

## AJÁNLÓ

### Szakértői csoport alakult az MKVK PTT-nél

A tagozat vezetősége a 2006. október 27-i ülésén elfogadta a szakértői csoportba delegáltakat és a decemberi szakmai konferencia napirendi pontjait.

5

### Kamarai akkreditáció

Az MKVK megfelelt a követelményeknek és intézmény-akkreditációs eljárásban a felnőttképzést folytató intézmények nyilvántartásába vették.

5

### Beszámol az MKVK Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Szervezete

Az MKVK elnökségének 2006. október 14-ei ülésén minden részletre kiterjedő beszámolót készített a Szabolcs-Szatmár-Bereg megyei szervezet.

6

### Nyelvtanfolyamok – 2007. január

A Rieb Alapítvány 2007. januárjában is indít nyelvtanfolyamokat, lehet csatlakozni a működő csoportokba. Ingyenes próbaórák is várnak a jelentkezőkre.

8

*Minden tagunknak  
békés, boldog karácsonyt  
és sikeres új évet  
kívánunk!*



## A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Felügyeleti Tanácsa és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlása

*a könyvvizsgálók által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének évente készítendő külön kiegészítő jelentés szerkezetéről és tartalmáról*

### I. AZ AJÁNLÁS CÉLJA ÉS HATÁLYA

1. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) tevékenységének célja a pénz- és tőkepiac zavartalan és eredményes működésének, a pénzügyi szervezetek ügyfelei érdekei védelmének, a piaci viszonyok átláthatóságának, a pénzügyi piacokkal szembeni bizalom erősítésének, továbbá a tisztességes piaci verseny fenntartása érdekében a pénzügyi szolgáltatási, a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, a befektetési szolgáltatási, a kiegészítő befektetési szolgáltatási, az elszámolóházi, a befektetés-kezelési, árutőzsdei szolgáltatási, a biztosítási, biztosításközvetítői, a biztosítási szaktanácsadói tevékenységet szervező szervezet, illetve személy, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak, a magánnyugdíjpénztárak, közraktárak, kockázati tőkealapok, kockázati tőkealap-kezelők, valamint a tőzsdék és tagjaik (a továbbiakban együtt: pénzügyi szervezetek) prudens és hatékony működésének, tulajdonosaik gondos joggyakorlásának elősegítése és folyamatos felügyelete. Ennek keretében a Felügyelet Felügyeleti Tanácsa a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával (a továbbiakban: Kamara) egyetértésben ajánlásokat fogalmaz meg és tesz közzé. Az ajánlások általános célja a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

*Az ajánlás hátteréről és használatáról lásd a Számvitel-Adó-Könyvvizsgáló decemberi számát.*

2. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 136. § (1) bekezdése, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 362. § (1) bekezdése, továbbá a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 151. § (5) és (7)-(8) bekezdései meghatározzák, hogy a pénzügyi szervezet könyvvizsgálója mit köteles az éves beszámoló vizsgálata mellett megvizsgálni.

3. A pénzügyi szervezetek éves beszámolójának könyvvizsgálatát végző könyvvizsgáló részére a Hpt. 136. § (2) bekezdése, a Tpt. 362. § (2) bekezdése, továbbá a Bit. 151. § (6) bekezdése a fentiek vonatkozásában jelentési kötelezettséget is meghatároz, többek között a Felügyelet számára is.

4. Ezen előírásokkal kapcsolatosan jelen ajánlás kiadását az teszi kiemelten indokolttá, hogy a könyvvizsgálók által készített külön jelentések szerkezetüket és tartalmukat tekintve az egyes szektorokon belül, illetve a szektorok közötti összehasonlításban a szükséges mértékig egyen sílárdak legyenek, a Felügyelet részére megküldött jelentések megfelelő részletettségűvel és szakmai tartalommal álljanak rendelkezésre.

5. Tekintettel arra, hogy a külön könyvvizsgálói jelentésre vonatkozó előírások többféleképpen tölthetők ki tartalommal, valamint kiemelten fontos, hogy mind a pénzügyi szervezetek, a könyvvizsgálók, valamint a Felügyelet is egy-

*(Folytatás a 2. oldalon.)*

(Folytatás az 1. oldalról.)

ségesen értelmezze a könyvvizsgálói jelentés szerkezetére és tartalmára vonatkozó előírásokat, a Felügyeleti Tanács fontosnak tartja, hogy a külön könyvvizsgálói jelentés szerkezetére és tartalmára vonatkozóan ajánlást adjon ki. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara (a továbbiakban: Kamara) minőségbiztosítási tevékenysége is indokolja, hogy a maga részéről megfogalmazza azokat a szempontokat, amelyeket a könyvvizsgálók számára a szakmai követelmények és elvárások alapján követendőnek tart a Felügyelet felé történő tájékoztatással kapcsolatban. Mivel a fentiek alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara törekvései hasonlóak, célszerűen közös ajánlásban kerülnek összefoglalásra a pénzügyi szervezetek könyvvizsgálatát ellátó könyvvizsgálók számára a külön könyvvizsgálói jelentés összeállításának alapelvei.

6. Az ajánlás nem határoz meg a könyvvizsgálókkal szemben a jogszabályi előírásokból következő, és eddig is ellátott feladatokon túl elvégzendő többletfeladatokat. Az ajánlás célja: egy egységes szempontrendszer megadásával a könyvvizsgálói munka során keletkező információ- és tapasztalattmegosztás ösztönzése, illetve annak elősegítése, hogy a pénzügyi szervezetek és ügyfeleik érdekeit szem előtt tartva a Felügyelet és a pénzügyi szervezetek könyvvizsgálói közötti információáramlás hatékonysága tovább javuljon.

7. A pénztárak esetében a vonatkozó jogszabályok a könyvvizsgáló részére csak a Felügyelet egyedi esetekben való értesítését írják elő, külön kiegészítő jelentés Felügyelet részére való megküldését nem teszik kötelezővé. Amennyiben azonban a könyvvizsgáló készít hasonló tartalmú dokumentumot, amelyben összegzi a könyvvizsgálat során tett megállapításait, célszerű, ha azt a Felügyelet számára is eljuttatja.

## **II. A KÜLÖN KIEGÉSZÍTŐ JELENTÉS JAVASOLT SZERKEZETE ÉS TARTALMA**

A könyvvizsgáló által készítendő külön kiegészítő jelentésre vonatkozóan a Felügyeleti Tanács és a Kamara az egyes pénzügyi szervezetek vonatkozásában a hatályos jogszabályokkal összhangban az alábbi szempontokat, tartalmi elemeket és szerkezetet javasolja.

### **II. 1. Általános elvárások**

8. Adott kérdések esetében a jelentőség és a lényegesség kérdésének megítélése során a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és más szakmai előírások által meghatározott követelményeket javasolt figyelembe venni.

9. Javasolt, hogy a kiegészítő jelentések elkészítése során a könyvvizsgáló a jogszabályi elő-

írásokon túlmenően vegye figyelembe a Felügyelet által a pénzügyi szervezetek számára kiadott jogsegédleteket (ajánlások, irányelvek, módszertani útmutatók) is.

10. Az ajánlásban meghatározott szempontok, tartalmi és formai elemek minimum követelménynek tekintendők.

11. Elvárt, hogy a könyvvizsgáló a külön jelentésben térjen ki arra, hogy a pénzügyi szervezet beszámolójának könyvvizsgálata kapcsán készült-e (készültek-e) vezetői levél (levelek).

12. A Tpt-ben és a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizárfolyam-kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. Korm. rendeletben meghatározott könyvvizsgálói feladatokkal összefüggésben ajánlott, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységet is végző hitelintézet esetében a könyvvizsgáló mind a Hpt.-ben mind a Tpt.-ben meghatározott szempontokat vizsgálja, de a jelentést célszerű egységes formátumban elkészíteni. A Hpt. 136.§ (1) bekezdés d) pontja szerint a jelentésnek ki kell térnie a tők emegfelelésre vonatkozó szabályok betartására, amelybe a kereskedési könyvben szereplő tételek tőkekövetelménye is beletartozik.

13. Az eszközminőség vizsgálatával összefüggésben elvárt, hogy a könyvvizsgáló a külön jelentésben mutassa be az adott intézményre alkalmazott mintavételi módszereit, a mintavételi arányokat is, illetve annak értékelését, hogy a vizsgálat eredménye alapján levonható következtetések a teljes eszközállományra mennyire terjeszthetők ki. A mintavételi arányokat a könyvvizsgáló a folytatott tevékenységek nagyságrendjével, sajátosságaival és kockázatosságával összhangban határozza meg, az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltaknak megfelelően eljárva.

14. Elvárt, hogy az összevont felügyelet alá tartozó intézmények esetében a könyvvizsgáló a külön jelentésben mutassa be a csoport egészének tőkehelyzetét is (hitelintézetek és befektetési vállalkozások esetében az összevont alapú szavatoló tőke és az összevont alapon számított fizetőképeségi mutató számításáról szóló 23/2003. PM rendelet, biztosítók esetében pedig a Bit. 11. számú mellékletének előírásaira tekintettel).

### **II. 2. A hitelintézetek kiegészítő könyvvizsgálói jelentése**

a) *Az értékelés szakmai helyességének vizsgálata*

A Felügyeleti Tanács és a Kamara a könyvvizsgálók számára az alábbi értékelési szempontok követését ajánlja:

14. A hitelintézet által alkalmazott számviteli politika és az annak keretében kialakított szabályzatok véleményezése annak alapján, hogy azok mennyiben felelnek meg a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek, a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló elkészítési

és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletnek, valamint a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendelet előírásainak.

15. Az anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény esetében kiemelten vizsgálandó az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítására vonatkozó szabályzat és gyakorlat. Ennek keretében bemutatandó az is, hogy összevont szinten a csoportvezető (irányító) intézmény megfelelően érvényesíti-e a csoportszintű prudenciális követelmények betartását (például a 14/2001. [III. 9.] PM rendelet 1. §)

16. Annak megállapítása, hogy a számviteli politika keretében elkészített belső szabályzatok a beszámolási időszakban hatályossá vált jogszabályi változások szerint módosításra kerültek-e, illetve, hogy az adott intézménynél a beszámoló készítési rendszerek a lényeges vonatkozások mindegyikében megfelelnek-e a hatályos szabályoknak.

17. A hitelintézet eszközminőségének értékelése, a portfólióban rejlő kockázatok bemutatása, ennek keretében a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendelet 2. §-a szerint minősítési kötelezettség alá tartozó eszközcsoportok (kintlevőségek, befektetések és a mérlegen kívül vállalt kötelezettségek) és a nem problémamentes eszközök kezelésének módszere, valamint a nem problémamentes minőségű eszközök könyv szerinti értékének és összetételének vizsgálata, kitérve a kapcsolt vállalkozásokkal kötött ügyletekre is.

18. Az eszközértékelés szakmai helyességének alátámasztása egyedi tételek részletes vizsgálatával.

b) *Az előírt és szükséges értékelés helyesbítések és leírások elvégzése*

19. A könyvvizsgáló általános észrevételei a hitelintézet értékesítés elszámolási és visszairási, valamint céltartalékképzési, feloldási és felhasználási gyakorlatával kapcsolatban.

20. A befektetett pénzügyi eszközök értékelésének bemutatása.

21. A devizátételek értékelésére vonatkozó megjelenítési szabályok helyességének ellenőrzése.

22. A valós értéken történő értékelés gyakorlatának bemutatása.

c) *Az előírt és szükséges tartalékok képzése*

23. A kockázati céltartalék, az általános kockázati céltartalék és az általános tartalék képzése és felhasználására vonatkozó szabályoknak való megfelelés.

24. A lekötött tartalékok vizsgálata.

25. A könyvvizsgáló véleménye a tartalékok állományának nagyságrendjéről és összetételéről.

d) *A szavatoló tőkére, a tőkeemegfelelésre, folyamatos*

fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása

26. A hitelintézet eszköz-forrás gazdálkodásának megfelelése, az eszközök és források lejáratú összhangjának, továbbá az eszköz-forrás gazdálkodásra vonatkozó belső szabályozás bemutatása.

27. A hitelintézet tőkehelyzetének értékelése. A tőke számítására vonatkozó szabályok betartásának vizsgálata, ideértve a minimális jegyzett tőkére, a szavatoló tőkére, illetve a fizetőképességi mutatóra vonatkozó, a Hpt-ben, illetve a kapcsolódó jogszabályokban meghatározott előírások teljesülését (ideértve különösen a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló 13/2001. PM rendelet előírásainak való megfelelés vizsgálatát az egyes eszközcsoportok súlyozása tekintetében).

28. A könyvvizsgálat során a könyvvizsgáló tudomására jutott, a hitelintézet likviditását, tőkehelyzetét, jövőbeni biztonságos működését, jövedelmezőségét veszélyeztető tételek és folyamatok bemutatása.

29. Nagykockázat vállalási és befektetési körlátoknak való megfelelés vizsgálata.

30. Az új törzesszabályozásra (CRD) való felkészülés állása és a könyvvizsgáló észrevételei.

*e) Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartása*

31. A tulajdonosokra, valamint a tulajdonosi joggyakorlásra vonatkozó előírásoknak való megfelelés vizsgálata. A könyvvizsgálat során észlelt tulajdonosi magatartás bemutatása.

32. A hitelintézet belső szabályozottságának, szabályzatainak értékelése annak alapján, hogy azok összhangban állnak-e a vonatkozó jogszabályi előírásokkal, illetve, hogy megfelelő alapot biztosítanak-e az eredményes, megbízható és független tulajdonlásához és az intézmény prudens működéséhez. Az esetleges hiányosságok, problémák bemutatása.

33. A hitelintézet információs rendszerének alkalmassága a felügyeleti és MNB jelentések elkészítésére, különös tekintettel a korszerű informatikai/számítástechnikai alkalmazások nyújtotta standardizálási, paraméterezési lehetőségek és megoldások alkalmazásának értékelésére.

34. Évente, a december 31-i időpontra január hónapban készülő felügyeleti adatszolgáltatás és az éves, auditált beszámoló alapján a felügyeleti adatszolgáltatás számviteli szempontú értékelése. Az adatok számviteli megalapozottságának, integritásának, tartalmi helyességének és teljességének vizsgálata, ideértve a nyilvántartási, adatfeldolgozási- és adatviteli rendszerek működésének, átláthatóságának, dokumentáltságának és ellenőrzöttségének megítélését. A felügyeleti és jegybanki adatszolgáltatás folyamatába épített ellenőrzési pontok megfelelő működésének véleményezése. A felügyeleti adatszolgáltatás főkönyvi és/vagy analitikus nyilvántartások adataival való

egyezségének szűrőpróbaszerű ellenőrzése, és annak megállapításai.

35. A Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, valamint a devizajogszabályok betartásának vizsgálata.

36. A tárgyidőszakban, illetve az azt megelőző egy évben az intézménnyel kapcsolatban meghozott, az adott időszakra vonatkozó felügyeleti és jegybanki határozatok végrehajtásának vizsgálata.

*f) Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése*

37. A hitelintézet belüli ellenőrzési eljárások és rendszerek értékelése. A belső ellenőrzési funkció rendszerének a Hpt. 67. §-ában előírt követelményeknek való megfelelése. A belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok gyakorisága és kiterjedtsége.

38. A felügyelőbizottság szerepe a belső ellenőrzési rendszer működtetésében.

39. A döntési jogkörök és hatáskörök, vezetői és folyamatba épített ellenőrzés szabályozottsága és a működés hatékonysága.

40. A belső ellenőrzési szervezeti egység függetlenségének megvalósulása.

## **II. 3. A szakosított hitelintézetekre vonatkozó értékelés különleges szempontjai**

### *II. 3. 1. A jelzálog-hitelintézet*

41. Annak bemutatása, hogy hogyan felel meg a hitelintézet a jelzálog-hitelintézetéről szóló törvényben foglalt működési szabályoknak a hitelek lejáratá, a hitelállománynak az összes hitelbiztosítéki értékhez viszonyított aránya, az ingatlanbefektetések, a tartós befektetések és a jelzáloglevelek fedezete tekintetében.

42. Önálló zálogjoggal kapcsolatos ügyletek megfeleléségének bemutatása. A kibocsátott jelzáloglevelek fedezetek rendelkezésre állása.

### *II. 3. 2. A lakás-takarékpénztár*

43. Hogyan felel meg a hitelintézet a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény előírásainak a felvett kölcsönök, a szabad eszközök számítása, befektetése és felhasználása tekintetében.

44. Megfelele-e a kiegyenlítési céltartalék állománya és felhasználása a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény 16. §-ában foglalt szabályoknak.

## **II. 4. A befektetési szolgáltatók kiegészítő könyvvizsgálói jelentése**

*a) Az értékelés szakmai helyességének vizsgálata*

A Felügyeleti Tanács és a Kamara a könyvvizsgálók számára az alábbi értékelési szempontok követését ajánlja:

45. A befektetési vállalkozás által alkalmazott számviteli politika és az annak keretében kialakított szabályzatok véleményezése annak alapján, hogy azok mennyiben felelnek meg a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek, a befektetési

vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletnek, valamint a befektetési vállalkozások kintlevőségei, befektetési, mérlegen kívüli tételei és a fedezeti minősítésének, illetőleg értékelésének szempontjairól szóló 10/2002. (II.20.) PM rendelet előírásainak.

46. Az anyavállalatnak minősülő befektetési vállalkozás esetében kiemelten vizsgálandó az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítására vonatkozó szabályzat és gyakorlat.

47. Annak megállapítása, hogy a számviteli politika keretében elkészített belső szabályzatok a beszámolási időszakban hatályossá vált jogszabályi változások szerint módosításra kerültek-e, illetve, hogy az adott intézménnyel a beszámolóképzési rendszerek a lényeges vonatkozások mindegyikében megfelelnek-e a hatályos szabályoknak.

48. A befektetési vállalkozás eszközminőségének értékelése, a portfólióban rejlő kockázatok bemutatása, ennek keretében a befektetési vállalkozások kintlevőségei, befektetési, mérlegen kívüli tételei és a fedezeti minősítésének, illetőleg értékelésének szempontjairól szóló 10/2002. (II.20.) PM rendelet 2. § (1) bekezdése szerint minősítési kötelezettség alá tartozó eszközcsoportok (kintlevőségek, befektetések és a mérlegen kívül vállalt kötelezettségek) és a nem problémamentes eszközök kezelésének módszere, valamint a nem problémamentes minőségű eszközök könyv szerinti értékének és összetételének vizsgálata, kitérve a kapcsolt vállalkozásokkal kötött ügyletekre is.

49. Az eszközértékelés szakmai helyességének alátámasztása egyedi tételek részletes vizsgálatával.

*b) Az előírt és szükséges értékelhelyesbítések és leírások elvégzése*

50. A könyvvizsgáló általános észrevételei a befektetési vállalkozás értékvesztés elszámolási és visszairási, valamint céltartalék-képzési, feloldási és felhasználási gyakorlatával kapcsolatban.

51. A kereskedési célra beszerzett értékpapírok értékelésének bemutatása.

52. A befektetett pénzügyi eszközök értékelésének bemutatása.

53. A devizatételek értékelésére vonatkozó megjelenítési szabályok helyességének ellenőrzése.

54. A valós érteken történő értékelés gyakorlatának bemutatása.

*c) Az előírt és szükséges tartalékok képzése*

55. A kockázati céltartalék és az általános tartalék képzésére és felhasználására vonatkozó szabályoknak való megfelelése.

56. A lekötött tartalékok vizsgálata.

57. A könyvvizsgáló véleménye a tartalékok állományának nagyságrendjéről és összetételéről.

*d) A kockázatkezelési modellek megfelelése*

58. A kereskedési könyvben nyilvántartott



pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 43. § (1) bekezdése alapján, a tőkekövetelmény számítását belső modellel végző befektetési szolgáltatók esetében a Felügyelet az alábbiak bemutatását is elvárja a könyvvizsgálóktól:

- a kockázatkezelési rendszer működésének számviteli megalapozottsága,
- a kockázatkezelési rendszer integritása és megbízhatósága,
- a modellel szemben támasztott jogszabályi mennyiségi és minőségi követelmények teljesülése,
- a modell működésének, alapfeltevéseinek és input adatainak értékelése az adatok megbízhatóságának, időserűségének és konzisztenciájának szempontjai alapján,
- a modell érvényességének értékelése,
- azoknak az eljárásoknak az értékelése, amelyeket a befektetési szolgáltató alkalmaz a modellszámítások ellenőrzésére és tesztelésére.

*e) A szavatoló tőkére, a tőkeszükségletre, a tőke megfelelésre és a folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása*

59. Az eszköz-forrás gazdálkodásának megfelelősége, az eszközök és források lejáratú összhangjának, továbbá az eszköz-forrás gazdálkodásra vonatkozó belső szabályozás bemutatása.

60. A befektetési vállalkozás tőkehelyzetének értékelése. A tőke számítására vonatkozó szabályok betartásának vizsgálata, ideértve a minimális jegyzett tőkére, a szavatoló tőkére, illetve a fizetőképességi mutatóra vonatkozó, a Tpt-ben, illetve a kapcsolódó jogszabályokban meghatározott előírások teljesülését.

61. A könyvvizsgálat során a könyvvizsgáló tudomására jutott, a befektetési vállalkozás likviditását, tőkehelyzetét, jövőbeni biztonságos működését, jövedelmezőségét veszélyeztető tételek és folyamatok bemutatása.

62. A kereskedési könyvben szereplő tételek tőkekövetelmény számításának folyamata, belső szabályozottsága, a számított tőkekövetelmény megfelelésének bemutatása.

63. A nagykockázat vállalási és befektetési korlátoknak való megfelelés vizsgálata.

64. Az új tőkeszabályozásra (CRD) való felkészülés állása és a könyvvizsgáló észrevételei.

*f) Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár szabályzatai, illetve a felügyeleti és jegybanki határozatok betartása*

65. A tulajdonosokra, valamint a tulajdonosi joggyakorlásra vonatkozó előírásoknak való meg-

felelés vizsgálata. A könyvvizsgálat során észlelt tulajdonosi magatartás bemutatása.

66. A befektetési vállalkozás belső szabályozottságának, szabályzatainak értékelése annak alapján, hogy azok összhangban állnak-e a vonatkozó jogszabályi előírásokkal, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár szabályzataival, illetve, hogy megfelelő alapot biztosítanak-e az eredményes, megbízható és független tulajdonlásához és az intézmény prudens működéséhez. Az esetleges hiányosságok, problémák bemutatása.

67. A befektetési vállalkozás információs rendszerének alkalmassága a felügyeleti és MNB jelentések elkészítésére, különös tekintettel a korszerű informatikai/számítástechnikai alkalmazások nyújtotta standardizálási, paraméterezési lehetőségek és megoldások alkalmazásának értékelésére.

68. Évente, a december 31-i időpontra január hónapban készülő felügyeleti adatszolgáltatás és az éves, auditált beszámoló alapján a felügyeleti adatszolgáltatás számviteli szempontú értékelése, az adatok számviteli megalapozottságának, integritásának, tartalmi helyességének és teljességének vizsgálata, ideértve a nyilvántartási, adatfeldolgozási- és adatátviteli rendszerek működésének, átláthatóságának, dokumentáltságának és ellenőrzöttségének megítélését. A felügyeleti és jegybanki adatszolgáltatás folyamatába épített ellenőrzési pontok megfelelő működésének véleményezése. A felügyeleti adatszolgáltatás főkönyvi és/vagy analitikus nyilvántartások adataival való egyezőségének szűrőpróbaszerű ellenőrzése, és annak megállapításai.

69. A pénzforgalomról szóló jogszabályok betartása.

70. A tárgyidőszakban, illetve az azt megelőző egy évben az intézménnyel kapcsolatban meghozott, az adott időszakra vonatkozó felügyeleti és jegybanki határozatok végrehajtásának vizsgálata.

*g) Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése*

71. A befektetési vállalkozáson belüli ellenőrzési rendszer értékelése. A belső ellenőrzési funkció megfelelése a Tpt. 110. §-ában előírt követelményeknek. A belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok gyakorisága és kiterjedtsége.

72. A felügyelőbizottság szerepe a belső ellenőrzési rendszer működtetésében.

73. A döntési jogkörök és hatáskörök, vezetői és folyamatba épített ellenőrzés szabályozottsága és a működés hatékonysága.

74. A belső ellenőrzési szervezeti egység függetlenségének megvalósulása.

## **II. 5. A Biztosítók kiegészítő könyvvizsgálói jelentése**

*a) A szavatoló tőkére, a tőkeszükségletre vonatkozó szabályok betartásának, a szavatoló tőke számítások helyességének vizsgálata*

75. A biztonsági tőke szabályok teljesülésének vizsgálata a Bit. 125-128. §-ai alapján.

76. A szavatoló tőke szükséglet számítások:

a Bit. 8. számú mellékletének való megfelelés vizsgálata.

77. A biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéje számítására vonatkozó szabályok érvényesülésének vizsgálata a Bit. 123-124. §-ai, illetve összevont felügyelet alá tartozó biztosító esetén a Bit. 184-187. §-ai alapján. Ezen belül szükséges kitérni az alábbiakra is:

- amennyiben a Bit. 124. § (2) bekezdésének c) pontja alapján a függőkár tartalékok diszkontálásra kerülnek, akkor annak értékelése, hogy a számítások során alkalmazott adatok, diszkontarák, valamint az elvégzett korrekció megfelelő volt-e;
- annak értékelése, hogy a nem realizált tételek jelentős hatással bírnak-e a biztosító szavatoló tőke helyzetére.

78. A szavatoló tőke és a tőkeszükséglet jogszabályi megfelelőségének vizsgálata során tapasztalt, a szokásos gyakorlattól eltérő, a fentiekben nem említett gyakorlatot az értékelésben javasolt bemutatni.

*b) Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, valamint prudens működésre vonatkozó jogszabályok és a felügyeleti határozatok érvényesülésének vizsgálata*

79. Biztosítási tevékenység

- a kockázatbírálás és állománygondozás rendszerének szabályozottságára és a belső szabályoknak való megfelelésre,
- a nagykockázat vállalásra,
- a viszontbiztosítási szerződéseknek való megfelelésre vonatkozóan.

80. Befektetési tevékenység.

- A biztosítástechnikai tartalékok fedezetétől szolgáló eszközök nyilvántartásának megfelelőségére,
- A biztosítástechnikai tartalékok fedezetét képező eszközök kezelésére vonatkozó belső szabályozás és a belső szabályozásnak való megfelelésre,
- A Bit. befektetési, illetve megfeleltetési szabályaiban előírtaknak való megfelelésre vonatkozóan.

81. A biztosító tőkehelyzetének értékelése.

82. A vizsgálat során a könyvvizsgáló tudomására jutott, a biztosító jövőbeni biztonságos működését, jövedelmezőségét veszélyeztető tételek bemutatása.

83. Megfelelnek-e a Bit-ben, valamint a kapcsolódó külön jogszabályokban előírt szabályzatok a törvényi vagy rendeleti előírásoknak, illetve a biztosítói biztonságos működés követelményeinek. A biztosító belső szabályozottságának esetleges hiányosságai.

*c) A folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási, és adatszolgáltatási rendszer megfelelőségének értékelése*

84. A biztosítón belüli - a Bit. 65. § b) pontjában előírt - folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer értékelése, különös tekintettel a biztosító:

- Állomány-nyilvántartó rendszerére;

- tartalék nyilvántartására;
- eszköz nyilvántartására.

85. Vizsgálandó, hogy a nyilvántartási rendszerekhez kapcsolódó jogosultságok rendszere megfelelően dokumentált, szabályozott-e, az erre vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelő-e a működés.

86. Vizsgálandó a könyvvizsgálat szempontjából jelentősnek ítélt nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatátviteli rendszerek és folyamatok átláthatósága, dokumentáltsága, ellenőrzöttsége, valamint, hogy megfelelő-e a kapcsolat az egyéb informatikai alrendszerrel.

87. Évente, a december 31-i időpontra január hónapban készülő felügyeleti adatszolgáltatás és az éves, auditált beszámoló alapján a felügyeleti adatszolgáltatás számviteli szempontú értékelése, az adatok számviteli megalapozottságának, integritásának, tartalmi helyességének és teljességének vizsgálata, ideértve a nyilvántartási, adatfeldolgozási- és adatátviteli rendszerek működésének, átláthatóságának, dokumentáltságának és ellenőrzöttségének megítélését. A felügyeleti adatszolgáltatás folyamatába épített ellenőrzési pontok megfelelő működésének véleményezése. A felügyeleti adatszolgáltatás főkönyvi és/vagy analitikus nyilvántartások adataival való egyezőségének szűrőpróbaszerű ellenőrzése, és annak megállapításai.

d) Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése

88. A biztosítón belüli ellenőrzési eljárások

és rendszerek értékelése. A belső ellenőrzési funkció rendszerének a Bit. 89. §-ában előírt követelményeknek való megfelelése. A belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok gyakorisága és kiterjedtsége.

89. A felügyelőbizottság szerepe a belső ellenőrzési rendszer működtetésében.

90. A döntési jogkörök és hatáskörök, vezetői és folyamatba épített ellenőrzés szabályozottsága és a működés hatékonysága.

91. A belső ellenőrzési szervezeti egység függetlenségének megvalósulása.

e) A tartalékok megfelelőségének és fedezetének vizsgálata

92. A tartalékok megfelelőségének vizsgálata során javasolt kitérni az alábbiakra:

- a tartalékolási szabályzat megfelelő-e a vonatkozó jogszabályi előírások által támasztott követelményeknek,
- a tartalékok képzése megfelelt-e vonatkozó jogszabályi előírásokban foglaltaknak, valamint a biztosító tartalékolási szabályzatának,
- a tartalékok bemutatása, kiemelten a lebonyolítási eredményekre,
- a viszontbiztosítás figyelembe vétele megfelelően történik-e,
- a számítások, felhasznált adatok dokumentálásának bemutatása.

93. A biztosítástechnikai tartalékok eszközfedezetének vizsgálata során javasolt kitérni az alábbiakra:

- a biztosító által alkalmazott, a számviteli politika részét képező, eszközértékelési szabályzat véleményezése annak alapján, hogy az megfelelő-e a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek, és a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendeletnek;
- a biztosító eszközportfólióinak bemutatása, a portfólióban rejlő kockázatok bemutatása, ennek keretében különösen a Bit. 132. § (1) bekezdésében meghatározott elveknek való megfelelés vizsgálata.

94. A fedezetértékelés gyakorlatának összhangja a biztosító belső szabályzatával, különös tekintettel az életbiztosítási ági matematikai tartalékok befektetéseire.

95. A biztosító befektetési piaci értékének változásai, a befektetések hozama, vesztesége.

f) A tartalékok tartalék fajtankénti és ágazonkénti részletes értékelése

### III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

96. A Felügyeleti Tanács és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott közös ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, a Felügyelet jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, és a piaci szokványokat.

## TAGOZATI HÍREK

### Szakértői csoport alakult az MKVK PTT-nél

■ Az MKVK Pénz- és Tőkepiaci Tagozatának vezetősége 2006. október 27-én tartotta soron következő ülését.

A vezetőség elfogadta, hogy a tagozat munkáját támogató szakértői csoportba a PSZÁF részéről Csendes Zsoltné Kiss Szilvia, Repa Ágnes, Bödör Attila, Somogyvári Sándorné kerüljön delegálásra. A jelöltek a kamara elnöke, a tagozat elnökével közösen írt felkérő levelet kaptak. A Pénzügyminisztérium nem delegál tagot a szakértői csoportba.

Döntés született arról, hogy a 2006. december 6-án taggyűléssel egybekötött két kreditpontot érő szakmai konferencián a következő két témakört tárgyaljuk meg:

- Változások az IFRS-ekben és aktuális IFRS-kérdések, problémák és kihívások a pénz és tőkepiaci szervezeteket illetően (Tardos Ágnes, PwC igazgató),
- Aktuális banki adózási kérdések, repóügyletek elszámolási kérdései (Bankszövetség).

A taggyűlés napirendi pontjai között az előző éves munka és az szmsz kisebb korrekciója szerepel. A december 11-i, három kreditpontot érő konferencia megrendezésére a PSZÁF-fal közösen kerül sor december 11-én a következő témakörökben:

– Hitelintézetek és befektetési vállalkozások tőkekövetelményeinek változásai (Basel II – CRD-vel kapcsolatos tájékoztató),

– A Gt., a cégtörvény, a szövetkezeti törvény, a hpt., a tpt. és a kapcsolódó jogszabályok (tervezett) módosításai és azok hatása, A külön könyvvizsgálói jelentéssel kapcsolatos PSZÁF–MKVK-ajánlás ismertetése és a jelentések PSZÁF-os tapasztalatai.

A szakmai napokra és a taggyűlésre a tagok névre szóló meghívót kaptak.

AGÓCS GÁBOR,  
az MKVK PTT elnöke

## Kamarai akkreditáció

■ Örömmel tájékoztatjuk tagjainkat, hogy a Magyar Könyvvizsgálói Kamara a 22/2004. (II. 16.) kormányrendelet alapján lefolytatott intézmény-akkreditációs eljárás eredményeként a felnőttképzést folytató intézmények nyilvántartásába 01-0811-05 szám alatt bejegyzésre került.

A kamara felnőttképzési tevékenysége megfelel a 24/2004. (VI. 22.) FMM-rendeletben előírt akkreditációs követelményeknek.

MKVK OKTATÁSI BIZOTTSÁGA

# Beszámol az MKVK Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Szervezete

*Az MKVK elnökségének 2006. október 14-ei ülésén három helyi szervezet számolt be írásban és szóban is munkájáról. A novemberi Hírlevélben már bemutatkozott két megye, ezúttal a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Szervezet tájékoztatóját ismertetjük.*

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról és a Könyvvizsgálói tevékenységről szóló 1997. évi LV. törvény alapján szakmai köztestületként megalakult kamaránk Szabolcs-Szatmár-Bereg megyei helyi szervezetének működéséhez 1998-ban kialakítottuk a személyi és tárgyi feltételeket, amelyek – a számítástechnikai eszközpark 2005. évi megújításával – azóta is megfelelően szolgálják tevékenységünket.

## Elhelyezésünk és eszközeink

Helyi szervezetünk tevékenységét 1998 áprilisától az AÉSZ Vagyonkezelő Kft.-től bérelt 36 m<sup>2</sup>-es irodából szervezzük.

Folyamatban van saját tulajdonú iroda (53 m<sup>2</sup>) vásárlása, amit a kamara elnöksége a 2006. szeptember 13-i ülésén hagyott jóvá. Birtokbavételét 2006. év decemberére tervezzük.

## Taglétszámunk

A köztestületi kamara megalakulásakor, 1998. március 28-án helyi szervezetünknel 188 fő tette le az esküt, [157 aktív tag (84%), 31 szüneteltető (16%) és 33 társaság].

Taglétszámunk 1997-től 10 százalékkal nőtt, az utóbbi években már láthatóan stabilizálódott, így 208–210 fő körül mozog. A nyilvántartásba vett társaságok száma jóval nagyobb mértékben (+31%), de lassuló ütemben növekedett, talán meglepő, hogy a főváros és Pest megye után itt van a legtöbb társaság bejegyezve.

## Küldötteink

A kamara küldöttgyűlésébe helyi szervezetünk tagsága 7 küldöttet delegált: Hollós András, Illésné Hornyák Mária, Marssó József, Nagy Ferencné, Orosz Zoltán, Szabó Józsefné, Torma József. Illésné Hornyák Mária az MKVK Felvételi Bizottságának tagja.

## A helyi elnökség

A jelenlegi 209 fős kamarai tagságot 5 fős elnökség irányítja, amelynek összetétele a 2002. évi választások óta nem változott. Az elnökség tagjai: Hollós András elnök, Illés János alelnök, dr. Korbics Árpád, Dankó Tibor és Varga János elnökségi tagok. Ügyintéző munkatársunk: Gunya Márta, 1998 áprilisától, jelenleg is.

*Magyei szervezetünk a köztestületi és szakmai feladatait a kamarai törvény, az alapszabály, a szervezeti és működési szabályzat, valamint a küldöttgyűlés és az elnökség határozatai alapján végzi, a következők szerint.*

## Taggyűlések

Évente 1–2 alkalommal tartunk taggyűlést. A taggyűléseken az elnökség beszámol előző évi tevékenységéről, a helyi szervezet gazdálkodásáról, a küldöttek beszámolnak a küldöttgyűlések napirendi pontjairól és határozatairól. A taggyűlés dönt a helyi pénzügyi terv elfogadásáról.

## Elnökségi ülések

Helyi szervezetünk elnöksége átlagosan két-havonta tart üléseket, amelyek az aktuális feladatokhoz, rendezvények előkészítéséhez, szervezeti és szakmai anyagok véleményezéséhez és a tagokat érintő kérdésekhez igazodnak. A küldöttgyűléseket megelőzően a megyei küldöttekkel kibővített elnökségi üléseket tartunk, ahol megvitatjuk a küldöttgyűlési előterjesztéseket és kialakítjuk álláspontunkat.

## Tagfelvételek előkészítése, státuszkövetés

Helyi szervezetünknel 1998. évtől

- 55 fő tagfelvételét
- 22 fő tagságának megszüntetését
- 12 fő más helyi szervezethez történő átjelentkezését és
- 66 fő státuszmodosítását regisztráltuk, valamint
- 56 társaság nyilvántartásba-vételi és 6 társaság törlési kérelmét

készítettük elő, véleményeztük és továbbítottuk a központi iroda felé.

## Szakmai felelősségbiztosítás

Aktív tagjaink és nyilvántartott társaságaink is rendelkeznek az előírt szakmai felelősségbiztosítással, amit 2004-ig helyi szervezetünk is rendszeresen ellenőrzött. Az Alkusz Kft. tájékoztatása szerint tagjaink többsége, 85 fő az Allianz Biztosító Rt.-nél - kamarai konstrukcióban - szerződött, 34 fő a Generáli Providencia Biztosítónál, 3 fő az OTP Garancia Biztosítónál és 1 fő az Uniqa Biztosítónál rendelkezik felelősségbiztosítással. Alkuzsi megbízást eddig 55 fő és 50 társaság adott.

## Egyéb adminisztratív feladatok

Az előzőekben bemutatott tagmozgások és státuszváltozások kezelése mellett elvégezzük az adatmódosítások kezelését és továbbítását, az adatlapok és mellékleteinek begyűjtését, ellenőrzését, és továbbítását a központi irodába, a működéssel és gazdálkodással kapcsolatos adminisztratív feladatokat, pénzügyi turunk kidolgozását, összeállítását, taggyűlésen történő elfogadtatását, a központi irodával történő negyedéves és éves egyeztetési és elszámolási feladatokat.

## Tagokkal való kapcsolattartás

A korábbi hagyományos levelezés mellett és helyett előretört az internet és az e-mail használata. Jelenleg tagjaink közül 127 fő (61%) rendelkezik bejelentett e-mail elérhetőséggel.

## Szakmai rendezvényeink

2005-ben 11 sikeres szakmai rendezvényt szerveztünk, melyek lehetővé tették a továbbképzési kreditek teljesítését is. 2006-ban október 5-ig 14 szakmai rendezvényt szerveztünk, melyből 12 előadás 2-kredites, 2 előadás pedig 4-kredites volt. Az év végéig még további két szakmai előadást tervezünk, számveteli és adóváltozás témában.

**A tagok és társaságok számának alakulása az elmúlt években**

MEGNEVEZÉS	2001	2002	2003	2004	2005	2006. szept. 30.
<b>Aktív tagok (fő)</b>	<b>116</b>	<b>120</b>	<b>121</b>	<b>124</b>	<b>124</b>	<b>123</b>
<b>Szüneteltető tagok (fő)</b>	<b>79</b>	<b>89</b>	<b>89</b>	<b>84</b>	<b>84</b>	<b>86</b>
						<b>41%</b>
<b>Tagok összesen (fő)</b>	<b>195</b>	<b>209</b>	<b>210</b>	<b>208</b>	<b>208</b>	<b>209</b>
						<b>100%</b>
<b>Társaságok (db)</b>	<b>63</b>	<b>74</b>	<b>79</b>	<b>80</b>	<b>82</b>	<b>83</b>



## A minőségvizsgálatok eredménye (országos összehasonlításban is)

Év	Megnevezés	Létszám Arány	Megfelelt	További fejlődés szükséges	Nem felelt meg	Összesen
2003	Országos	fő	440	180	22	642
		arány (%)	68,5	28	3,4	100
	Sz-Sz-B megye	fő	9	6	0	15
		arány (%)	60	40	0	100
2004	Országos	fő	295	90	11	396
		arány (%)	74,5	22,7	2,8	100
	Sz-Sz-B megye	fő	15	5	0	20
		arány (%)	75	25	0	100
2005	Országos	fő	467	171	18	656
		arány (%)	71,2	26,1	2,7	100
	Sz-Sz-B megye	fő	12	4	0	16
		arány (%)	75	25	0	100

ELŐADÓINK VOLTAK TÖBBEK KÖZÖTT: Fekete Katalin, dr. Eperjesi Ferenc, dr. Sugár Dezső, dr. Pál Tibor, dr. Ujvári Géza, dr. Róth József, dr. Adorján Csaba, dr. Veit József, Bary László, dr. Ladó Judit, Boros Judit, Fridrich Péter, Győrffi Dezső, dr. Nagy Gábor, valamint

a PM és az APEH szakmai munkatársai, úgy-  
mint: Lucz Zoltánné, dr. Nagy Krisztina, Szikszainé dr. Bérces Anna, dr. Nagy Livia, Csathné Soly-  
már Katalin, Szatmári László, Mogyorosiné dr.  
Gábor Hajnalka, dr. Nagy Tibor.

**A kötelező szakmai továbbképzést** (2 nap) minden évben – így idén is – októberben és novemberben, 40–45 fős csoportokban (5 csoport) szervezzük. ELŐADÓINK VOLTAK MÁR: dr. Adorján Csaba, dr. Róth József, dr. Nagy Lajos, Fodor Istvánné dr., Fridrich Péter, Brehószkiné Mile Adrienn, Paróczai Péterné dr., Balláné Nagy Katalin.

### Szakmai tanácsadás

A megyei elnökhöz és az elnökséghez napi rendszerességgel érkeznek kérdések, észrevételek, javaslatok, melyekre azonnal reagálnak. A Hollós András elnök által vezetett Sz-Sz-B. m-i Nemzetközi Adószakértők és Bejegyzett Könyvvizsgálók Baráti Köre (28 fő) minden hónap utolsó keddjén szakmai összejövetelt tart, melyen aktuális témákban szakmai beszélgetést folytatnak.

### Szakkönyvek és könyvvizsgálati szoftverek értékesítése

Helyi szervezetünk jó együttműködést épített ki az MKVK Oktatási Központ Kft.-vel. Részt vettünk a mérlegképes kötelező továbbképzések Nyíregyházán történő szervezésében, valamint folyamatosan értékesítjük az Oktatási Kft.-nél kiadott és forgalmazott számviteli, pénzügyi, könyvvizsgálati szakkönyveket, útmutatókat és szoftvereket.

### Minőség-ellenőrzés

A kamara minőségvizsgálói a 123 aktív tagunkból eddig 51 főt ellenőriztek, és 2006-ra újabb 41 fő minőség-ellenőrzését tervezik, így

2007-re várhatóan megyénkben is befejeződik az egyszerűsített ellenőrzés.

A helyi elnökség folyamatosan figyelemmel kíséri a megyében működő könyvvizsgálók tevékenységét, kiemelten a szakmai, az etikai és összeférhetetlenségi követelmények érvényesülésére, ezzel is megelőzve, illetve megszüntetve az előírásokkal ellentétes gyakorlat kialakulását.

### A Szabolcs-Szatmár-Bereg megyei könyvvizsgálók teljesítménye

#### Tagok

Tagjaink 62 százaléka (77 fő) egyénileg nem ért el árbevételt, ők társaságokban illetve alkalmazottként dolgoznak.

47 egyéni vállalkozó tagunk bevétele differenciált, többségük (66%) 31 fő csak 1–7,5 millió forint közötti árbevételt realizált, 9 fő (19%) érte el az árbevétel 51 százalékát, 118 millió forintot.

A legmagasabb bevételű egyéni könyvvizsgálónk árbevétele 2005-ben 21,9 millió forint volt.

#### Társaságok

A társaságok háromnegyede (64) a 4–30 millió forint közti bevételi sávba esik.

Egy társaságunk csak egymillió forint alatti bevételt ért el, és csupán 4 társaságunk produkált 30 millió forint feletti bevételt (ami az összbevétel 18%-a).

A legmagasabb bevételű társaságunk 2005-ben 62 millió forint bevételt realizált.

Társaságainkból 75 „egyszemélyes”, azaz egy aláíró könyvvizsgáló működteti, a „legnépesebb” társaságunk 6 könyvvizsgálót egyesít.

#### Díjfizetés

A tagdíjak közel háromnegyedét aktív tagjaink fizetik és a tagok a társaságainkhoz képest másfélszeres (1,57%) arányban járulnak hozzá kamaránk működési költségeihez (persze a társaságok „mögött” is a tagjaink vannak).

Helyi szervezetünk és a központ teherviselési arányát fejezi ki, hogy 2006-ban a befizetett 15 470 ezer forint tagdíj és hozzájárulási díjból 6933 ezer forintot (45%) kapunk vissza közvetlen támogatásként a helyi működés fedezetére.

Szervezetünk 2006-ban így 8537 ezer forinttal

járul hozzá a központ által tagjainknak és helyi szervezetünknek nyújtott szolgáltatásokhoz (SZAKma és Hírlevél, továbbképzési anyagok, illetve az oktatók és a helyi elnök tiszteletdíja és járuléka), valamint a központi köztisztviselői és szakmai feladatok ellátásához.

### Helyi szervezetünk gazdálkodása

Gazdálkodásunk a kamara küldöttgyűlése által meghatározott keretek között, a helyi elnökség által kidolgozott és a taggyűlés által elfogadott pénzügyi terv szerint történik.

### Bevételeink

Meghatározó részét a tagdíjból visszaosztott központi ellátmány 6,9 millió forint jelenti. Rendszeresen törekszünk a külső pénzügyi, gazdasági szakemberek érdeklődését is kiváltó előadások szervezésére, így a központi ellátmányhoz viszonyítva jelentős vállalkozási bevételt érünk el (2005-ben 2,8 millió forint, 2006 szeptemberig 3 millió forint) a szakmai rendezvényeink külső résztvevőinek díjaiból, valamint tagjaink részleges és méltányos térítéseiből.

Az elért bevétel biztosítja a saját tulajdonú iroda vásárlásának saját erejét, illetve lehetővé teszi majd az ehhez igényelt központi kölcsön törlesztését is.

### A helyi működés főbb kiadásai 2006-ban

A szakmai rendezvények költségeinek közel a dupláját jelentik külön-külön is az elhelyezés és működés rezsije, másrészt az irodavezető munkatársunk bére, a tiszteletdíjak és ezek járuléka, terhei.

Úgy ítéljük meg, hogy a jelen központi finanszírozás, kiegészítve a helyi szakmai rendezvények bevételeivel, hosszabb távon is megfelelő anyagi alapot nyújt helyi szervezetünk köztisztviselői és szakmai feladatainak ellátásához.

### Összegzés

Úgy véljük meg, hogy a kamarai törvényünkben, alapszabályunkban, egyéb önkormányzati szabályzatainkban, küldöttgyűlési és elnökségi határozatokban és az szmsz-ben meghatározott helyi szervezetekre háruló feladatok ellátásához szükséges tárgyi és személyi feltételek a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Szervezeténél is kialakításra kerültek és megfelelően működnek.

A megyei elnökség az elnök vezetésével törekszik ezen feladatok – mindenkor legjobb tudásuk és lelkiismeretük szerinti – ellátására, helyi közösségünk etikai és szakmai színvonalának folyamatos emelésére, annak érdekében is, hogy növeljük kamaránk tekintélyét, erősítsük a könyvvizsgálók iránti bizalmat és kivívjuk ezzel a szakmai körök és a társadalom elismerését.

HOLLÓS ANDRÁS,

az MKVK Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei

Szervezetének elnöke



## Tisztelt Hölgyem/Uram!

Tanuljon új nyelvet, frissítse nyelvtudását és szakmai szókincsét a Rieb Alapítvány januárban induló tanfolyamain:

### Angol kezdő – normál (1. szint)

2007. január 8-tól  
Hétfő 9.00–11.00 (heti 1x3 óra)  
Kedd, csütörtök 17.00–19.25  
(heti 2x3 óra)

### Német, francia, olasz, spanyol kezdő – normál

2007. január 15-től  
Kedd, csütörtök 9.00–11.30  
/17.00–19.25 (heti 2x3 óra)

### Angol középhasaladó szakmai – intenzív

2007. január 15–20.  
és január 22–27.  
9.00–14.00 (napi 6x45 perc)

### Angol középhasaladó – normál

folyamatosan lehet csatlakozni már meglévő csoportjainkba  
kedd, csütörtök 8.30–11.00  
(heti 2x3 óra)

**Középhasaladó szinttől anyanyelvi tanárok részvételével!**

**Kérjük, jelezzék egyéni igényeiket!**

**Cégeknél 4 fő részvételétől vállaljuk a kihelyezett tanfolyam szervezését.**

**Átlagos csoportlétszám minden kurzusunknál: 4–6 fő**

**Helyszín:** MKVK 1063 Budapest, Szinyei Merse u. 8.,  
igény szerint a helyi szervezeteknél is.

Az intenzív kurzusok ára: 36 000 Ft + áfa (30 óra) – (3 fő esetén 42 500 Ft + áfa)  
A normál kurzusok ára: 72 000 Ft + áfa (60 óra) – (3 fő esetén 85 000 Ft + áfa)

**Jelentkezzen ingyenes próbaóránkra!**

**Tel: (1) 473 4500, 473 4522 • E-mail: szzsuzsa@mkvk.hu**

## A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA LAPJA

Megjelenik: havonta

Felelős kiadó: **Trautmann Jánosné** ügyvezető igazgató • Felelős szerkesztő: **Nagy Ildikó** • A szerkesztőség címe: **1063 Budapest, Szinyei Merse u. 8.**

Levelezési cím: **1373 Budapest, 5., Pf. 587** • Telefon: **473-4500** • Fax: **473-4510** • E-mail: **mkvk@mkvk.hu** • Internet: **www.mkvk.hu**

Nyomás: **Prospektpop Bt.** • Telefon: **308-1064**