**Példa az IFRS 9 bevezetésével összefüggésben a banki adatszolgáltató 2018. január 1-jére vonatkozó egyszeri MNB adatszolgáltatásának vizsgálatáról készült átvilágítási jelentésre**

**Jelentés a pénzügyi kimutatások átvilágításáról**

Az [ABC Bank Zrt.] Igazgatóságának

*Bevezetés*

Elvégeztük az [ABC Bank Zrt.] (továbbiakban „a Bank") 2018. január 1-jei fordulónapra vonatkozó pénzügyi kimutatásainak az átvilágítását, amely pénzügyi kimutatások az alábbi táblákból állnak:

* SFNY0101 Felügyeleti mérleg- Eszközök - IFRS összehasonlító adatok – melyben az eszközök összesen értéke [XX M Ft] -,
* SFNY0102 Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek - IFRS összehasonlító adatok,
* SFNY0103 Felügyeleti mérleg – Saját tőke IFRS összehasonlító adatok– melyben a saját tőke értéke [XX M Ft],
* IFRS 9 Az IFRS 9 standard bevezetés hatása (a továbbiakban együtt: „Pénzügyi kimutatások”).

A Pénzügyi kimutatásoknak a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 28/2017. (XI.22.) MNB rendelettel (a továbbiakban: „MNB rendelet”) összhangban történő elkészítése és bemutatása a vezetés felelőssége. A mi felelősségünk a Pénzügyi kimutatásokra vonatkozó következtetés megfogalmazása átvilágításunk alapján.

*Az átvilágítás hatóköre*

Átvilágításunkat a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című magyar Nemzeti Átvilágítási Megbízásokra Vonatkozó Standarddal összhangban hajtottuk végre. A Pénzügyi kimutatások átvilágítása – elsősorban a pénzügyi és számviteli ügyekért felelős személyektől történő – információkérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll. Az átvilágítás lényegesen kisebb hatókörű, mint a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban végzett könyvvizsgálat, és ennek következtében nem teszi lehetővé számunkra, hogy bizonyosságot szerezzünk arról, hogy valamennyi olyan jelentős ügyről tudomást szereztünk, amelyet egy könyvvizsgálat során esetleg azonosítanának. Ennek megfelelően nem bocsátunk ki könyvvizsgálói véleményt.

*Következtetés*

Átvilágításunk alapján nem jutott a tudomásunkra olyan tény, amely arra a meggyőződésre vezetett volna bennünket, hogy a Bank 2018. január 1-jei fordulónapra vonatkozó Pénzügyi kimutatásait nem minden lényeges szempontból az MNB rendelettel összhangban készítették el.

*Egyéb kérdések*

A Bank Pénzügyi kimutatásai a Magyar Nemzeti Bank felé történő, az MNB rendeletben meghatározott, 2018. január 1-jére vonatkozó, az IFRS 9 bevezetésével kapcsolatos egyszeri adatszolgáltatás céljából készültek.

Az MNB rendelet alapján a Pénzügyi kimutatásokat az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató egyszeri adatszolgáltatás keretében 2018. január 1-jére vonatkozóan – a 2017. december 31-ei auditált adatokkal összhangban – köteles elkészíteni. A mellékelt Pénzügyi kimutatások a Bank 2017. évi [a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvénnyel összhangban készített éves beszámolóján/ az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (továbbiakban: „EU IFRS-ek) összhangban készített pénzügyi kimutatásain] alapulnak – módosítva [a Bank 2018. január 1-jei IFRS-ekre történő áttérésének, valamint [[1]](#footnote-1)] az IFRS 9 bevezetésének hatásaival. A Banknak a mellékelt Pénzügyi kimutatások alapjául szolgáló 2017. évi, [éves beszámolójáról/pénzügyi kimutatásairól] [2018. hónap xx-án] kelt könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli véleményt bocsátottunk ki. A mellékelt Pénzügyi kimutatások [2018. hónap xx-ét] [[2]](#footnote-2) követően kizárólag az IFRS 9 szempontjából releváns fordulónap utáni események hatásait tükrözik.

[A mellékelt Pénzügyi kimutatások a jelentésünk kiadásakor hatályos EU IFRS-ek figyelembe vételével kerültek összeállításra. Az EU IFRS-ek első alkalmazására vonatkozó előírásokból következően a mellékelt Pénzügyi kimutatásokban alkalmazott számviteli politikák eltérhetnek attól, amelyeket a Bank a 2018. december 31-i, az EU IFRS-ekkel összhangban készített pénzügyi kimutatásainak összeállításakor alkalmazni fog. Emiatt a mellékelt Pénzügyi kimutatások adatai eltérhetnek azoktól az adatoktól, amelyeket a Bank a 2018. december 31-i, az EU IFRS-ekkel összhangban készített pénzügyi kimutatásai összeállításakor 2017. december 31-ére vagy 2018. január 1-jére vonatkozóan összehasonlító adatként be fog mutatni.][[3]](#footnote-3)

[Ennek/A fentiek] eredményeképpen lehet, hogy a Pénzügyi kimutatások más célra nem megfelelőek.

Jelen jelentésünk kizárólag a Bank részére, annak tájékoztatása, illetve a Magyar Nemzeti Bank részére történő benyújtás céljából készült. A jelentést ettől eltérő célra felhasználni, vagy ettől eltérő felek rendelkezésére bocsátani nem lehetséges.

Dátum

Könyvvizsgáló cég képviselőjének aláírása Kamarai tag könyvvizsgáló aláírása

Képviseletre jogosult neve Kamarai tag könyvvizsgáló neve

Könyvvizsgáló cég neve Nyilvántartási szám

Könyvvizsgáló cégszékhelye

Nyilvántartási szám

1. Ez a rész törlendő ott, ahol az IFRS könyvvezetésre való áttérés 2018. január 1-jét megelőzően megtörtént. [↑](#footnote-ref-1)
2. Egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés dátuma. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ezt a bekezdést azoknál a bankoknál nem kell alkalmazni, ahol az IFRS könyvvezetésre való áttérés 2018. január 1-jét megelőzően megtörtént. [↑](#footnote-ref-3)