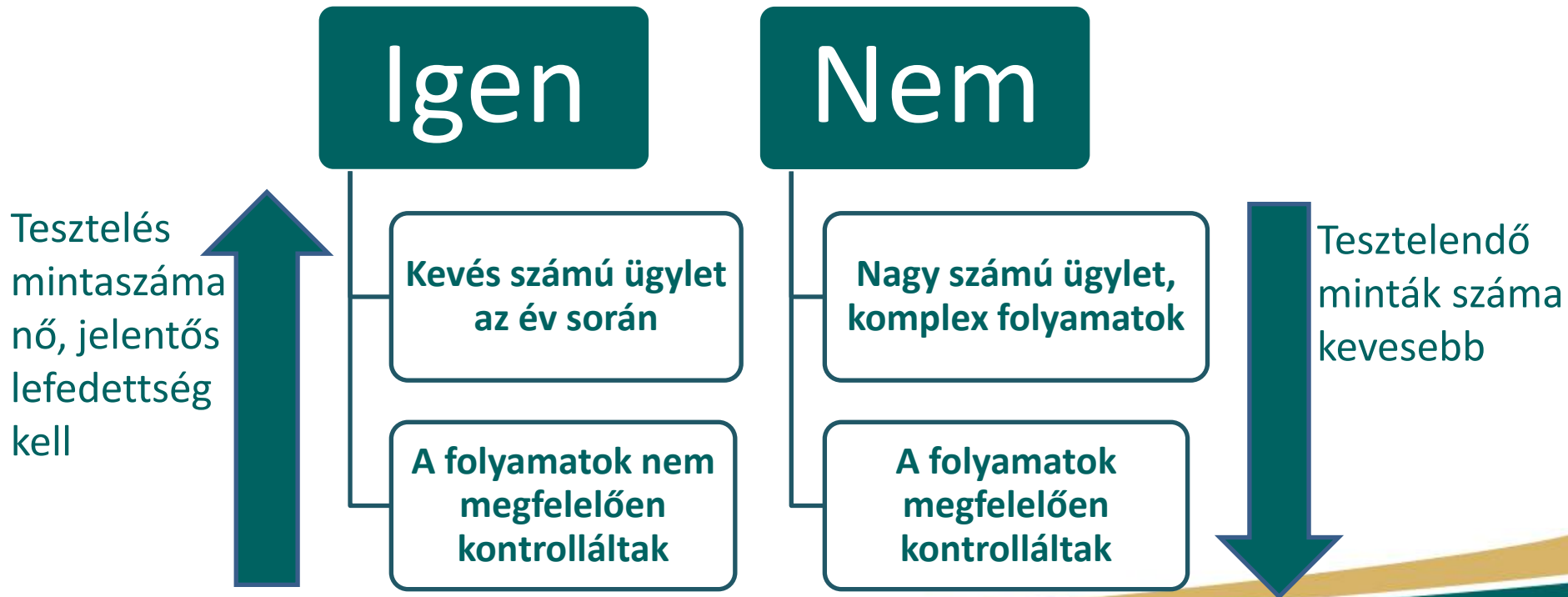
A tervezés egy eszközrendszer, amely segít a könyvvizsgálati kockázatok azonosításában és azokra tervszerű válaszok, mint könyvvizsgálati eljárások kidolgozásában, valamint a könyvvizsgálatok hatékony végrehajtásában.

Főbb céljai:

- Koncentrálás a kockázatos területekre;
- Koncentrálás a lényeges területekre és tranzakciókra;
- A lehetséges problémák időben történő azonosítása;
- Megfelelő szervezés, irányítás;
- Ismétlések elkerülése;
- Egymásra épülés;
- Valamennyi kockázatos terület és feladat lefedése.

Könyvvizsgálat tervezése

Lehet-e csak az alapvető eljárások végrehajtásával megalapozott auditot végezni?
Lehet, csak megfelelő mintaszámot kell tesztelni.





Könyvvizsgálati kockázatok dokumentálása

Bevezetés

Az átfogó tervezési dokumentum célja, hogy összefoglalja a Minta Kft. magyar számviteli törvény szerint készített 2018.12.31-i fordulónappal készített éves beszámolójának a magyar könyvvizsgálati standardokkal összhangban végzendő könyvvizsgálatának tervezése során hozott döntések et és ezek alapját. A tervezési dokumentum folyamatosan változhat a könyvvizsgálói jelentés kibocsátásáig.

Külső környezet bemutatása

Gazdasági környezet, iparág (pl.: munkaerőhöz, egyéb erőforrásokhoz való hozzáférés azon a piacon, ahol a társaság működik , vagy ahová értékesít);

Jogszabályi környezet, szabályozás (pl.: engedélyezés, adózás szabályai azon a piacon, ahol a társaság működik, vagy ahová értékesít);

Külső környezetben (társaság által nem befolyásolható) rejlő kockázatok azonosítása és eljárások tervezése.

Az ügyfél és üzleti tevékenysége bemutatása

Tulajdonosi struktúra, vezetés, cégstruktúra;

Üzleti tevékenységek és ezek eredményei;

Főbb vevők, szállítók, piacok belföldi piac;

Versenyhelyzet, iparág átlaghoz viszonyított teljesítmény;

Vállalati stratégiai célok, tervek, vezetés ösztönzése (kulcs mutató számok);

Adminisztrációs és beszámolási folyamatok;

Ellenőrzési környezet;

Tulajdonosok, vezetés hozzáállása, motiváció;

Pénzügyi helyzet, likviditás, eredmény elvárás;

Belső környezetben (társaság által befolyásolható) rejlő kockázatok azonosítása és eljárások tervezése.

Előzetes elemzés

Előzetes lényegességi küszöbérték alapjának és értékének, végrehajtási lényegesség, elhanyagolható hiba értékének meghatározása;

Jelentős változások összefoglalása, ezek alapján a beszámoló egyes állításaihoz várakozások felállítása;

Várakozások összehasonlítása a tényleges adatokkal, a nem elvárásoknak megfelelő adatok kockázatot jelentenek;

Mindezek alapján kritikus és jelentős beszámoló állításához kapcsolódó területek azonosítása és azokra eljárások tervezése.

A nem tesztelt állítások összege nem lehet nagyobb a végrehajtási lényegességnél.



Könyvvizsgálati kockázatok dokumentálása

Specifikus kockázatok

Kapcsolt felek és a velük folytatott ügyletek azonosítása;

Csalás kockázata (a felderített csaláshoz, az árbevétel elszámolásához és a kontrollok vezetés általi felülírásához kötődő kockázatok mindig magasak, melyeket csak audit munkával pl. kontroll vizsgálattal, vagy alapvető eljárásokkal lehet csökkenteni.);

Fordulónap utáni események;

Vállalkozás folytatásának elve érvényesülésére vonatkozó vezetés általi feltételezés helyessége;

Specifikus kockázatok azonosítása és eljárások tervezése.

Egyedi kockázatok

Nem rutin tranzakciók;

Számviteli becslések (előző évi becslések validálása, tárgyévi becslések paramétereinek ellenőrzése);

Különleges szakértelmet igénylő területek azonosítása (szakértők bevonásának szükségessége pl. IT rendszer vizsgálata);

Egyedi kockázatok azonosítása és eljárások tervezése.

Kockázatbecslés eredményeit és az ügyfél sajátosságait figyelembe vevő könyvvizsgálati munkaprogram készítése és végrehajtása

Ki, mikor milyen eljárásokat hajt végre;

Ki, mikor ellenőrzi a végrehajtott eljárásokat.

A végrehajtás során azonosított többlet kockázatok miatt szükséges átvezetések végrehajtása a könyvvizsgálati munkaprogramon

Új eljárások végrehajtása;

Új eljárások ellenőrzése.

Az elvégzett eljárások áttekintése

Végleges elemzés

Lényegességi küszöbérték alapjának és értékének, végrehajtási lényegesség, elhanyagolható hiba értékének felülvizsgálata, szükség esetén módosítása, ami a könyvvizsgálati munkaprogram szükséges módosításához vezethet;

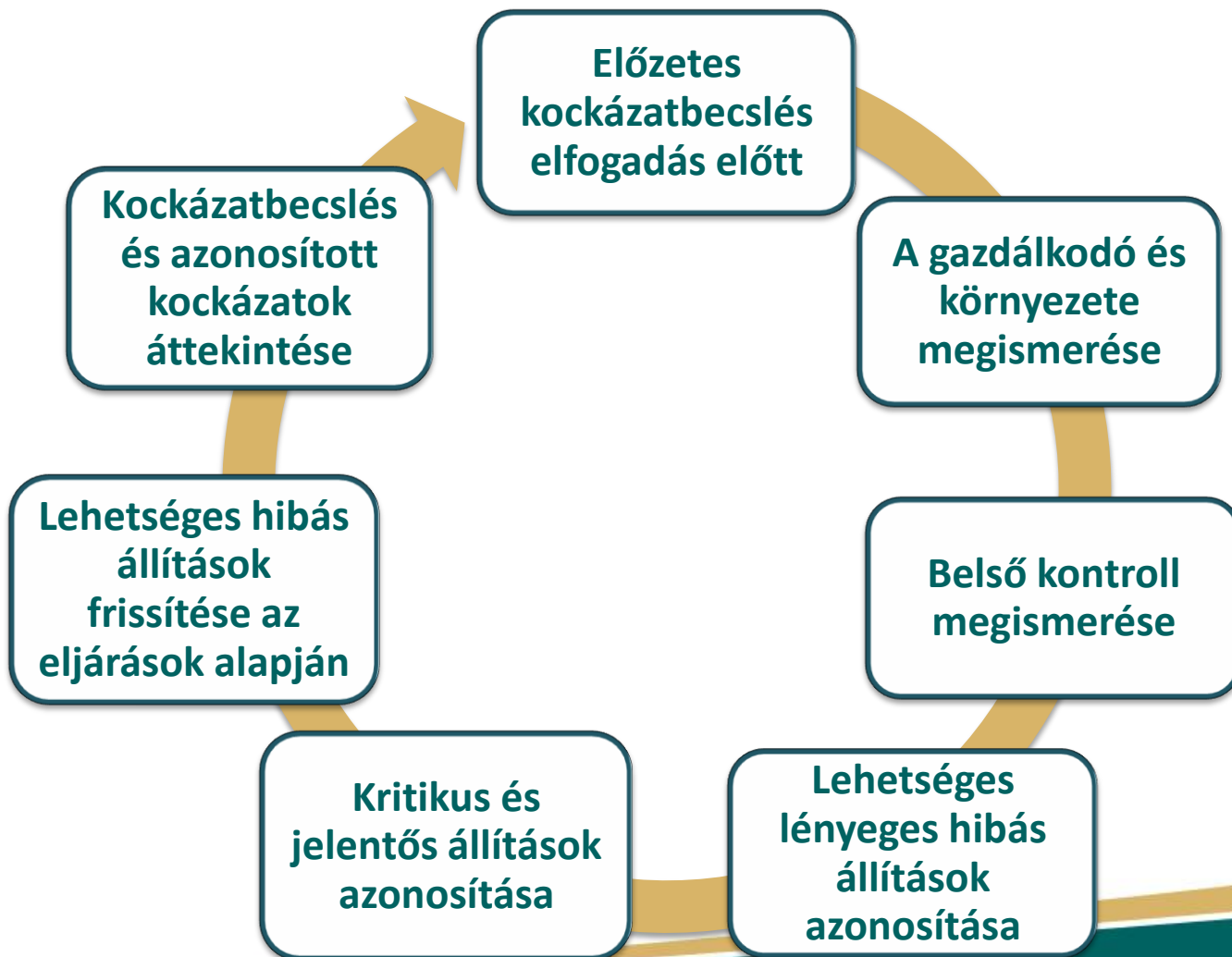
Végrehajtott eljárások értékelése.



Könyvvizsgálati kockázatok dokumentálása

Állítások	Egyenleg/forgalom		Erendendő kockázat								Könyvvizsgálati eljárások				
	Előző év	Tárgyév	Releváns Állítás							Csalás kockázata	Erendő kockázat	Kontrollok hatékonyságának tesztelése	Alapvető eljárások		Általános könyvvizsgálati eljárások
	12/31/2017	12/31/2018											Analitikus eljárások	Egyéb alapvető eljárások	
	Eft	Eft	Teljesség	Létezés & Előfordulás	Pontosság	Értékelés	Jogok & kötelezett-ségek	Közzététel & besorolás	Nincs						
Immat. javak és Tárgyi eszközök	35,771	41,392		X	X		X	X		Nincs	Közepes	Beszerezés		Igen	Kontroll + Alapvető
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0							X						
Készletek	8,572	7,530		X	X		X			Nincs	Alacsony	Beszerezés		Igen	Kontroll + Alapvető
Vevők	2,392	486							X						
Egyéb követelések	20,259	31,763		X	X	X				Van	Magas	Nem		Igen	Alapvető
Pénzeszközök	13,718	5,238		X	X					Nincs	Alacsony	Nem		Igen	Alapvető
Akítv időbeli elhatárolások	0	751							X						
Saját tőke	-800	1,354	X	X	X			X		Nincs	Alacsony	Nem		Igen	Alapvető
Céltartalékok	0	0	X					X		Van	Magas	Nem		Igen	Alapvető
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0							X						
Külföldi szállítók, rövid lj. kölcsönök	0	0							X						
Belföldi szállítók, rövid lj. kölcsönök	-64,646	-88,951	X	X	X					Nincs	Magas	Beszerezés		Igen	Kontroll + Alapvető
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-9,976	-7,569	X	X	X					Van	Magas	Nem		Igen	Alapvető
Passzív időbel elhatárolások	-7,444	-9,920	X	X	X					Nincs	Alacsony	Nem		Igen	Alapvető
Értékesítés nettó árbevétele	-304,178	-401,452		X	X					Van	Magas	Értékesítés		Igen	Kontroll + Alapvető
Egyéb bevételek	-751	-1,111							X						
Anyagjellegű ráfordítások	250,250	338,634	X		X					Nincs	Magas	Beszerezés	Igen	Igen	Kontroll + Alapvető
Személyi jellegű ráfordítások	50,928	75,544	X		X					Nincs	Közepes	Nem	Igen	Igen	Alapvető
Értécsökkenési leírás	1,814	5,777	X		X					Nincs	Alacsony	Nem	Igen		Alapvető
Egyéb ráfordítások	2,743	4,502	X		X					Nincs	Alacsony	Nem		Igen	Alapvető
Pénzügyi eredmény (bevétel +)	1,348	-4,673	X	X	X					Nincs	Alacsony	Nem		Igen	Alapvető
Adófizetési köt	0	706	X		X					Nincs	Alacsony	Nem	Igen		Alapvető
Kiegészítő melléklet	0	0						X		Nincs	Alacsony	Nem		Igen	Alapvető

Könyvvizsgálat tervezésének főbb elemei





Könyvvizsgálói megbízás elfogadásának feltételei, valamint az előzetes kockázatbecslés



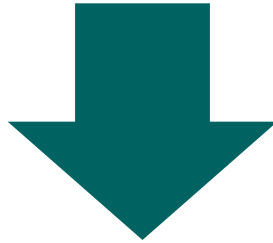
Könyvvizsgálói megbízás elfogadásának feltételei, valamint előzetes kockázatbecslés

- A könyvvizsgálói megbízás elfogadásának előfeltétele, hogy a könyvvizsgáló megfeleljen a releváns etikai követelményeknek (pl. függetlenség, szakértelem), valamint **az előzetesen megismerhető kockázatok tudatában döntsön a megbízás elfogadásáról.**
- **Új megbízás** esetén speciális feladat az előző könyvvizsgálóval történő kapcsolatfelvétel, az általános könyvvizsgálói kockázat (pl. ügyfél tisztessége) felmérése, valamint a nyitó egyenlegekkel kapcsolatos könyvvizsgálói bizonyítékok megszerzéséhez szükséges könyvvizsgálói eljárások megtervezése a gazdálkodó szerv sajátosságaira épülő könyvvizsgálói eljárások megtervezése érdekében.
- **Ismétlődő könyvvizsgálat** esetén fel kell mérni, hogy szükséges-e a megbízás feltételeinek módosítása (pl. jelentős környezeti / működési változás miatt, sérült a vállalkozás folytatásának elve, változás a vezetésben...stb.).



Könyvvizsgálói megbízás elfogadásának feltételei, valamint előzetes kockázatbecslés

- Háttér információk gyűjtése az ügyfélről (előző beszámolók, hasonló tevékenységű/méretű cégek), környezetének megismerése
- Ügyfél tisztességet befolyásoló tényezők:
 - Menedzsment jellemzői és integritása
 - Szervezeti struktúra
 - Tevékenységi kör
 - Külső és belső környezet
 - Pénzügyi eredmények
 - Kapcsolatok
 - Korábbi tapasztalatok



Eredendő, ellenőrzési és feltárási kockázat



Könyvvizsgálói megbízás elfogadásának feltételei, valamint előzetes kockázatbecslés

- **Gyakorlati példák:**
 - Kapcsolat felvétel az előző könyvvizsgálóval, ügyfél tisztességének átbeszélése.
 - Érdemes tanulmányozni azokat az ágazati kiadványokat, szaklapokat, melyek a könyvvizsgálni kívánt társaság működésével, tevékenységével kapcsolatosak.
 - Ügyfél interjú, pénzügyi adatok áttekintése.
 - Szokatlan körülmények figyelembevétele pl. fordulónapot követő megkeresés, előző könyvvizsgáló lemondása, visszahívása, feszített likviditás, szokatlan tranzakciók, jelentős hatósági megállapítás, jelentős kétség a vezetés tisztességében, mindezek alapján döntés az elfogadásról.



A gazdálkodó és környezetének megismerése



A gazdálkodó és környezetének megismerése

Információgyűjtés a vállalkozást befolyásoló:

Külső tényezőkről	Belső tényezőkről
<ul style="list-style-type: none">• Iparág, amelyben tevékenykedik (vevő/szállító kapcsolatok, piac, versenytársak, kereslet-kínálat)• Vonatkozó szabályozások (számviteli tv., adó tv., kormányrendeletek, iparág specifikus szabályok)• Egyéb külső tényezők (általános gazdasági helyzet pl. recesszió, infláció, árfolyamok, munkaerő piac)	<ul style="list-style-type: none">• Vállalat mérete, összetettsége, céljai, stratégiája• Tulajdonosi, vezetőségi struktúra, szervezeti felépítés• Belső ellenőrzési rendszer• Befektetések, finanszírozási jellemzők (pl.hitel)• Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek• Számviteli Politika



A gazdálkodó környezetének megismerése

- **Gyakorlati példák:**
 - A gazdálkodó egységet érintő törvények, szabályozások áttekintése.
 - Szervezeti struktúra áttekintése, szervezeti és működési szabályzatok, számviteli politika, hatásköri leírások áttekintése.
 - Az ügyfél által közzétett beszámolók és évközi jelentések átvizsgálása, társaság jövőbeni elképzeléseinek, terveinek áttekintése.
 - Vezetéssel, belső ellenőrrrel, munkavállalókkal folytatott megbeszélések.



A gazdálkodó belső kontrolljainak megismerése



A gazdálkodó belső kontrolljainak megismerése

A belső kontroll összetevői:

1. **kontrollkörnyezet** (vezetők személyes közreműködése, etika, hozzáértés, irányítással megbízott személyek részvétele, vezetés működési stílusa, szervezeti felépítés)
2. a gazdálkodó **kockázatbecslési folyamata** (tevékenységek jóváhagyása és felülvizsgálata, ügyletek kezdeményezése, rögzítése, szerepeltetése a nyilvántartásokban, eszközök védelme, vezetői, folyamatba épített, társult ellenőrzés)
3. a beszámoló készítés szempontjából **releváns információs rendszer** (szakmai felkészültség, számviteli politika alkalmazása, megfelelő információk biztosítása, valós bemutatás szándéka)
4. **kontrolltevékenységek** (jóváhagyás, teljesítmény ellenőrzések, információ feldolgozás, fizikai kontrollok, feladatmegosztás)
5. a kontrollok **figyelemmel kísérése** (hatékonyságfelmérés)



A gazdálkodó belső kontrolljainak megismerése

A **hatékony kontrollkörnyezet** biztosítja a könyvvizsgáló számára, hogy jobban megbízzon a belső kontrollban és a gazdálkodó egységen belül előállított könyvvizsgálati bizonyítékokban, ami lehetővé teszi, hogy bizonyos eljárásokat év közben és ne az időszak végén hajtson végre.

A kontrollok értékelése során figyelembe kell venni:

- A kontrollok relevanciát.
- A vállalkozás működését, szervezeti struktúrát, tevékenységének diverzitását, összetettségét és az ezekben rejlő kockázatokat.
- Közvetlen működési környezetet és a kapcsolódó kockázatokat.
- Az adminisztrációs rendszer kiépítettségét, összetettségét és a kapcsolódó kockázatokat.



A gazdálkodó belső kontrolljainak megismerése

A könyvvizsgáló a könyvvizsgálat szempontjából **releváns kontrollokra** tud támaszkodni, ezekkel lehet csökkenteni a szubsztantív (alapvető) eljárások mértékét. (Nem ad könyvvizsgálati bizonyítékot irreleváns kontrollok tesztelése).

A kontrollok akkor relevánsak ha:

- Lényeges hibás állítás (könyvvizsgálati kockázat) kockázatát csökkentik a beszámolóban.
- Olyan könyvvizsgálati kockázatot csökkentenek, amelyek nem csökkenthetőek hatékonyan szubsztantív eljárásokkal (pl. nagy elemszámú sokaság).
- A kontrollokra a könyvvizsgáló támaszkodni szeretne és ezekre alapozza további könyvvizsgálati eljárásait.



A gazdálkodó belső kontrolljainak megismerése

Ha releváns a kontroll



Bevezetés és kiépítés ellenőrzése
Működési hatékonyság ellenőrzése

Gyakorlati példák:

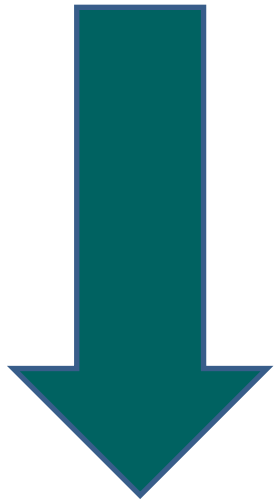
- Személyes interjúkészítés az ügyfél alkalmazottjaival.
- Folyamatok áttekintése, folyamatba épített kontrollpontok azonosítása.
- Adott kontrollok gyakorlati alkalmazásának vizsgálata.
- Lekövetni a kontrollok működésének hatékonyságát.
- Dokumentumok, riportok pontosságának és teljességének elemzése.



A lényeges hibás állítások kockázatának beazonosítása

A lényeges hibás állítások kockázatának beazonosítása

A kockázatbecslés folyamata lehetővé teszi, hogy ennek eredményeként **összegyűljenek azok az információk**, amelyek lehetővé teszik azt, hogy **megfelelően azonosítsuk be/állapítsuk meg** a lényeges hibás állítások **kockázatát**, **melyek hiba vagy csalás miatt keletkezhetnek**, ezáltal biztosítva a kellő bizonyosság alapjait, amely a célja a releváns kontrollok bevezetése és kiépítése tesztelésének.



1. Megállapítani a hibás állítások kockázatát.
2. A megállapított kockázat hatással van a pénzügyi kimutatásokra?
3. Milyen fajta hibás állítások fordulhatnak elő?
4. A hibás állítások valószínűségének és mértékének megállapítása.
5. Lehetséges lényeges hibás állítások azonosítása.
6. Meghatározni a lehetséges lényeges hibás állítások kockázatát tervezési szinten (alacsony/magas/jelentős).



Mérlegre és eredménykimutatásra vonatkozó lényeges hibás állítások kockázata

Meg kell határozni azokat a mérleg és eredménykimutatás állításokat, melyek lényeges hibás állításokat tartalmazhatnak.

Áttekintjük azon mérleg és eredménykimutatás állításokat, melyeket korábban nem ítéltünk kockázatosnak, hogy valóban helyes-e a döntésünk.

Megvizsgáljuk, hogy a kockázatosnak ítélt mérleg és eredménykimutatás tételek állítás szinten milyen kockázatokat tartalmaznak, azok relevánsak-e, és a kapcsolódó kockázat megfelelően azonosításra került-e.

Kvalitatív és kvantitatív okok:

- Kvalitatív: jellege miatt kockázatos (céltartalékok, értékvesztések).
- Kvantitatív: jelentős egyenlege van.
- Szokatlan könyvelési tétel (tárgyévben új befektetés, valós értékelés alkalmazása).
- Változás az eljárásokban az előző évhez képest.
- Saját tőke idegen tőke aránya jelentősen megváltozik.



Közzétételekre (kiegészítő mellékletre) vonatkozó lényeges hibás állítások kockázata

Pénzügyi kimutatások része, emiatt erre is kell tervezni könyvvizsgálati eljárásokat

Tervezésnél figyelembe vesszük a következőket:

- Előző évben közzétett pénzügyi kimutatások közzétételeit (előfordulás, jogok és kötelezettségek, teljesség, besorolás és érthetőség, pontosság).
- Társaság számviteli politikájának változását.
- Azonos iparágban tevékenykedők közzétételeit is megvizsgáljuk.
- Becslést végzünk arra vonatkozóan, hogyan lehet csalást elkövetni hiányos vagy pontatlan közzétételek bemutatásával, vagy kihagyva a közzétételeket.

Értékelni kell:

- Hogy az azonosított kockázat **átfogóan kapcsolódik-e a pénzügyi kimutatás egészéhez**, és hatással van-e több könyvvizsgálói állításra
- A pénzügyi kimutatások szintjén (a pénzügyi kimutatások több állítását is érintő pl. vállalkozás folytatása elvének sérülése, a belső kontrollok vezetés általi felülírásának kockázata) fennálló kockázatok befolyásolhatják-e a kockázatokat az **állítás szintjén**



Állítás szintű kockázatok:	Pénzügyi kimutatások szintjén keletkező kockázatok:
A további ellenőrzési eljárások jellegét, időzítését és mértékét határozzák meg, mely magában foglalhatja a szubsztantív tesztek (alapvető eljárásokat) vagy a kontroll tesztek és szubsztantív tesztek kombinációját	Általában egy általános választ igényelnek (pl. több tapasztalt szakember szükséges az adott audit csapatba)



A lényeges hibás állítások kockázatának beazonosítása

A potenciális hibás állítások valószínűségének és mértékének értékelése

Példák a valószínűséget befolyásoló tényezőkre:	Példák a mértéket befolyásoló tényezőkre:
<ul style="list-style-type: none">• Eszközök, források természete és egyenlege; valamint a teljesült tranzakciók helyszíne vagy összetétele• Kapcsolt felek közötti tranzakciók• Becslési bizonytalanság	<ul style="list-style-type: none">• A pénzügyi kimutatások értékei vagy a tranzakciók összértéke kockázatnak van kitéve• A kockázatnak kitett érték vagy tranzakciók osztályának volumene

Megállapíthatjuk, hogy **nagyobb valószínűséggel fordulhat elő hibás állítás kisebb összeg esetében**, és kisebb valószínűséggel magasabb összeg esetében.



A lényeges hibás állítások kockázatának beazonosítása

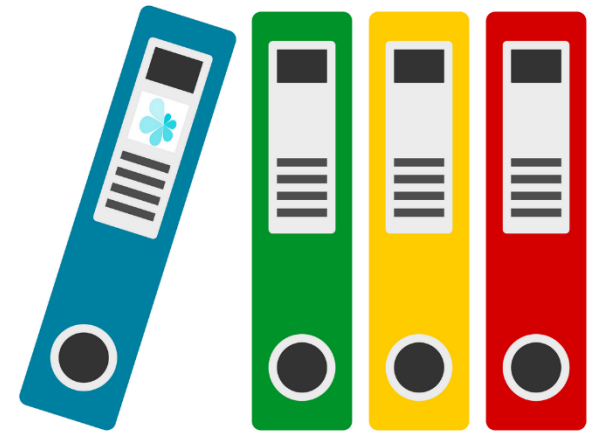
Az alábbiakat kell figyelembe vennünk:

- Csalás kockázata;
- Minőségi és mennyiségi tényezők hatása;
- A közelmúltban történt jelentős gazdasági, számviteli vagy egyéb változás;
- Tranzakciók komplexitása;
- Jelentős tranzakciók kapcsolt vállalkozásokkal;
- Jelentős tranzakciók, melyek a gazdálkodó szokásos üzletmenetén kívül esnek vagy szokatlannak látszanak.

A lényeges hibás állítások kockázatának beazonosítása

Dokumentáció és ellenőrzési szempontok:

Az audit dokumentációnak tartalmaznia kell egy összefoglalót a lényeges hibás állítások kockázatának értékeléséről, beleértve a csalás miatti kockázatokat is, illetve a jelentős döntéseket, valamint kapcsolódási pontokat a tervezett könyvvizsgálati eljárásokhoz.





A lényeges hibás állítások kockázatának beazonosítása

- **Gyakorlati példák:**

- A könyvvizsgáló áttekinti a társaság mérlegének és eredménykimutatásának állításait abból szempontból, hogy a kialakult számok tükrözik-e a várakozását, figyelemmel az állítások összefüggéseire pl.: árbevétel – vevők együttes alakulása.
- Történt-e jelentős változás a társaság menedzsmentjében, szabályzatokban, működésében.
- Csalásra okot adható tényezők felderítése (például tevékenységek jóváhagyása és felülvizsgálata megfelelően működik-e, eszközök védelme).



Kritikus és jelentős állítások azonosítása, audit procedúrák tervezése



Kritikus és jelentős állítások azonosítása, audit procedúrák tervezése

A cél, hogy **megfelelő** és **elegendő** bizonyítékot szerezzen a könyvvizsgáló!

Megfelelő: a minőség mértéke.

A bizonyíték relevanciája és megbízhatósága azon következtetések alátámasztása szempontjából, amelyeken a könyvvizsgálói vélemény alapul. A megbízhatóságot befolyásolja a bizonyíték forrása és jellege.

Elegendő: a mennyiség mértéke.

A könyvvizsgálati bizonyíték szükséges mennyiségét a könyvvizsgálati bizonyíték minősége (minél jobb a minőség, annál kevesebbre lesz szükség) és a hibás állítás kockázatainak könyvvizsgáló általi becslése (minél nagyobbak a becsült kockázatok, annál több könyvvizsgálati bizonyíték szükséges) befolyásolja. Fontos, hogy a mennyiség nem kompenzálja a rossz minőséget!

A könyvvizsgálati bizonyítékok fogják a könyvvizsgálói vélemény megalapozni!



Kritikus és jelentős állítások azonosítása, audit procedúrák tervezése

Az azonosított kockázatok értékelése alapot ad az auditprocedúra megtervezéséhez és végrehajtásához szükséges eljárások mérlegeléséhez.

Kontroll tesztek és szubsztantív tesztek – megtervezendő:

Típus, jelleg:	Ütemezés:	Terjedelem
<ul style="list-style-type: none">• szemrevételezés,• megfigyelés,• külső megerősítés,• újraszámítás,• elemző eljárás,• ismételt végrehajtás,• interjú	<ul style="list-style-type: none">• erre hatással van a kockázat jellege,• a tervezett audit eljárások jellege,• a kontrollkörnyezet hatékonysága,• mikortól elérhető és releváns a szükséges bizonyíték	<ul style="list-style-type: none">• az elvégzendő konkrét ellenőrzési eljárás mennyiségére utal• (pl. egy minta mérete vagy a kontrolltevékenység megfigyelésének száma)



Kritikus és jelentős állítások azonosítása, audit procedúrák tervezése

A kockázatbecslés egyaránt befolyásolja a **kontroll tesztelést** és a **szubsztantív tesztelést**.

Tesztek meggyőzőségét növelhetjük:

- Az elemszám növelésével,
- Tesztelt adatok bontásával,
- Eltérések értékeléséhez használt küszöbérték csökkentésével,
- Többféle teszt elvégzése,
- Tesztek kiszámíthatatlanságának fokozása.

Ha a kontrollok hatékonyan működnek, a mintavétel száma, a teszt összetettsége csökkenthető.



Kritikus és jelentős állítások azonosítása, audit procedúrák tervezése

Válasz a lényeges hibás állítás kockázataira

- Cél, hogy az alapvető könyvvizsgálati eljárásokkal felismerje és reagáljon a lényeges hibás állításokra
- Az adott kockázatnak megfelelő szubsztantív teszt (alapvető és analitikus) megtervezését befolyásolja:
 - A becsült kockázat (alacsony, közepes, jelentős).
 - A kontrollok hatékonysága.
 - Az audit eljárás típusa, ütemezése és terjedelme.

Kritikus és jelentős állítások azonosítása, audit procedúrák tervezése

A lényeges eljárások végrehajtására vonatkozó megfontolások a megfelelő meggyőző bizonyítékok megszerzéséhez

- A lényeges hibás állítás kockázatának növekedésével párhuzamosan (és/vagy ha a kontrollpontok nem működnek hatékonyan) nő a meggyőző (megfelelő és elégséges) bizonyítékok szükségessége.
- Meggyőzőbb bizonyítékokat lehet megszerezni a az elvégzendő tesztek jellegének, időzítésének vagy terjedelmének megváltoztatásával (pl. detailed teszt analitikus helyett, 3.féltől származó megerősítések...).





Kritikus és jelentős állítások azonosítása, audit procedúrák tervezése

- **Gyakorlati példák:**
 - Szubsztantív tesztek elkészítése (pl. tárgyi eszköz mozgástábla egyeztetése, főkönyv-analitika egyeztetés).
 - Leltár ellenőrzése (fizikai létezés, számlák, bizonylatok bekérése).
 - Becslések felülvizsgálata az értékvesztések, értékcsökkenések és elhatárolások kalkulálása során.



Kockázatbecslés átgondolása az audit során



Kockázatbecslés átgondolása az audit során

Általános helyzetek, melyek szükségessé teszik a kockázatbecslés felülvizsgálatát:

- Új megszerzett információk, melyek újabb kockázatot jelenthetnek jelentős hibás állításra, beleértve a kapcsolt vállalkozásokat, be nem mutatott kapcsolt vállalkozásokkal folytatott tranzakciókat.
- Az újonnan megszerzett információ az előző meghatározásainkhoz képest alacsonyabb/magasabb/jelentősebb kockázatot jelenthet-e .
- Hibás állítások vagy az ellenőrzés hiányosságának azonosítása.
- A tervezési folyamat a könyvvizsgálói jelentés kibocsátásáig tarthat.



Kockázatbecslés átgondolása az audit során

Analitikus eljárások, melyek segítenek a kockázatok azonosításában és a végső konklúzió levonásában

Eljárások végrehajtásának időzítése:

- Előzetesen elvégzett eljárásoknál a könyvvizsgálat kezdete előtt
- A végleges analitikus eljárásoknál az audit zárása körül

Az audit bizonyosságok használata és átgondolása az analitikus eljárások alatt:

- Az előzetesen végzett eljárásoknál: ügyfél és környezetének megismerése, váratlan/szokatlan változások beazonosítása
- A végleges analitikus eljárásoknál: cél, hogy megértsük az ügyfél pénzügyi kimutatásait a megszerzett ügyfélismereteinkre támaszkodva

Kockázatbecslés átgondolása az audit során

Dokumentációs szempontok

- frissíteni kell a kockázatkezelés levont következtetéseit, ide értve a változás okait és az ezzel kapcsolatos megfontolásokat,
- lényeges hibás állítások továbbra is megfelelőek-e,
- a hibás állítások jellege és oka, valamint azok hatása az auditra,
- az ellentmondásos bizonyítékra vonatkozó értékelés és következtetés,
- a lehetséges irányítási torzítások mutatóira vonatkozó értékelések és következtetés,
- a jelentős módosítások a beszámolóban megváltoztathatják a kockázatos területeket, valamint a lényegességet is, amelyek azzal járhatnak, hogy kiegészítő eljárásokat kell lefolytatni az új beszámoló fényében.



Kockázatbecslés átgondolása az audit során

- **Gyakorlati példák:**
 - A könyvvizsgálat során azonosított kontrollhiányosságok, melyek az előzetes kockázatfelmérés során nem kerültek azonosításra.
 - A gazdálkodó egység környezeti, pénzügyi állapotának vagy tevékenységeinek változásai (például egy jelentős beruházás az auditált időszakban).
 - Eszközök-források összetétele jelentősen megváltozik, pénzügyi mutatók szignifikánsan megváltoznak.



Könyvvizsgálat tervezésének időzítése

- Tervezés és kockázatbecslés nem egy egyszeri feladat és nem utólag elvégzendő feladat.
- A könyvvizsgálat során folyamatosan figyelni kell, merül-e fel olyan új információ, körülmény, ami miatt a könyvvizsgálati tervet módosítani kell.
- A könyvvizsgálati terv a jelentés kiadásáig módosítható.



Csalás az állítások szintjén

Az a szándékos cselekedet, amelynek eredményeképpen hibás állítás kerül a pénzügyi kimutatásokba.

A szándékos cselekedet révén létrejött hiba a csalás, mely minden esetben lényeges.

A csalás kockázatának megközelítésére az egyik megoldás Donald Cressey Csalási Háromszög modellje.

THE FRAUD TRIANGLE

A csalási háromszög

- az ösztönzést/nyomást a várt cél elérésére
- a felismert lehetőséget (belső kontrol felülírható)
- a tett igazolását (némelyek képesek megindokolni)

Pressure
Motivation or Incentive to
Commit Fraud

Rationalization
Justification of Dishonest
Actions



Opportunity
The Knowledge and Ability
to Carry Out Fraud

The Fraud Triangle by Donald R. Cressey

Egyetlen elem előfordulása önmagában nem jelent magas csalási kockázatot, azt az elemek összességében kell értékelni.

Amennyiben magas a csalás kockázata, specifikus eljárásokat kell tervezni.



A könyvvizsgálat tervezése

A lényeges hibás állítás kockázatai nagyobbak lehetnek az olyan jelentős, megítéléstől függő ügyek esetében, amelyek **számviteli becslések** kidolgozását követelik meg, például:

Kintlévőség befolyása- értékvesztés

Céltartalék

Peres ügyek

Készletek értékelése

Hasznos élettartam

Befektetések megtérülése



A könyvvizsgálat eredendő korlátai



A könyvvizsgálat eredendő korlátai

Szükséges, hogy a könyvvizsgáló:

úgy tervezze meg a könyvvizsgálatot, hogy azt **hatékonyan hajtsák** majd végre, a könyvvizsgálatot azokra a területekre összpontosítsa, ahol **leginkább várható**, hogy fennállnak az akár csalásból, akár hibából eredő **lényeges hibás állítás** kockázatai, és ennek megfelelően **kevésbé** egyéb területek felé, valamint használjon **tesztelést** és a hibás állítások szempontjából történő vizsgálatok más módjait.

KOCKÁZAT ALAPÚ KÖNYVVIZSGÁLAT



A könyvvizsgálat eredendő korlátai

Bizonyos **állítások vagy témák** esetében különösen jelentősek a könyvvizsgálat **eredendő korlátai**, hogy feltárjon lényeges hibás állításokat.

- **Csalás**, különösen a felső szintű vezetés részvételét vagy összejátszást magában foglaló csalás.
- A **kapcsolt felek** közötti viszonyok és ügyletek létezése és teljessége.
- **Jogszabályoknak vagy szabályozásoknak** való meg nem felelés.
- **Jövőbeli események vagy feltételek**, amelyek miatt a gazdálkodó egység lehet, hogy nem tudja a vállalkozást folytatni.

A könyvvizsgálat eredendő korlátai azonban nem szolgálnak igazolásul a könyvvizsgáló számára ahhoz, hogy megelégedjen nem meggyőző könyvvizsgálati bizonyítékkal.



Könyvvizsgálati eljárások



Könyvvizsgálati eljárások

Kellő bizonyosság

- A könyvvizsgálói vélemény alapjaként a könyvvizsgálónak **kellő bizonyosságot** kell szereznie arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze **nem tartalmaz** akár csalásból, akár hibából eredő **lényeges** hibás állítást.
- A **kellő bizonyosság** magas fokú bizonyosság, de nem abszolút bizonyosság mert a könyvvizsgálatnak vannak **eredendő korlátjai**, amelyek miatt a könyvvizsgálati bizonyítékok többsége, amelyekből a könyvvizsgáló következtetéseket von le, és amelyekre a könyvvizsgálói véleményt alapozza, meggyőző, nem pedig bizonyító erejű.



Könyvvizsgálati eljárások

Szakmai megítélésre különösen az alábbiakra vonatkozó döntések tekintetében van szükség:

- **lényegesség** és könyvvizsgálati **kockázat**,
- a könyvvizsgálati bizonyítékok gyűjtéséhez használt **könyvvizsgálati eljárások jellege, ütemezése és terjedelme**,
- annak értékelése, hogy **elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szereztek-e**, és hogy szükség van-e további teendőkre a könyvvizsgáló átfogó céljainak eléréséhez,
- a vezetés által a pénzügyi **beszámolási keretelvek** alkalmazása során kialakított **megítélések, becslések** értékelése,
- **következtetések levonása** a megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékok alapján.



Könyvvizsgálati eljárások

Szakmai szkepticizmus a könyvvizsgálatban

A könyvvizsgáló célja: véleményt formálni arról, hogy a pénzügyi kimutatásokat a vonatkozó beszámolási keretelveknek megfelelően készítették el, hű és valós képet tükrözik -> kellő bizonyosság (elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékok) szerzése arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításokat

Átfogó válasz: szakmai szkepticizmus, megfelelő alátámasztásig további vizsgálatok végrehajtása

Specifikus válasz: lényeges hibás állítások kockázatának felmérése, ezeknek megfelelő eljárások végrehajtása, elegendő és megfelelő bizonyíték szerzése, az eredményeknek megfelelő következtetések levonása, megfelelő válaszok az azonosított hibákra.



Könyvvizsgálati eljárások

A munkaprogram

Tartalma a vizsgált cég tevékenységétől és a kockázatbecslés eredményétől függ.

Célja a könyvvizsgálat során elvégzendő feladatok összegzése azért, hogy a jelentés kiadásához elegendő bizonyítékot szerezzünk, azaz a munkaprogram alapján minden **könyvvizsgálói állítást** lefedjünk.

Hogyan? definiáljuk benne az elvégzendő

- **rendszervizsgálatokat (kontrollok tesztelése),**
- **analitikus eljárásokat (számlakapcsolatok tesztelése),**
- **elhagyhatatlan (alapvető) eljárásokat.**



Alapvető vizsgálati eljárások

- Alapvető vizsgálati eljárásokat kell tervezni és végrehajtani minden lényeges ügyletcsoporthoz, számlaegyenleg és közzététel tekintetében.
- Szükséges lehet az alapvető vizsgálati eljárások terjedelmének bővítése, ha a kontrollok tesztelése elégtelen eredményeket adnak (a tesztelés terjedelmét rendszerint a mintaméret vonatkozásában gondolják át).
- Elvégzendők a külső megerősítési eljárások alapvető könyvvizsgálati eljárásaként vagy kiválthatóak-e?
- Év közbeni végrehajtása nélkül, hogy egy későbbi időpontban további eljárásokat hajtanának végre, növeli annak kockázatát, hogy a könyvvizsgáló nem fog feltárni olyan hibás állításokat, amelyek az időszak végén fennállhatnak.
- Ez a kockázat a hátralévő időszak meghosszabbodásával növekszik.



Mikor kell módosítani a munkaprogramot?

- Ha év közben olyan hibás állításokat tárnak fel, amelyekre a könyvvizsgáló nem számított a kockázatbecslésekor, akkor **értékelni kell, hogy szükséges-e módosítani a kockázatbecslést, és a hátralévő időszakra vonatkozó alapvető vizsgálati eljárások tervezett jellegét, ütemezését és terjedelmét.**
- Az év közben végrehajtott eljárásoknak az időszak végére történő kiterjesztésével vagy
- Az időszak végén történő megismétlésével.



A könyvvizsgálati állítások

Mérleg	Eredménykimutatás
<p>Létezés – az eszközök, kötelezettségek és tőkeelemek léteznek</p> <p>Jogok és kötelmek – eszközök és kötelezettségek a társaságé</p> <p>Teljesség – minden eszközt, kötelezettséget és tőkeelemet, amelyet rögzíteni kellett volna, rögzítettek</p> <p>Értékelés és felosztás – az eszközök, kötelezettségek és tőkeelemek megfelelő összegben szerepelnek, és bármely módosítást megfelelően rögzítettek</p>	<p>Előfordulás – a lekönyvelt ügyletek és események valóban felmerültek és a társasággal kapcsolatosak.</p> <p>Teljesség – minden ügyletet és eseményt rögzítettek.</p> <p>Pontosság – a vonatkozó összegeket és egyéb adatokat megfelelően rögzítették</p> <p>Elhatárolás – a helyes számviteli időszakban rögzítették.</p> <p>Besorolás – megfelelő számlán rögzítették</p>



A könyvvizsgálati állítások

Bemutató és közzététel

Előfordulás, valamint jogok és kötelezettségek – a közzétett ügyek felmerültek és a társasággal kapcsolatosak.

Teljesítés – minden közzétételt, amelyet szerepeltetni kellett volna, szerepeltettek.

Besorolás és érthetőség – a pénzügyi információkat megfelelően mutatják be, a közzétételek érthetőek

Pontosság és értékelés – az információkat valósan, a megfelelő összegekben teszik közzé.



Köszönöm a figyelmet!

További jó munkát kívánok!