



ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ
HELLENIC INVESTORS ASSOCIATION

Ενημερωτική εκδήλωση

Money Show 2017

Σάββατο 7 Ιανουαρίου 2017, HILTON (Αίθουσα ΕΡΑΤΩ ΑΒ)

Υποχρεώσεις των ορκωτών ελεγκτών στον έλεγχο των οικονομικών
καταστάσεων των Τραπεζών

Βασικές αρχές

- Πλαίσιο διενέργειας των υποχρεωτικών ελέγχων τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (International Standards on Auditing)
 - Έκφραση γνώμη επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων με βάση τον έλεγχο σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής
 - Συμμόρφωση με κανόνες δεοντολογίας, σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες **από ουσιώδη ανακρίβεια**

Θέματα ενδιαφέροντος

- Τρόπος λογισμού και απεικόνισης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις:
 - Των εσόδων από τα δάνεια Ελβετικού Φράγκου
 - Επάρκεια της σχηματισμένης πρόβλεψης επισφάλειας κόκκινων δανείων
 - Οικονομική επίπτωση ενδεχόμενης αναποτελεσματικότητας των διαδικασιών έγκρισης και παρακολούθησης των κόκκινων δανείων:
 - Επιχειρηματικών
 - Κατάχρηση δανειακών κεφαλαίων από τη διοίκηση και τους μετόχους των δανειοληπτών (απαγορευτικές διατάξεις του άρθρου 23^α του ΚΝ 2190/1920, ανάληψη χρημάτων από το ταμείο άνευ παραστατικών, εκταμίευση χρημάτων για επένδυση σε ανύπαρκτες ή εικονικές θυγατρικές κλπ.)
 - καταναλωτικών και στεγαστικών
 - υπέρ δανεισμός νοικοκυριών πέραν των δυνατοτήτων τους,
 - δανεισμός για αγορά ακινήτων πέραν των φορολογικά δεδηλωμένων αξιών,
 - συνυπολογισμός στις εγκριτικές διαδικασίες αδήλωτων «γνωστών εισοδημάτων»

Θέματα ενδιαφέροντος (συνέχεια)

- Τρόπος λογισμού και απεικόνισης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις:
 - Επάρκεια εφαρμογής των διατάξεων των Νόμων περί Ξεπλύματος Χρήματος και αναφοράς στις αρμόδιες αρχές – Κίνδυνος για σημαντικές μελλοντικές επιπτώσεις
 - Ορθότητα της Αρνητικής Υπεραξίας σημαντικών ποσών το 2013
 - Επάρκεια των ενεργειών ή παραλήψεων των διοικήσεων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων ως προς την εξασφάλιση των συμφερόντων τους ιδιαίτερα σε περιπτώσεις σημαντικών κόκκινων επιχειρηματικών δανείων
 - Διερεύνηση των αιτιών (εσωτερικές διαδικασίες έγκρισης και παρακολούθησης)
 - Λήψη νομικών ενεργειών αλλαγής διοίκησης και έγκαιρης παύσης δανεισμού
 - Διενέργεια διαχειριστικών ελέγχων στους δανειολήπτες για τυχόν χρήση κεφαλαίων κατά παράβαση των όρων δανεισμού κλπ.

Θέματα ενδιαφέροντος (συνέχεια)

- Τρόπος λογισμού και απεικόνισης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις:
 - Δανείων με ενδεχόμενη μελλοντική «άτυπη» δέσμευση αγοράς μετοχών του Πιστωτικού Ιδρύματος
 - Δανείων προς μέλη Διοίκησης ή παρόντα πρόσωπα κατά παράβαση της Ελληνικής ή Κοινοτικής Νομοθεσίας

Θέματα ευθυνών Εσωτερικών Ελεγκτών

- Πριν αναζητήσει κανείς ευθύνες από τους Ορκωτούς Ελεγκτές, οφείλει να διερευνήσει και θέματα όπως:
 - Ποια ήταν η θέση των Εσωτερικών Ελεγκτών σε θέματα όπως οι χρεώσεις εξόδων φακέλου, προμηθειών, ο τρόπος αύξησης των επιτοκίων δεδομένης της νομολογίας του ΑΠ κλπ.?
 - Ποιος εποπτεύει το έργο των Εσωτερικών Ελεγκτών στην Ελλάδα από την πλευρά των Θεσμικών Εποπτικών Αρχών?
 - Πότε έγιναν και ποιο ήταν το αποτέλεσμα του ελέγχου της επάρκειας της εργασίας των Εσωτερικών Ελεγκτών και Επιτροπών Ελέγχου σε περιπτώσεις μεγάλων σκανδάλων?
 - Που βρίσκονται οι φάκελοι της εργασίας αυτών των Εσωτερικών Ελεγκτών?
 - Οι Εκκαθαριστές αυτών των επιχειρήσεων έχουν προβεί σε όλες τις νομικές ενέργειες διασφάλισης των δικαιωμάτων τους και αποζημίωσης των ζημιωθέντων εταιρειών (διαχειριστικών ελέγχων και απαίτησης αποζημίωσης από όλους τους εμπλεκόμενους κλπ.)?

Ωφέλειες

- Αποκατάσταση της εμπιστοσύνης των επενδυτών στην αξιοπιστία των οικονομικών δεδομένων
- Αύξηση του επιπέδου ευθύνης και αρτιότητας του έργου και των αμοιβών των εμπλεκόμενων μερών και εποπτικών αρχών
- Ενδεχόμενη αποζημίωση των θιγόμενων Πιστωτικών Ιδρυμάτων και επενδυτών από τυχόν πλημμελή εκτέλεση του έργου των συντελεστών
- Επαύξηση του αισθήματος διεκδίκησης και προστασίας των δικαιωμάτων με συλλογικό τρόπο

Σημαντικά Ελεγκτικά Πρότυπα

- Διεθνές Πρότυπο Δικλίδων Ποιότητας 1 «Δικλίδες Ποιότητας για λογιστικές επιχειρήσεις που διενεργούν ελέγχους και επισκοπήσεις Οικονομικών Καταστάσεων καθώς και άλλες Αναθέσεις Διασφάλισης και Συναφών Υπηρεσιών»

Ευθύνες μιας λογιστικής επιχείρησης (εννοείται η επιχείρηση του Ορκωτού Ελεγκτή) για το σύστημα δικλίδων ποιότητας αυτής σχετικά με ελέγχους και επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων και άλλες αναθέσεις διασφάλισης και συναφών υπηρεσιών.

- ΔΕΠ 240 «Ευθύνες του Ελεγκτή σχετικά με απάτη σε έναν έλεγχο Οικονομικών Καταστάσεων»

Ευθύνες του ελεγκτή σχετικά με απάτη σε έναν έλεγχο οικονομικών καταστάσεων. Ειδικότερα, αναπτύσσει το πώς πρέπει να εφαρμόζονται το ΔΠΕ 315 και το ΔΠΕ 330 σε σχέση με τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος λόγω απάτης.

- ΔΕΠ 250 «Εξέταση Νόμων και Κανονισμών στον Έλεγχο Οικονομικών Καταστάσεων»

Ευθύνη του ελεγκτή να εξετάζει νόμους και κανονισμούς σε έναν έλεγχο οικονομικών καταστάσεων.

Σημαντικά Ελεγκτικά Πρότυπα (συνέχεια)

- ΔΕΠ 265 «Κοινοποίηση ελλείψεων σε εσωτερικές δικλίδες στους υπευθύνους για τη διακυβέρνηση και τη Διοίκηση»

Ευθύνη του ελεγκτή να κοινοποιεί όπως ενδείκνυται στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση και τη διοίκηση ελλείψεις στις εσωτερικές δικλίδες που ο ελεγκτής έχει εντοπίσει σε έναν έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων.

- ΔΕΠ 315 «Εντοπισμός και εκτίμηση των κινδύνων ουσιώδους σφάλματος μέσω κατανόησης της οντότητας και του περιβάλλοντός της»

Ευθύνη του ελεγκτή να εντοπίζει και να εκτιμά τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, μέσω της κατανόησης της οντότητας και του περιβάλλοντός της, περιλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων της οντότητας.

- ΔΕΠ 530 «Ελεγκτική δειγματοληψία»

Χρήση στατιστικής και μη στατιστικής δειγματοληψίας από τον ελεγκτή κατά το σχεδιασμό και την επιλογή του δείγματος ελέγχου, τη διενέργεια δοκιμασιών δικλίδων και λεπτομερειών, καθώς και την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων από το δείγμα.

Σημαντικά Ελεγκτικά Πρότυπα (συνέχεια)

- ΔΕΠ 540 «Έλεγχος λογιστικών εκτιμήσεων, περιλαμβανομένων των λογιστικών εκτιμήσεων εύλογης αξίας και των σχετικών Γνωστοποιήσεων»

Ευθύνες του ελεγκτή σχετικά με τις λογιστικές εκτιμήσεις, περιλαμβανομένων των λογιστικών εκτιμήσεων εύλογης αξίας, και τις συναφείς γνωστοποιήσεις στον έλεγχο οικονομικών καταστάσεων.

- ΔΕΠ 550 «Συνδεδεμένα μέρη»

Ευθύνες του ελεγκτή αναφορικά με σχέσεις και συναλλαγές συνδεδεμένων μερών στον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και αναπτύσσει τον τρόπο με τον οποίο πρόκειται να εφαρμόζονται τα ΔΠΕ 315, ΔΠΕ 330 και ΔΠΕ 240, αναφορικά με τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος που συνδέονται με σχέσεις και συναλλαγές συνδεδεμένων μερών.

- ΔΕΠ 600 «Ειδικά ζητήματα – Έλεγχοι Οικονομικών Καταστάσεων Ομίλου»

Ειδικά ζητήματα που έχουν εφαρμογή σε ελέγχους ομίλου, ιδιαίτερα σε εκείνους που εμπλέκουν ελεγκτές συστατικού και τον κίνδυνο ο ελεγκτής συστατικού να μην εντοπίσει σφάλμα στις οικονομικές πληροφορίες του συστατικού που θα μπορούσε να προκαλέσει ουσιώδες σφάλμα στις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου, καθώς και τον κίνδυνο η ομάδα ανάθεσης του ομίλου να μην εντοπίσει αυτό το σφάλμα.

Σημαντικά Ελεγκτικά Πρότυπα (συνέχεια)

- ΔΕΠ 610 «Χρησιμοποίηση της εργασίας των εσωτερικών ελεγκτών»

Ευθύνες του εξωτερικού ελεγκτή σχετικά με την εργασία των εσωτερικών ελεγκτών όταν ο εξωτερικός ελεγκτής έχει καθορίσει, σύμφωνα με το ΔΠΕ 315, ότι η λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου είναι πιθανό να είναι σχετική για τον έλεγχο.