



Magyar Könyvvizsgálói Kamara Pénz- és Tőkepiaci Tagozat

2024. november 12.

Szakmai Nap

Agócs Gábor – Tagozati hírek

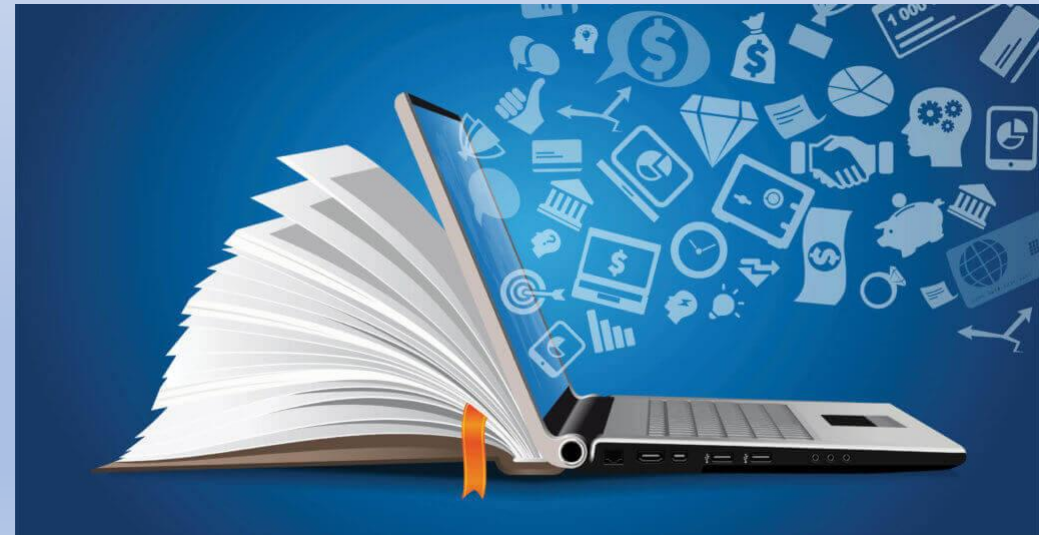
Visszajelzések

- 2024. júniusi ímél tagozati tagoknak
 - Válaszadási határidő: augusztus 31.
 - A tagjaink 12,7%-a (2023: 12,5%) válaszolt
 - A legtöbb szavazatot témákat szervezzük (néhány kivétellel)
 - Új téma javaslatokat is figyelembe vesszük



2024. évi oktatások

- Budapest Fővárosi Szervezettel közös rendezés és költségmegosztás
- Egy teljes nap élő (kontakt) képzés
- Tagozati tagok visszajelzései alapján
- Visszatérő témákat zoom és kontakt képzés között rotáljuk
- 4 x 90 perces zoom előadás
 - kéthetenként csütörtökön
 - reggel 9.00-tól
- A fóliák felkerülnek majd a honlapra



Mai nap programja - délelőtt



- IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard gyakorlati alkalmazása Magyarországon az MNB szemével – jó és kevésbé jó gyakorlatok - *MNB, Nagy Gábor és Biró Katalin felügyeleti tanácsadó*
- A belső minőségirányítási rendszer szabályozása a PTT könyvvizsgálói esetében és a figyelemmel kíséresi tevékenység és a befejezett megbízások ellenőrzése - *Ladó Judit (90 perc!)*

Mai nap programja - délután



- IFRS frissítés – új standardok és változások - *Könczöl Enikő, pwc partner*
- Fintech és PSD2: MNB tapasztalatai a piaci újszerű szereplők (Wise, Revolut, BinX, ...) mentén - *MNB, Luspay Miklós igazgató*
- A Közfelügyelet visszajelzései a pénz- és tőkepiaci könyvvizsgálók számára - *Tolnai Krisztián, osztályvezető, PM Közfelügyelet*
- Egy toplistas nagyvállalati ESG jelentés - az MVM csoport a fenntarthatóságról - *Bozsik Balázs, osztályvezető, Fenntarthatósági Teljesítmény Koordinációs Osztály*

Zoom 1



November 14 (csütörtök)

- Az MNB visszajelzései a könyvvizsgálók számára – hitelintézet - *MNB, Csekei Emília*
- Az MNB visszajelzései a könyvvizsgálók számára – pénztár + biztosító - *MNB, dr. Dénes Beatrix, Kovácsné Hegyi Éva*

Zoom 2



November 21 (csütörtök)

- A kamarai minőség-ellenőrzés tapasztalatai a pénz- és tőkepiac könyvvizsgálóinál - *Mádiszabó Zoltán, MEB Elnök*
- ESRS (Európai Fenntarthatósági Jelentési Standardok) E1 Éghajlatváltozás, időjárási trendek Magyarországon - a magyar természettudományi szakértő szemével (90 perc!) –
 - *ELTE TTK Szőnyi Judit - stratégiai és innovációs ügyekért felelős dékánhelyettes, egyetemi tanár, az MTA doktora*
 - *ELTE TTK Simon Szilvia egyetemi adjunktus*

Zoom 3



November 28 (csütörtök):

- A hatékony könyvvizsgáló elektronikus megoldásai - e-mail, naptár, teendő lista - Mitták Zoltán, trainer, coach, könyvvizsgáló
- Az MNB visszajelzései a könyvvizsgálók számára – tőkepiac - *MNB, Hajas Márton osztályvezető, dr. Nagy Tamás vezető felügyelő*

Zoom 4



December 12 (csütörtök) – egy hét kimarad!:

- Pénzügyi intézmények és a mesterséges intelligencia, valamint a vonatkozó kockázatkezelés - *Glózer-Say Viktória, Wieder Gergő*
- A pénz és tőkepiaci törvények és a vonatkozó számvitelt szabályozó kormányrendeletek 2025. január 1-től hatályos változásai - *Kőműves Kinga, Vezető kormányfőtanácsos, PM Közfelügyelet*
- Taggyűlés

Kerekasztal beszélgetések



Tervezett! – december eleje, közepe

- Pénztár
- Befektetési alap
- Befektetési vállalkozás
- Pénzügyi vállalkozás
- Biztosító

Zoom vagy kontakt formában.

Csak megfelelő számú jelentkező esetén rendezzük meg.

Tagozati munka

Közlemények a honlapon

- Pénz- és Tőkepiaci Tagozat intézményi körét érintő összefoglaló táblázat
- 6100 témaszámú Könyvvizsgálói Különjelentés Összeállítására vonatkozó standardhoz tartozó MNB ajánlások figyelembevételére és módszertani segédlete
 - MNB kérése: augusztus 31-ig
 - döntés a befogadásról: szeptember
 - módszertani anyag kidolgozása és honlapon megjelenítése: december
- Különjelentés standard ajánlásainak változásai
 - 2017: 9 ajánlás, 2023: 25 ajánlás (2 ajánlást nem fogadtunk be), 2024: 31 ajánlás (4 2 ajánlást nem fogadtunk be)
 - továbbra is két ajánlás (Pmt. jellegű) nem került befogadásra



A PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI TAGOZAT TÁJÉKOZTATÁSA A HITELINTÉZETEK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓK ÉS BIZTOSÍTÓK KÖNYVVIZSGÁLÓI SZÁMÁRA – KÜLÖNJELENTÉSRE VONATKOZÓ STANDARD AJÁNLÁSAI - 2023. ÜZLETI ÉV



2023.12.20.

A hitelintézetek, befektetési szolgáltatók és biztosítók könyvvizsgálói által készítendő könyvvizsgálói különjelentésre vonatkozó ajánlást egy új magyar nemzeti standard váltotta fel 2017. évtől. A standard módosítását 2019. májusában a Közfelügyelet jóváhagyta. A standard változásai a 2019-es üzleti évtől kötelezően alkalmazandóak.

A nemzeti standard a könyvvizsgálók által nyújtott kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó magyar nemzeti standardok között [erre a linkre kattintva érhető el \(a megjelenő oldal alján\)](#)

A standard változásait a változáskövetős munkaanyagban lehet figyelemmel kísérni:

https://www.mkvk.hu/szervezet/tagozatok/ott/tagozatihirek/Kulonjelentes_standard_2018.evi_modositas_20190409

A standardhoz a következő MNB ajánlások figyelembevétele kötelező a 2023. évre vonatkozó különjelentések készítése folyamán

Tagozati munka

Közlemények a honlapon

- Pénz- és Tőkepiaci Tagozat intézményi körét érintő összefoglaló táblázat
- 6100 témaszámú Könyvvizsgálói Különjelentés Összeállítására vonatkozó standardhoz tartozó MNB ajánlások figyelembevételére és módszertani segédlete
 - MNB kérése: augusztus 31-ig
 - döntés a befogadásról: szeptember
 - módszertani anyag kidolgozása és honlapon megjelenítése: december
- Különjelentés standard ajánlásainak változásai
 - 2017: 9 ajánlás, 2023: 25 ajánlás (2 ajánlást nem fogadtunk be), 2024: 31 ajánlás (4 2 ajánlást nem fogadtunk be)
 - továbbra is két ajánlás (Pmt. jellegű) nem került befogadásra



PTT rendezvények és a kreditek

Speciális minősítés esetén teljesítendő kreditek:

- csak tárgyévben számolhatóak el, nem lehet átvinni következő évre
- IFRS 2 kredit,
- pénzügyi intézményi 1 kredit,
- befektetési vállalkozási 1 kredit,
- pénztári 1 kredit,
- biztosítói 1 kredit,
- kibocsátói 1 kredit,
- **2025-től: fenntarthatósági 1 kredit**
- IFRS minősítés kivételével a többlet kreditek elszámolhatók más minősítés javára is
- Évente legalább 4 kredit **e-learning** formájában!



Minősítő vizsgák



- Évente egyszer van vizsgaidőpont
- 2024-as időpontok: október 1. és október 3. - az 5 PTT minősítés esetén
- Az átlagos megfelelés 90% feletti
- Vizsgánként: 0 – 10 vizsgázó
- Legnehezebb a pénzügyi intézményi vizsga
- Elektronikus vizsgáztatás: 60 perc, 30 kérdéses teszt, 60%-os követelménnyel
- Aki vizsgázik új minősítést szerez, a Közfelügyeletnél kérni a minősítés megadását, **utána speciális kreditet kell gyűjteni**

Fenntarthatósági Minősítés

- Fenntarthatósági jelentést csak fenntarthatósági minősítéssel szabad könyvvizsgálni
- Átmeneti rendelkezés (2 évig): más minősítés (pl. pénzügyi intézményi) nem szükséges
- **A beszámoló könyvvizsgálója és a fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálója eltérhet, de nem célszerű**
- A fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezettek köre fokozatosan bővül:
 - 2024-es üzleti évben: közérdeklődésű és 3-ból 2 mutatónak megfelel:
 - MFÖ 10 milliárd Ft
 - Nettó árbevétel 20 milliárd forint
 - foglalkoztatottak száma: 250 fő
 - 2025-ös üzleti évben: 3-ból 2 mutatónak megfelel:
 - MFÖ 10 milliárd Ft
 - Nettó árbevétel 20 milliárd forint
 - foglalkoztatottak száma: 250 fő
 - 2026-os üzleti évben: nem mikrogazdálkodó és tőzsdén jegyzett
 - további felmentések/kivételek a Szvt.-ben



Fenntarthatósági Minősítés



ENVIRONMENTAL

- Climate change
- Pollution
- Water and marine resources
- Biodiversity and ecosystems
- Resource use and circular economy



SOCIAL

- Own workforce
- Workers in the value chain
- Affected communities
- Consumers and end-users



GOVERNANCE

- Governance, risk management, and internal control
- Business conduct

Fenntarthatósági Minősítés

- Fenntarthatósági jelentést csak fenntarthatósági minősítéssel szabad könyvvizsgálni
- Átmeneti rendelkezés (2 évig): más minősítés (pl. pénzügyi intézményi) nem szükséges
- **A beszámoló könyvvizsgálója és a fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálója eltérhet, de nem célszerű**
- A fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezettek köre fokozatosan bővül:
 - 2024-es üzleti évben: közérdeklődésű és 3-ból 2 mutatónak megfelel:
 - MFÖ 10 milliárd Ft
 - Nettó árbevétel 20 milliárd forint
 - foglalkoztatottak száma: 250 fő
 - 2025-ös üzleti évben: 3-ból 2 mutatónak megfelel:
 - MFÖ 10 milliárd Ft
 - Nettó árbevétel 20 milliárd forint
 - foglalkoztatottak száma: 250 fő
 - 2026-os üzleti évben: nem mikrogazdálkodó és tőzsdén jegyzett
 - további felmentések/kivételek a Szvt.-ben



Fenntarthatósági Minősítő vizsgák

- Vizsgaidőpontok:
 - 2024.09.03-04. – vizsgáztatók, oktatók felkészítése
 - 2024.11.05-06. ≈ 60 fő
 - 2024.11.25-28. ≈ 150 fő
- ≈ 200-220 jelentkező
- Elektronikus vizsgáztatás: 60 perc, 60 kérdéses teszt, 60%-os követelménnyel ÉS szóbeli (példamegoldás/gyakorlati feladat)
- Aki vizsgázik új minősítést szerez, a Közfelügyeletnél kérni a minősítés megadását, utána speciális kreditet kell gyűjteni
- Okleveles képzésbe is beépül
- 2024. január 1-én nyilvántartásba vett könyvvizsgálóknál gyakorlatot nem kell igazolni



Egy kis statisztika: minősítéssel rendelkező könyvvizsgálók 2024. év (2023. év)

- pénzügyi intézményi: 205 (211) fő - ebből aktív: 169 (177)
- befektetési vállalkozási: 140 (140) fő - ebből aktív: 121 (123)
- pénztár: 57 (53) fő - ebből aktív: 48 (45)
- biztosító: 53 (53) fő - ebből aktív: 46 (47)
- Kibocsátói: 152 (153) fő - ebből aktív: 133 (138)
- IFRS: 280 (285) fő - ebből aktív: 241 (250)
- fenntarthatósági: 23 (-) - ebből aktív: 23 (-)
- banki igazolás: 23 (25) fő - ebből aktív: 23 (24)



Bizonyos intézmények könyvvizsgálatához egyszerre több minősítés is szükséges lehet (pl. univerzális hitelintézet: pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, IFRS)!

További hírek



- Taglétszámunk: 266 fő (2023: 304 fő, 2022: 318, 2021: 331 fő), ebből aktív: 71%
- E-learningre (500 EFt) és a különjelentés munkacsoport feladataira (400 EFt) kabineti pályázatot nyertünk
- Éves költségvetésünk 1850 EFt (2023: 1.850 EFt)
- Oktatási költségeinket a Budapest (Fővárosi) Szervezettel megosztjuk
- Szakértői csoport segíti a tagozati elnökség munkáját
 - MNB: Kalina Gábor, főkönyvelő
 - MNB Felügyeleti Csoport: File Tamás, Szugyiczki Roland, Farkas Ákos, Orosz József, Osztóics Danica, Kovácsné Hegyi Éva,
 - Bankszövetség képviselői: Schöner Gábor, Szarvas Hajnalka, Tuboly Zoltán
- MNB kapcsolattartónk: Farkas Ákos igazgató (Felügyeleti Koordinációs Igazgatóság)

Kérdések és válaszok

Köszönöm a figyelmet!

