*Az alábbi jelentésminta egy lehetséges változatot tartalmaz. A türkiz színnel kiemelt részeket mindenképpen szükséges testre szabni, de a jelentés többi része is hozzá igazítandó a megbízás körülményeihez és a megállapításokhoz, amennyiben szükséges.*

**Könyvvizsgálói különjelentés**

Intézmény neve: xxxxxx

Fordulónap: 20xx. december 31.

Jelentés [a Példa Társaság Zrt.] első számú vezetője, Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, valamint a Magyar Nemzeti Bank részére.

**Bevezetés**

[A vonatkozó ágazati törvény megnevezése] (a továbbiakban: „a Törvény”) [vonatkozó paragrafus és bekezdés] bekezdése különjelentés készítését írja elő a könyvvizsgáló számára, amelynek a Törvény [vonatkozó paragrafusok és bekezdések felsorolása] bekezdésében meghatározott területek vizsgálatára vonatkozó megállapításait kell, hogy tartalmazza.

**Előzmények**

Elvégeztük [a Példa Társaság Zrt.] (a továbbiakban: „a Társaság”) és leányvállalatai (a továbbiakban: „a Csoport”) [20XX. december 31-i mérlegének, valamint a 20XX. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének a könyvvizsgálatát, melyeket a Társaság 20XX. évi éves beszámolója[[1]](#footnote-1) (továbbiakban : „pénzügyi kimutatások”) tartalmaz – itt a kibocsátott könyvvizsgálói jelentéssel azonosan kell megadni a szöveget][[2]](#footnote-2). A könyvvizsgálat során célunk volt kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki (továbbiakban: „könyvvizsgálat”). Ezen könyvvizsgálatunk alapján a Társaság/Csoport 20XX.évi pénzügyi kimutatásairól 20XY. hónap nap-án/én kelt könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli véleményt bocsátottunk ki [, illetve felhívtuk a figyelmet arra, hogy…]. A Társaság/Csoport üzleti évben fennálló pénzügyi helyzetének és elért működési eredményének, valamint könyvvizsgálatunk hatókörének jobb megértése érdekében különjelentésünk a pénzügyi kimutatásokkal és az arról készített könyvvizsgálói jelentésünkkel együtt olvasandó.

Könyvvizsgálatunk részeként a Társaság vezetősége részére [nem bocsátunk ki vezetőségi levelet / 20XY júniusában vezetőségi levelet tervezünk kibocsátani. Vezetőségi levelünkben a 20XX-es üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálat során szerzett tapasztalataink alapján felhívjuk a vezetés figyelmét azokra a hiányosságokra, amelyek a pénzügyi kimutatásokra hatással vannak, illetve amelyek kijavítására reális lehetőséget látunk, és amelyek kiküszöbölése által, véleményünk szerint, növelhető a vezetés hatékonysága. Csak azokkal a kérdésekkel foglalkozunk, amelyek a Társaság vezetőségének döntései által befolyásolhatók.]

**A különjelentés hatóköre**

A különjelentés elkészítése érdekében végzett munkánk a fentiekben bemutatott pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során elvégzett könyvvizsgálati eljárásainkon alapult, továbbá a különjelentés összeállításakor a 6100. témaszámú, a Könyvvizsgálói különjelentés összeállítása című magyar nemzeti standard előírásai szerint jártunk el. Azon jelentési kötelezettségeket, amelyeket a különjelentésnek kötelezően tartalmaznia kell, de amelyeket a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során elvégzett könyvvizsgálati munka a hatókörénél fogva nem fedett le, ezen standard alapján elvégzett vizsgálatokkal alapoztuk meg, amennyiben az adott jelentéstételi kötelezettség olyan kérdésre vonatkozik, amely jelentős a Társaság könyvvizsgálata szempontjából. Ezen, a 6100. témaszámú standarddal összhangban végzett vizsgálatok általában magukban foglalták a következő eljárásokat:

1. megbeszéléseket folytattunk a Társaság azon vezetőivel és alkalmazottaival, akik a vizsgálat tárgyát képező területekért felelősek;
2. szemrevételeztük, megfigyeltük a vizsgálatunk hatóköre alapján releváns folyamatokat, elvégeztük azok megértését bizonyító teszteket, továbbá szükség esetén – mintavételi eljárások alkalmazásával - harmadik fél általi visszaigazolást, újraszámítást, újbóli folyamat végrehajtást, elemző eljárásokat és információkérést végeztünk;
3. áttekintettük a belső ellenőrzés által az év során azonosított problémákat, kérdéseket.

A fentieken kívüli esetleges további vizsgálati eljárásokat, amelyek véleményünk megalapozásához szükségesek voltak az egyes megállapítások leírásánál részletezzük.

Vizsgálatunk hatálya kizárólag a Magyar Közlönyben hivatalosan közzétett törvényekben, jogszabályokban és határozatokban előírt követelményekre, valamint a Magyar Nemzeti Bank által a Társaság vonatkozásában kiadott határozatokra, továbbá a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján közzétett, a különjelentés összeállítása során figyelembeveendő, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott ajánlások, módszertani útmutatók által előírt követelményekre terjedt ki.

**Megállapítások jellege**

A 6100. témaszámú Könyvvizsgálói különjelentés összeállítása című magyar nemzeti standarddal (továbbiakban: „Standard”) összhangban az egyes megállapítások tartalmazhatnak kellő bizonyosságot vagy korlátozott bizonyosságot tartalmazó véleményt, illetve lehetnek leíró jellegűek. A kibocsátott vélemény fajtája a Társaság/Csoport sajátosságait és kockázatait is figyelembe véve került meghatározásra. Az egyértelműség céljából az egyes megállapításoknál jelezzük, hogy az kellő bizonyosságot vagy korlátozott bizonyosságot tartalmazó véleményt tartalmaz, vagy leíró jellegű.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó megbízások során végrehajtott eljárások természetüknél fogva és időzítésüket tekintve eltérőek és kevésbé kiterjedtek, mint a kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó megbízások esetében. Következésképpen a korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó megbízások során szerzett bizonyosság szintje jelentősen alacsonyabb, mint az a bizonyosság, amelynek megszerzésére akkor került volna sor, ha kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó megbízás végrehajtása történt volna.

A különjelentés egyes vizsgálati területeinek ellenőrzését a 6100. témaszámú Könyvvizsgálói különjelentés összeállítása című magyar nemzeti standard 28. pontja alapján meghatározott lényegességi szint mellett végeztük el, amely múltbeli pénzügyi információk esetében megegyezik a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szinttel.

Alkalmazzuk a nemzetközi minőségellenőrzési standard (ISQC 1) – „Minőség-ellenőrzés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával és átvilágításával, valamint az egyéb bizonyosságot nyújtó és kapcsolódó szolgáltatási megbízások végrehajtásával foglalkozó társaságok esetében” – előírásait és ennek megfelelően átfogó minőségellenőrzései rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási előírásoknak megfelelő, dokumentált politikákat és eljárásokat.

Megfelelünk a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott Könyvvizsgálók Etikai Kódexében foglalt függetlenségi és egyéb etikai követelményeinek.

**A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei**

A Társaság/Csoport jogszabályi előírásokkal összhangban történő működtetéséért a Társaság vezetése felelős. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását. Magában foglalja továbbá a jogszabályi előírásokkal összhangban való működés érdekében a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását; az adott körülmények között ésszerű megfontolások és becslések elkészítését; továbbá megfelelő nyilvántartások fenntartását. A Társaság vezetése felelős emellett a csalás megelőzéséért és felderítéséért, valamint annak azonosításáért és biztosításáért, hogy a Társaság/Csoport megfelel a tevékenységére vonatkozó jogszabályoknak és szabályozásoknak. A vezetés felelős annak biztosításáért, hogy a jogszabályi működést biztosító munkatársak megfelelően képzettek, a rendszereik megfelelően naprakészek legyenek.

**A könyvvizsgáló felelőssége a különjelentés elkészítéséért**

A mi felelősségünk, hogy vizsgálatunk alapján különjelentést bocsássunk ki a Törvény és a 6100. témaszámú Könyvvizsgálói különjelentés összeállítása című magyar nemzeti standard előírásainak megfelelően.

*Amennyiben a Társaság pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálata során elvégzett eljárások kellő bizonyosságot nyújtottak a könyvvizsgálói különjelentésben kifejezendő véleményhez, felelősségünk az alábbiakra terjed ki*

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

* Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
* Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport/Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
* Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
* Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről [a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel pénzügyi kimutatásokon való alkalmazása /a pénzügyi kimutatásoknak a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása], valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport/Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport/Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
* Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben/kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
* A pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport auditjának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

A fenti felelősségi meghatározás vonatkozik a könyvvizsgálói különjelentés X., X., X., X., és X pontjaira.

*Amennyiben a Társaság pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálata során elvégzett eljárások korlátozott bizonyosságot nyújtottak a könyvvizsgálói különjelentésben kifejezendő következtetéshez(a 2410. témaszámú standard rendelkezései alapján), felelősségünk az alábbiakra terjed ki:*

A mi felelősségünk arra terjed ki, hogy az elvégzett eljárások alapján következtetést (korlátozott bizonyosságot tartalmazó véleményt) fogalmazzunk meg a pénzügyi információkra vonatkozóan.

A korlátozott bizonyosságot megalapozó eljárásokat a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Átvilágítási Megbízásokra Vonatkozó Magyar Nemzeti Standarddal összhangban hajtottuk végre. A korlátozott bizonyosságot megalapozó eljárások – elsősorban a pénzügyi és számviteli ügyekért felelős személyektől történő – információkérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll. A korlátozott bizonyosságot megalapozó eljárások lényegesen kisebb hatókörűek, mint a 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.

A fenti felelősségi meghatározás vonatkozik a könyvvizsgálói különjelentés X., X., X., X., és X pontjaira.

*Amennyiben múltbeli nem pénzügyi információk vonatkozásában mondunk kellő bizonyosságot tartalmazó véleményt, felelősségünk az alábbiakra terjed ki:*

A mi felelősségünk az elvégzett munkánk alapján jelentést tenni a vizsgálat tárgyáról.

A kellő bizonyosságot tartalmazó véleményt megalapozó eljárásokat a 3000. témaszámú, a „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások”című bizonyosságot nyújtó megbízásokra vonatkozó nemzeti standardnak megfelelően hajtottuk végre. Ez a standard megköveteli, hogy a munkánk tervezése és végrehajtása révén kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a vizsgálat tárgya minden lényeges vonatkozásban megfelel a vonatkozó előírásoknak.

A kiválasztott eljárások a könyvvizsgáló megítélésétől függenek, beleértve az arra vonatkozó kockázatok felmérését szolgáló eljárásokat is, hogy a vizsgálat tárgya akár csalásból, akár hibából eredően nem minden lényeges szempontból felel meg a vonatkozó előírásoknak.

A kockázatok ilyen felmérésekor a vizsgálat tárgyának a vonatkozó előírásoknak való megfelelése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeltük, hogy olyan bizonyosságot nyújtó eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaságnak/Csoportnak a vizsgálat tárgya vonatkozó előírásoknak való megfelelése feletti belső kontrolljának hatékonyságáról következtetést fogalmazzunk meg. A kellő bizonyosság kevesebb, mint az abszolút bizonyosság.

Az elvégzett eljárásokat a könyvvizsgálói különjelentésünk megfelelő pontjaiban mutatjuk be.

A fenti felelősségi meghatározás vonatkozik a könyvvizsgálói különjelentés X., X., X., X., és X pontjaira.

*Amennyiben múltbeli nem pénzügyi információk vonatkozásában mondunk korlátozott bizonyosságot tartalmazó véleményt, felelősségünk az alábbiakra terjed ki:*

A mi felelősségünk az elvégzett munkánk alapján jelentést tenni a vizsgálat tárgyáról.

A korlátozott bizonyosságot tartalmazó véleményt megalapozó eljárásokat a 3000. témaszámú, a „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások”című bizonyosságot nyújtó megbízásokra vonatkozó nemzeti standardnak megfelelően hajtottuk végre. Ez a standard megköveteli, hogy a munkánk tervezése és végrehajtása révén korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetésünk alapjaként jelentős szintű bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a vizsgálat tárgya minden lényeges vonatkozásban megfelel a vonatkozó előírásoknak.

A kiválasztott eljárások a vizsgálat tárgyának és az egyéb körülményeknek általunk való értelmezésétől, valamint az olyan területek általunk történő figyelembevételétől függnek, ahol valószínű, hogy a vizsgálat tárgya nem minden lényeges szempontból felel meg a vonatkozó előírásoknak.

A vizsgálat tárgyának és az egyéb körülményeknek a megismerése során a vizsgálat tárgyának a vonatkozó előírásoknak való megfeleléséhez a Társaság által alkalmazott eljárást azért mérlegeltük, hogy olyan bizonyosságot nyújtó eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Társaság/Csoport eljárásának vagy a vizsgálat tárgya vonatkozó előírásoknak való megfelelése feletti belső kontrolljának hatékonyságáról következtetést fogalmazzunk meg.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás során végrehajtott eljárások jellegükben és ütemezésükben eltérnek a kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízástól és az arra vonatkozónál kisebb mértékűek. Következésképpen a korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás során szerzett bizonyosság szintje jelentősen alacsonyabb, mint az a bizonyosság, amelynek megszerzésére akkor került volna sor, ha kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás végrehajtása történt volna.

Az elvégzett eljárásokat a könyvvizsgálói különjelentésünk megfelelő pontjaiban mutatjuk be.

A fenti felelősségi meghatározás vonatkozik a könyvvizsgálói különjelentés X., X., X., X., és X pontjaira.

*Amennyiben az adott vizsgálati területről, annak pénzügyi kimutatásokra gyakorolt elhanyagolható hatásának figyelembe vételével, nem mondunk véleményt, vagy leíró jellegű bemutatás a Standard szerinti elvárás, felelősségünk az alábbiakra terjed ki:*

A mi felelősségünk bemutatni az érintett vizsgálati terület adott intézménynél betöltött szerepét, működését, illetve amennyiben a 6100. témaszámú Könyvvizsgálói különjelentés összeállítása című magyar nemzeti standard szerint véleményadás az elvárt, akkor a véleményadás elmaradásának indoklását.

A fenti felelősségi meghatározás vonatkozik a könyvvizsgálói különjelentés X., X., X., X., és X pontjaira.

**Megállapítások bemutatása**

*A különjelentés tartalmi részét célszerű a Standardnak az egyes gazdálkodó típusokra előírt vizsgálati lépései szerint felépíteni.*

*A Standard vizsgálati területeit az alábbi struktúrában célszerű felépíteni:*

*Amennyiben véleménynyilvánítás szükséges a Standard szerint*

* Előírás (a Standard vizsgálati területének bemutatása)
* Vélemény (Kellő vagy Korlátozott bizonyosság)
* Vélemény alapja

Amennyiben leíró jellegű bemutatás szükséges a Standard szerint

* Előírás (a Standard vizsgálati területének bemutatása)
* Vizsgálati terület leíró jellegű bemutatása

*Amennyiben a Standard vélemény megfogalmazását követeli meg egy adott területen, akkor a könyvvizsgálónak meg kell határoznia, hogy melyik standard alapján kell véleményt formálni és milyen szintű bizonyosságot tartalmazó véleményt fog adni. Ehhez a „Szempontok annak eldöntésére, hogy korlátozott vagy kellő bizonyosságot tartalmazó véleményt nyilvánítson-e a könyvvizsgáló” c. módszertani segédlet nyújt segítséget. A könyvvizsgáló az alábbi jelentésmintákat alkalmazhatja az egyes területeknek megfelelően testre szabva (az alább felsorolt példák semmilyen szempontból nem kívánnak iránymutatást adni arra vonatkozóan, hogy mely területekről nyilvánítson a könyvvizsgáló kellő vagy korlátozott bizonyosságot tartalmazó véleményt; ennek eldöntése teljes egészében a könyvvizsgáló szakmai megítélésétől függ):*

*Kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény múltbeli pénzügyi információkról*

**Előírás**

*Vizsgált terület Standard szerinti leírása: pl.* A Standard 37.1 pontja alapján az előírt és szükséges tartalékok képzése vizsgálatának ki kell terjednie a kockázati céltartalék, az általános kockázati céltartalék összege helyességének és az általános tartalék képzésére és felhasználására vonatkozó szabályoknak való megfelelés vizsgálatára.

**Kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény**

A pénzügyi kimutatásoknál alkalmazott lényegességgel vizsgálva [vizsgált terület meghatározása; pl. a kockázati céltartalék, valamint az általános kockázati céltartalék összege és az általános tartalék képzése és felhasználása] minden lényeges szempontból megfelel [a követelményrendszer meghatározása; pl. a Ptk. és a Hpt. vonatkozó] előírásainak.

**Vélemény alapja**

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során [vizsgált terület meghatározása; pl. az általános tartalék értékelésével] kapcsolatban az alábbi eljárásokat hajtottuk végre: [a fontosabb eljárások felsorolása hasonlóan, mint ahogy a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések esetében teszi a könyvvizsgáló]

*Ha a könyvvizsgálaton túlmenően további eljárásokat is hajtott végre a könyvvizsgáló, ezeket külön kell jelezni:* A 6100. témaszámú standarddal összhangban végzett további vizsgálataink magukban foglalták a következő eljárásokat is: [a fontosabb eljárások felsorolása hasonlóan, mint ahogy a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések esetében teszi a könyvvizsgáló]

*Korlátozott bizonyosságot tartalmazó vélemény múltbeli pénzügyi információkról (2410-es standard)*

**Előírás**

*Vizsgált terület Standard szerinti leírása; pl.* A Standard 36.1 pontja alapján az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzése vizsgálatának ki kell kiterjednie a könyvvizsgálat szempontjából lényeges összegű céltartalékok, kockázati céltartalékok, és egyéb tartalékok megfelelőségének értékelésére.

**Korlátozott bizonyosságot tartalmazó vélemény**

Elvégzett eljárásaink alapján nem jutott tudomásunkra olyan tény, amely azt jelezné, hogy [a vizsgált terület meghatározása; pl. a céltartalékok értékelése] nem minden lényeges szempontból felel meg [a követelményrendszer meghatározása; pl. a Számviteli törvény értékelési] előírásainak.

**Vélemény alapja**

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során [vizsgált terület meghatározása; pl. a céltartalék értékelésével] kapcsolatban az alábbi eljárásokat hajtottuk végre: [a fontosabb eljárások felsorolása hasonlóan, mint ahogy a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések esetében teszi a könyvvizsgáló]

*Ha a könyvvizsgálaton túlmenően további eljárásokat is hajtott végre a könyvvizsgáló, ezeket külön kell jelezni:* A 6100. témaszámú standarddal összhangban végzett további vizsgálataink magukban foglalták a következő eljárásokat is: [a fontosabb eljárások felsorolása hasonlóan, mint ahogy a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések esetében teszi a könyvvizsgáló]

*Kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény múltbeli nem pénzügyi információkról*

**Előírás**

*Vizsgált terület Standard szerinti leírása;* pl. A Standard 35.2 pontja alapján az értékelés szakmai helyessége vizsgálatának ki kell terjednie a hitelintézet által alkalmazott, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS-ek) alapján összeállított számviteli politikák és az annak keretében kialakított szabályzatok, illetve azok módosításai lényegi elemeinek (továbbiakban „a számviteli politikák lényegi elemei”) vizsgálatára abból a szempontból, hogy azok megfelelnek-e a gazdálkodó tevékenységének, illetve a 1606/2002/EK rendelet, valamint a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016 (X.11.), továbbá az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016 (X.11.) MNB rendeletek és azok módosításaiban közzétett a pénzügyi kimutatás fordulónapja időpontjában hatályos előírásainak.

**Kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény**

Véleményünk szerint a [a vizsgált terület meghatározása; pl. a számviteli politikák lényegi elemei] minden lényeges szempontból megfelel [a követelményrendszer meghatározása; pl. a gazdálkodó tevékenységének, illetve a 1606/2002/EK rendelet, valamint a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016 (X.11.), továbbá az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016 (X.11.) MNB rendeletek és azok módosításaiban közzétett a pénzügyi kimutatás fordulónapja időpontjában hatályos] előírásainak.

**Vélemény alapja**

[A vizsgált terület meghatározása; pl. A számviteli politikák lényegi elemeinek] vizsgálata során eljárásainkat úgy terveztük meg és hajtottuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy [a vizsgált terület meghatározása; pl a számviteli politikák lényegi elemei] minden lényeges szempontból megfelel [a követelményrendszer meghatározása; pl. a gazdálkodó tevékenységének, illetve a 1606/2002/EK rendelet, valamint a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016 (X.11.), továbbá az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016 (X.11.) MNB rendeletek és azok módosításaiban közzétett a pénzügyi kimutatás fordulónapja időpontjában hatályos] előírásainak.

Vizsgálatunk a következő eljárásokat foglalta magába:

*Eljárások felsorolása*

*Korlátozott bizonyosságot tartalmazó vélemény múltbeli nem pénzügyi információkról*

**Előírás**

*Vizsgált terület Standard szerinti leírása; pl.* A Standard 39.1 pontja alapján az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, vagy a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, a felügyeleti jogkörében eljáró MNB hatósági határozatai betartása vizsgálatának ki kell terjednie a Hpt. tulajdonosokra és a tulajdonosi joggyakorlásra vonatkozó előírásainak való megfelelés vizsgálatára.

**Korlátozott bizonyosságot tartalmazó vélemény**

A végrehajtott eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott a tudomásunkra, amely miatt azt kellene vélnünk, hogy [a vizsgált terület meghatározása; pl. a Társaságnak a tulajdonosokra és a tulajdonosi joggyakorlásra vonatkozó gyakorlata] nem felel meg minden lényeges szempontból [a követelményrendszer meghatározása; pl. a Hpt.] előírásainak.

**Vélemény alapja**

[A vizsgált terület meghatározása; pl. a Hpt. tulajdonosokra és a tulajdonosi joggyakorlásra vonatkozó előírásainak történő megfelelés] vizsgálata során eljárásainkat úgy terveztük meg és hajtottuk végre, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy [a vizsgált terület meghatározása; pl. a Társaságnak a Hpt. tulajdonosokra és a tulajdonosi joggyakorlásra vonatkozó előírásai alapján kialakított gyakorlata] minden lényeges szempontból megfelel [a követelményrendszer meghatározása; pl. a Hpt.] előírásainak.

Vizsgálatunk a következő eljárásokat foglalta magába:

*Eljárások felsorolása*

*Amennyiben a kérdéses múltbeli pénzügyi információ/ múltbeli nem pénzügyi információ olyan mértékben nem jelentős a gazdálkodó sajátosságait és kockázatait, továbbá a könyvvizsgálat során figyelembe vett lényegességet tekintve, hogy ezekről a múltbeli pénzügyi információkról nem mond véleményt a könyvvizsgáló(véleménynyilvánítás elmaradása)*

**Előírás**

*Vizsgált terület Standard szerinti leírása; pl.* A Standard 36.1 pontja alapján az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzése vizsgálatának ki kell kiterjednie a könyvvizsgálat szempontjából lényeges összegű céltartalékok, kockázati céltartalékok, és egyéb tartalékok megfelelőségének értékelésére.

**Véleményadás elmaradásának alapja**

A különjelentésünk elkészítése érdekében olyan mértékben végeztük el a [vizsgált terület meghatározása; pl. a céltartalékok értékelésének] vizsgálatát, amely a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok vagy a magyar Nemzeti Átvilágítási Megbízásokra Vonatkozó Standardok alapján nem minősül könyvvizsgálatnak, vagy átvilágításnak, illetve nem minősül bizonyosságot nyújtó szolgáltatásnak a magyar Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatásra Vonatkozó Standard alapján, így a pénzügyi kimutatásokban szereplő adatokról semmilyen bizonyosságot nem állapítunk meg, mert a Standard 28. pontja alapján meghatározott lényegességi szint mellett ezen vizsgálati terület a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata szempontjából olyan mértékben nem lényeges múltbeli információnak tekinthető, hogy arról bizonyosságot nem állapítunk meg.

*Amennyiben a Standard leíró jellegű információkat követel meg a könyvvizsgálótól*

**Előírás**

*Vizsgált terület Standard szerinti leírása; pl.* A Standard 51.6 pontja alapján az ellenőrzési rendszerek működése értékelésének ki kell kiterjednie az árutőzsdei szolgáltató szervezeti felépítésének és testületi rendszerének ismertetésére.

**Vizsgálati terület leíró jellegű bemutatása**

[A leírás tartalmi része; pl. A Társaság főbb szervezeti egységei a következők: ]

*Aláírás: javasolt a jelentés végén elhelyezni az aláírást ugyanazon személyek által, akik aláírták a könyvvizsgálói jelentést és ugyanazon formában, ahogy azt aláírták.*

[Település megnevezése], 20[XX. hónap nap].

[a könyvvizsgálói jelentéssel azonos aláírás]

*Javasolt felsorolni azon személyek pozícióját és nevét, akiknek elküldi a könyvvizsgáló a különjelentést.*

Kapják:

A Társaság [ügyvezetője / első számú vezetője]: első számú vezető neve

Az Igazgatóság elnöke: az igazgatóság elnökének neve

A Felügyelő Bizottság elnöke: a felügyelő bizottság elnökének neve

A Magyar Nemzeti Bank Társaságért felelős munkatársa: az MNB társaságért felelős munkatársának neve

1. Amennyiben a könyvvizsgálat tárgya a Számvitelről szóló 2000.évi C.Törvény szerint éves beszámoló helyett az Európai Parlament és a Tanács a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 2002. július 19-i 1606/2002/EK rendelete előírásainak megfelelően összeállított IFRS szerinti pénzügyi kimutatások, akkor jelen szakasz e szerint módosítandó. [↑](#footnote-ref-1)
2. Amennyiben a könyvvizsgálati megbízás az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatások vizsgálatára is kiterjed, akkor jelen szakasz az arra való utalással kiegészítendő. [↑](#footnote-ref-2)