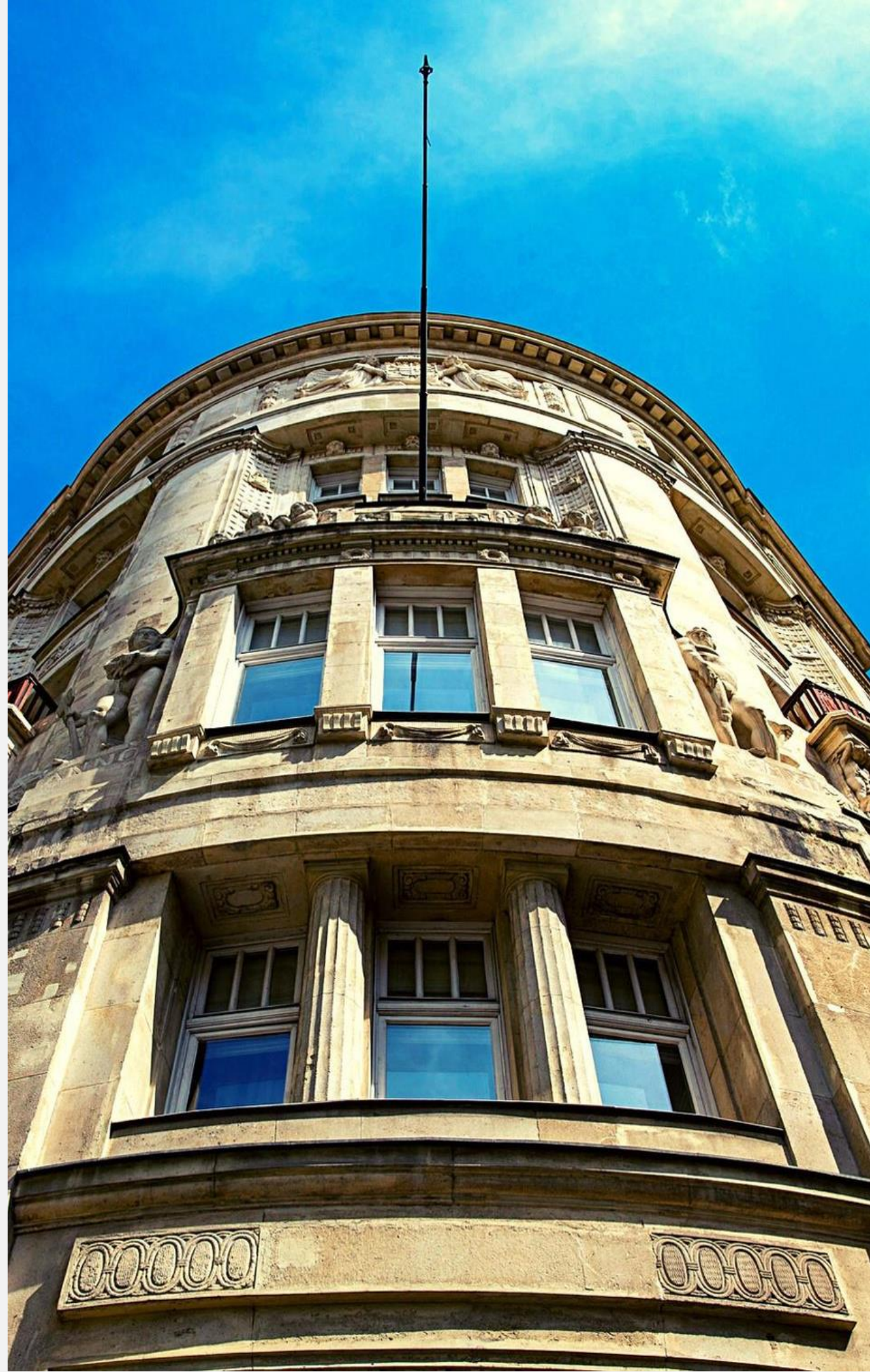




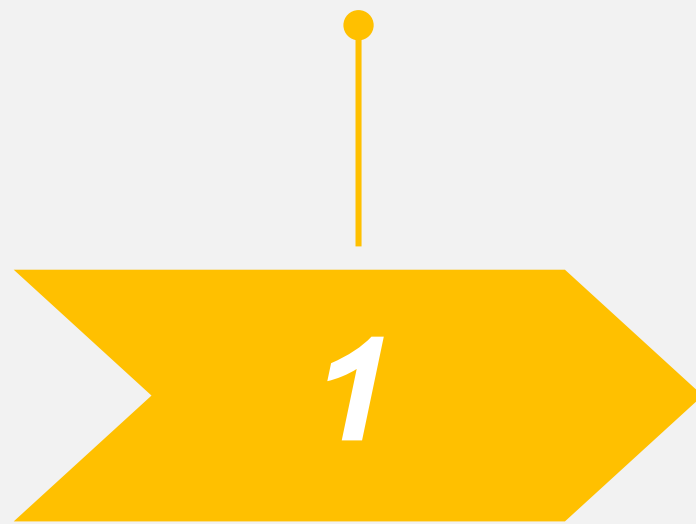
A közfelügyelet aktuális kérdései

MKVK – Pénz és Tőkepiaci tagozat

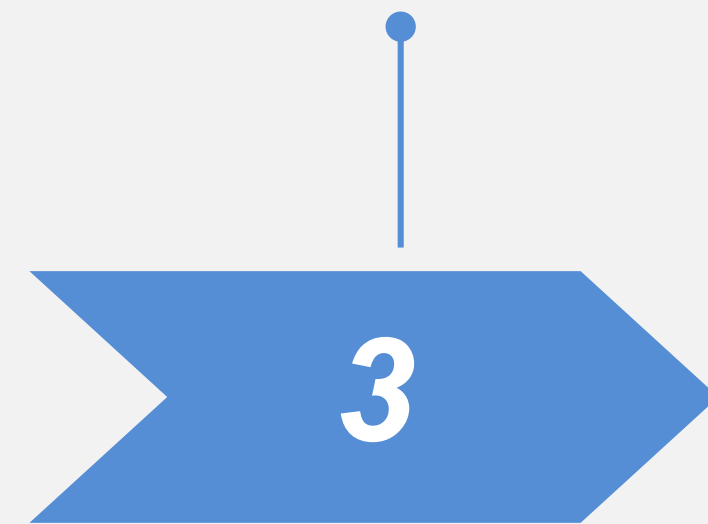
Kőműves Kinga
osztályvezető
2025. december 16..

Agenda

Emlékeztető



Aktualitások



Közfelügyeleti minőségellenőrzés tapasztalatai

1. Emlékeztető



EMLÉKEZTETŐ

1. ADATSZOLGÁLTATÁS

Kötelező: PIE könyvvizsgáló cég,
PIE megbízása,

Tartalom: könyvvizsgálói trv. 67/A. §(4)

Határidő: 2025. december 31.

Megküldeni a közfelügyeleti hatóság
részére! (e-mail vagy magyarorszag.hu)



2. DÍJ BEVÉTELEK MEGOSZLÁSA

Kötelező: PIE könyvvizsgáló cég

Tartalom: EU Rendelet 14.

Határidő: négy hónappal az egyes
pénzügyi évek végét követően

Tájékoztatni a közfelügyeleti
hatóságot!

([e-mail](mailto:) vagy magyarorszag.hu)

3. ÁTLÁTHATÓSÁGI JELENTÉS

Kötelező: PIE könyvvizsgáló cég

Tartalom: EU Rendelet 13. cikk

Közzététel: A kv. cég honlapján

Határidő: négy hónappal az egyes
pénzügyi évek végét követően

Tájékoztatni a közfelügyeleti hatóságot!
([e-mail](mailto:) vagy magyarorszag.hu)

4. AUDIT BIZOTTSÁGI JELENTÉS

Kötelező: PIE megbízás

Tartalom: EU Rendelet 11. cikk

Határidő: Kv. Jelentés kibocsátásától
számított 60 nap.

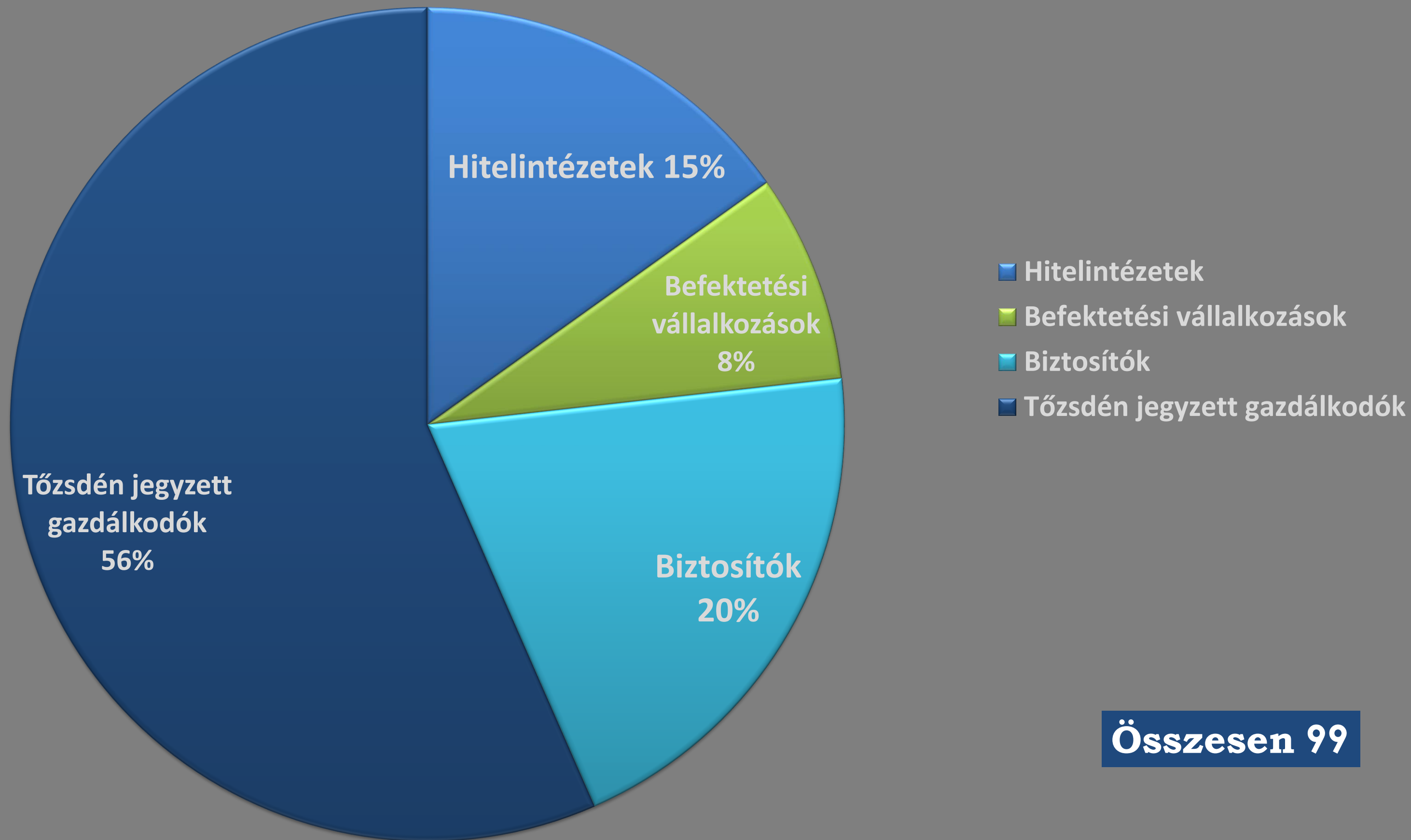
Megküldeni a közfelügyeleti hatóság
részére! ([e-mail](mailto:) vagy magyarorszag.hu)

2. Közfelügyeleti minőség- ellenőrzés tapasztalatai

MINŐSÉGELLENŐRZÉS

MÉRÉS

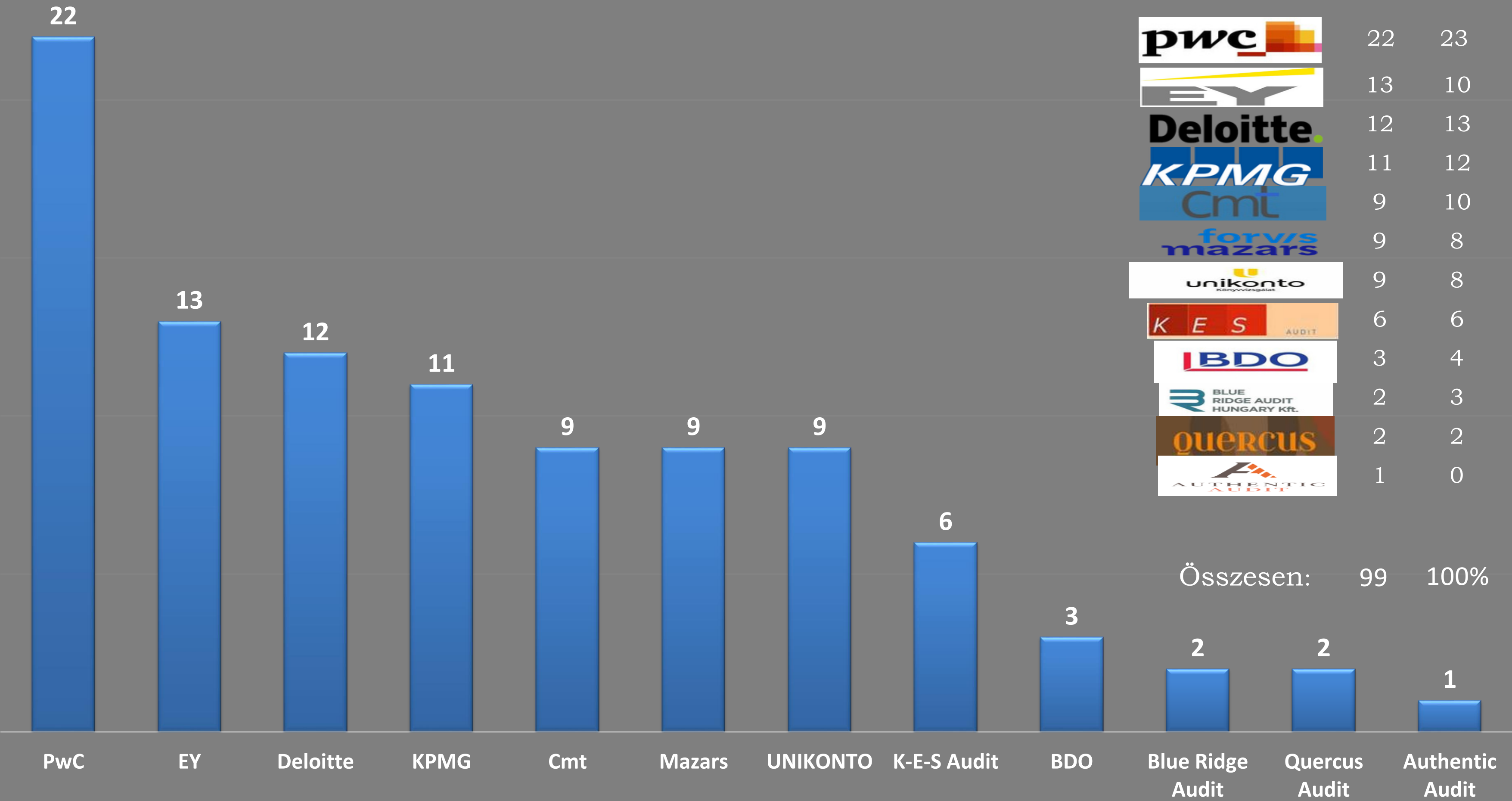
Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók - piaci megoszlás - 2024.12.31.





Könyvvizsgáló cégek piaci megoszlása- 2024.12.31.

PIE (db) PIE (db)
2024 2023



2024. évben végrehajtott ellenőrzések

Könyvvizsgálati
megbízások
ellenőrzése

Terv szerinti – 17 db

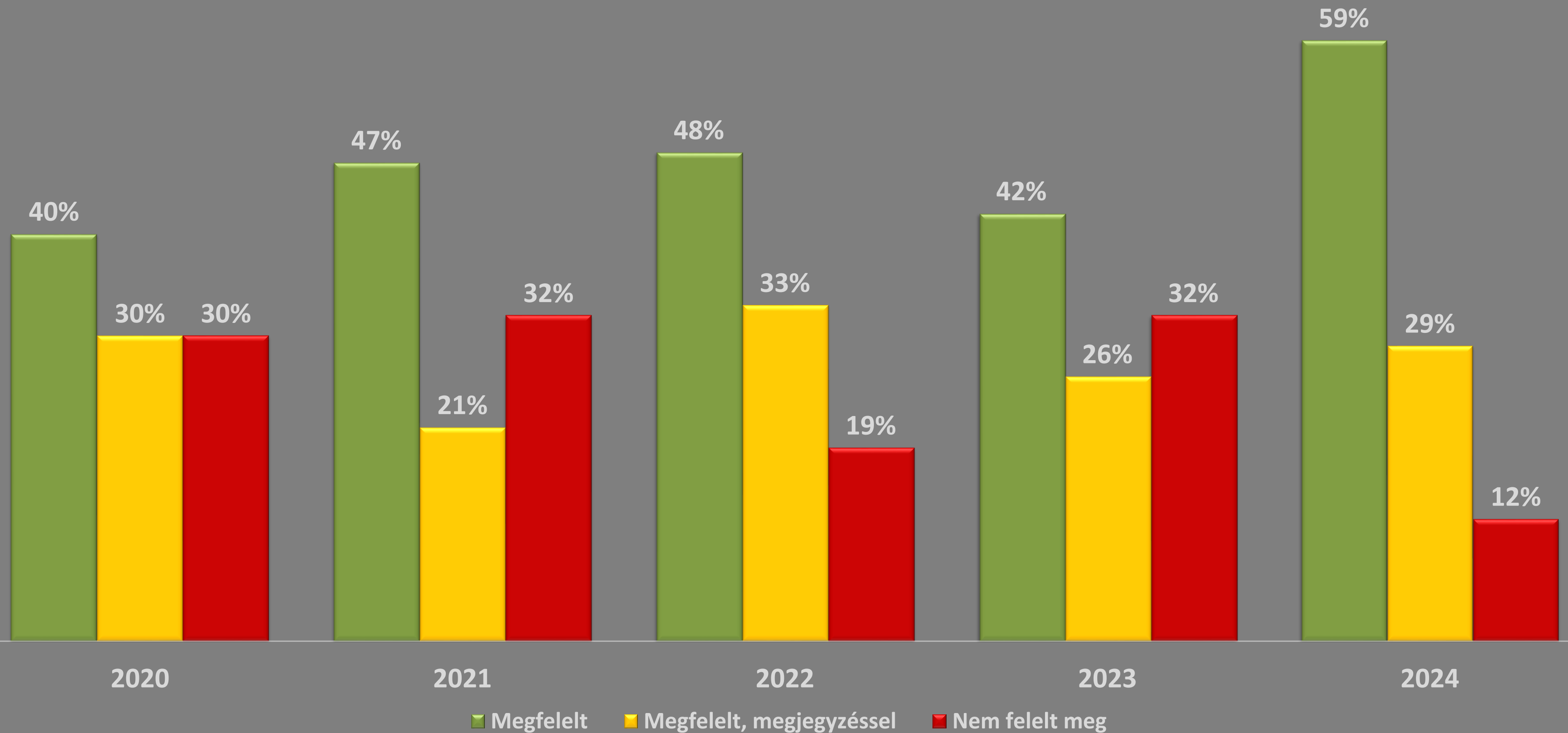
Cél/rendkívüli
vizsgálat – 3 db

Cégszintű
minőségellenőrzés:

Terv szerinti –
5 cég

Cél/rendkívüli
– 0 cég

Összehasonlító információk –Egyedi minőségellenőrzések 2020-2024



Átlagosan 83%-os eredmény a kérdőívben (legjobb – 97%; legrosszabb 61%) a 2024-ben zajlott vizsgálatoknál

Megállapítások megoszlása a 2024-es egyedi ellenőrzések során

■ nem súlyos ■ súlyos ■ Vétó

BIG4 könyvvizsgáló cég: 7 fő

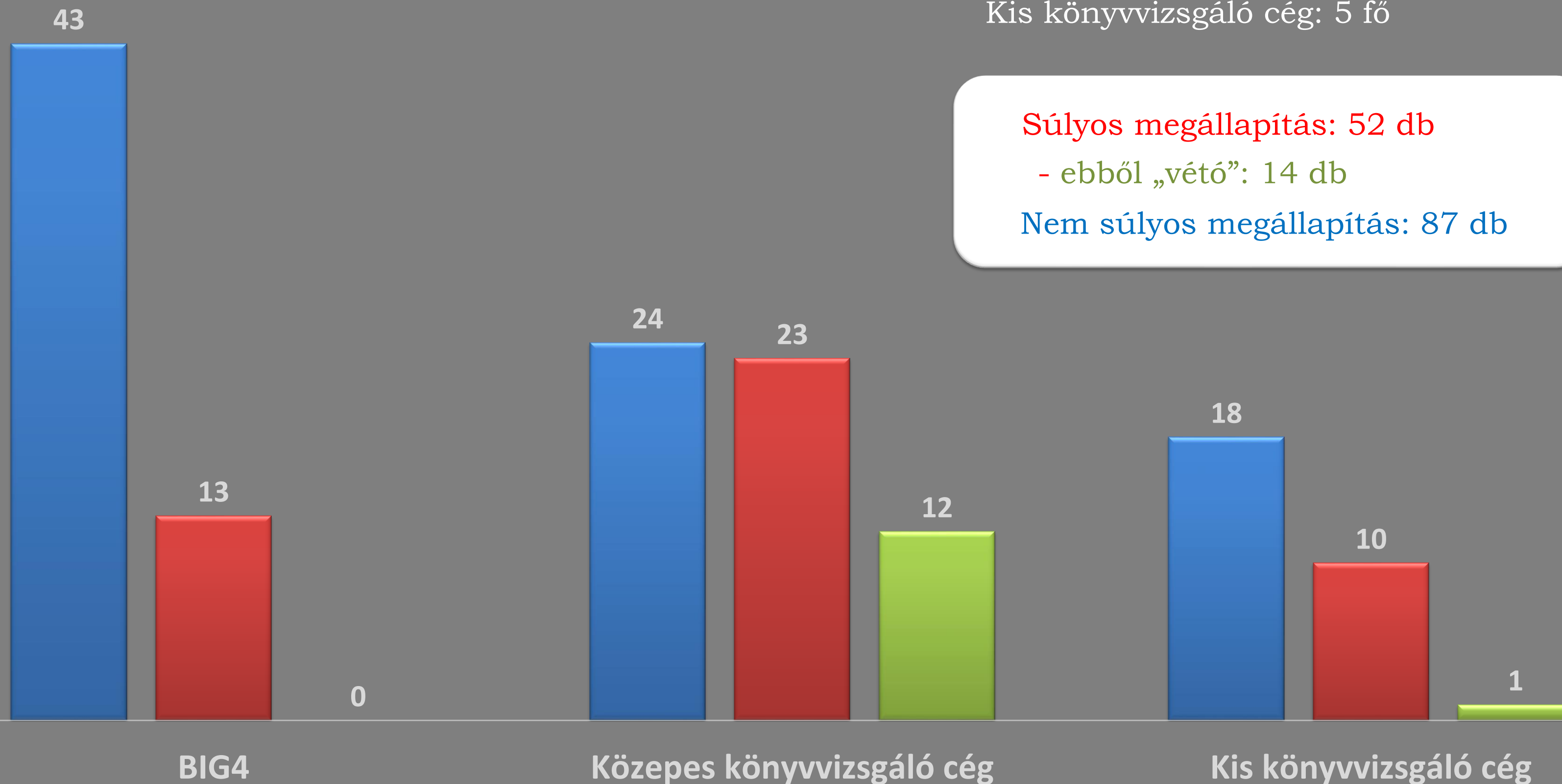
Közepes könyvvizsgáló cég: 5 fő

Kis könyvvizsgáló cég: 5 fő

Súlyos megállapítás: 52 db

- ebből „vétó”: 14 db

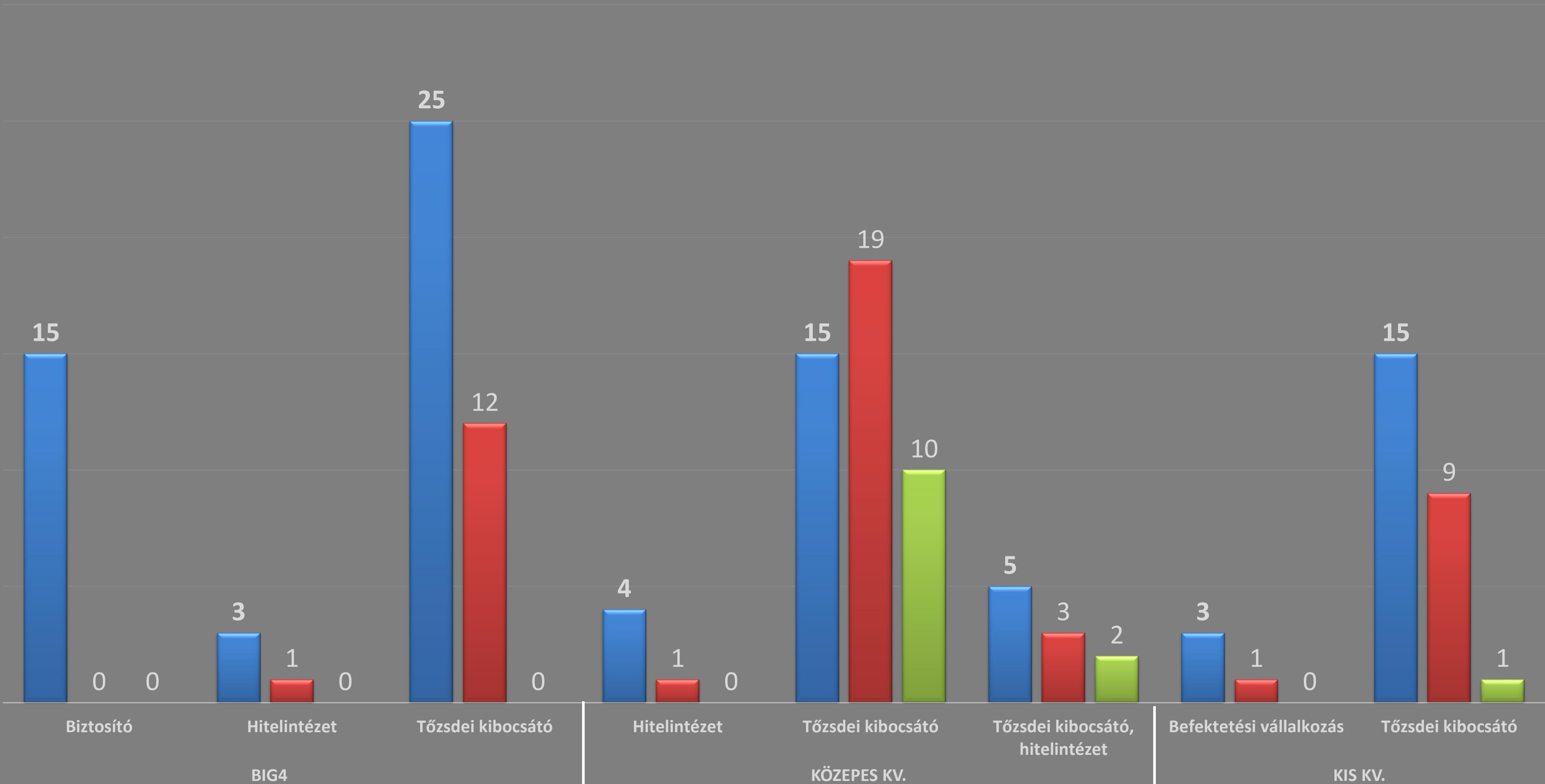
Nem súlyos megállapítás: 87 db





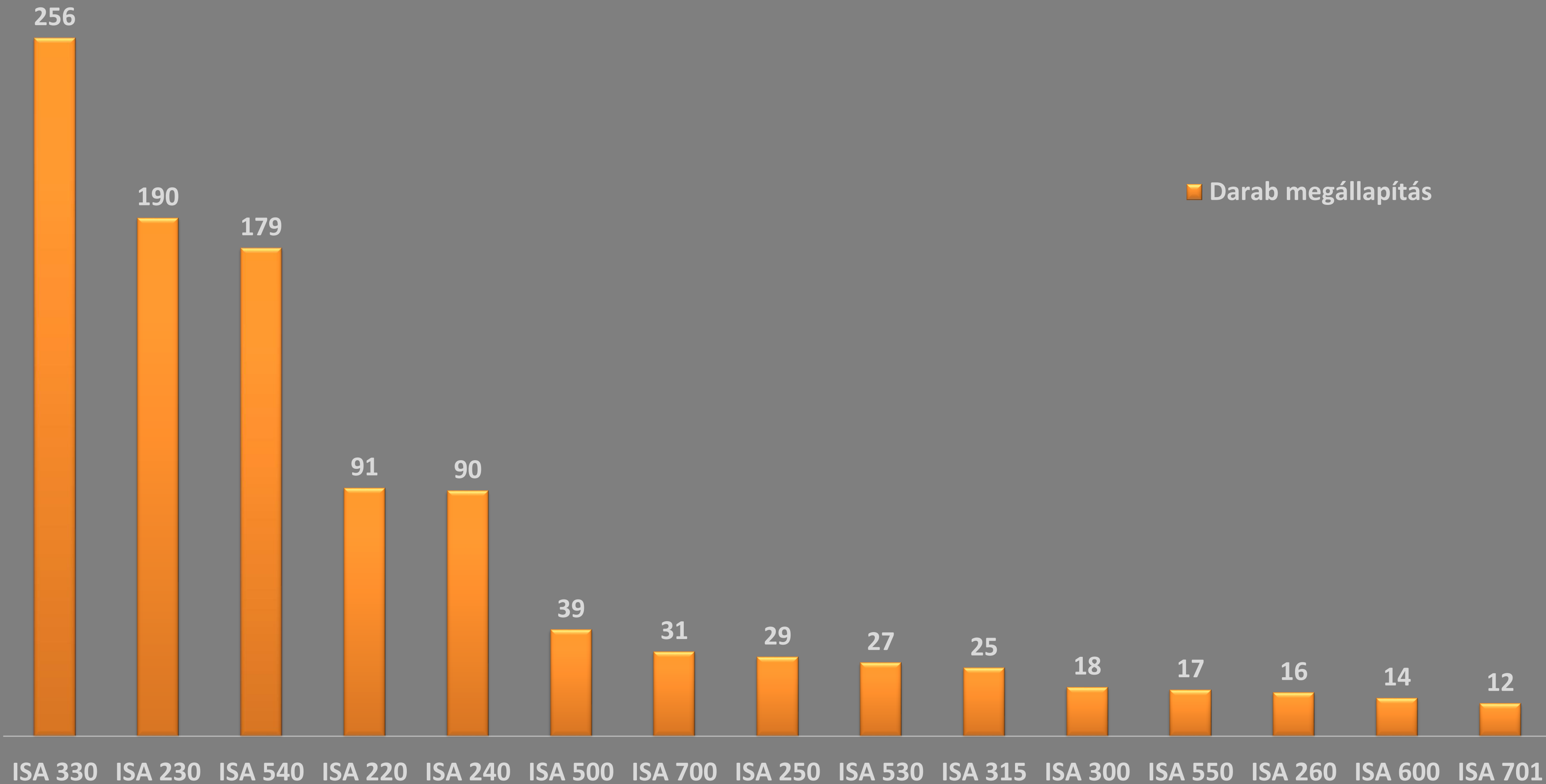
Megállapítások megoszlása a 2024-es egyedi ellenőrzések során

■ nem súlyos ■ súlyos ■ vétó



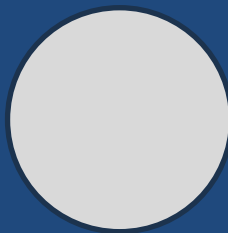
A 2024. évi minőségellenőrzések során a megállapításokkal kapcsolatban leggyakrabban érintett standardok

 Darab megállapítás

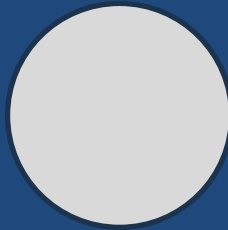


SORSZÁM	TERÜLET	KÉRDŐÍV KÉRDÉSEK		A KÉRDŐÍVBEN ADOTT „NEM” VÁLASZOK SZÁMA TERÜLETENKÉNT ÖSSZESÍTVE* (DB)
		száma (db)	aránya (%)	
1	Ügyfélkapcsolat és konkrét megbízás elfogadása és megtartása	10	5%	7
2	Dokumentáció	9	5%	49
3	A könyvvizsgáló csalással összefüggő felelőssége a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatánál	19	10%	53
4	Jogszabályok és szabályozások figyelembe vétele	6	3%	9
5	Kommunikáció az irányítással megbízott személyekkel	6	3%	7
6	Tervezés	28	14%	112
7	Szolgáltató szervezetet igénybe vevő gazdálkodó egységre vonatkozó könyvvizsgálati szempontok	1	1%	2
8	Hibás állítások értékelése	6	3%	3
9	Új megbízás esetén a könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése	5	3%	1
10	Könyvvizsgálati bizonyítékok	49	25%	112
11	A vállalkozás folytatása	7	4%	3
12	Csoport vizsgálat, belső auditorok és szakértők munkájának igénybe vétele	23	12%	18
13	Jelentéskészítés	18	9%	31
14	Áttekintés, konzultáció és minőségellenőrzés	8	4%	32
Összesen:		195	100%	439

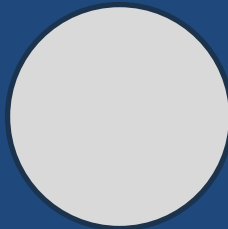
Minőségellenőrzési eljárásokhoz kapcsolódó megállapítások összefoglalója



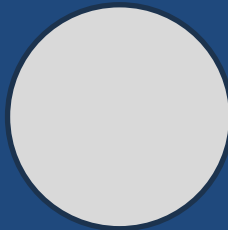
Könyvvizsgálat eljárásaival és dokumentációval kapcsolatos megállapítások



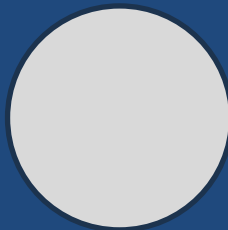
Számviteli becslések, beleértve a valós érték ellenőrzése tárgyában tett megállapítások



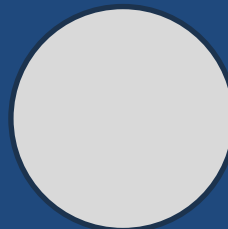
Könyvvizsgálati dokumentációval kapcsolatos megállapítások



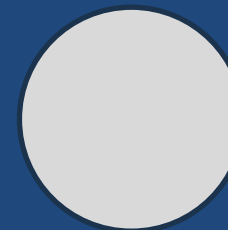
Könyvvizsgálói jelentéssel kapcsolatos megállapítások



Csalás, JET (Manuális könyvelési tételek) vizsgálatához kapcsolódó megállapítások



Csoport könyvvizsgálattal, konszolidációval kapcsolatos megállapítások



A pénzügyi kimutatások bemutatásának és közzétételének megfelelőségével kapcsolatos megállapítások

3. Aktuális témák



Fenntarthatósági jelentés- Uniós ideiglenes megállapodás

Hatály

1000 alkalmazott és **450 M EUR**

árbevétel

Harmadik országbeli vállalatok

- 450 M EUR árbevétel - EU-n belüli anyavállalat
- 200 M EUR árbevétel – leányvállalat/fióktelep

Bizonyos pénzügyi holdingok mentesülhetnek az összevont jelentéstétel alól

Lehetőség a küszöbök infláció miatti kiigazítására

Mentesség

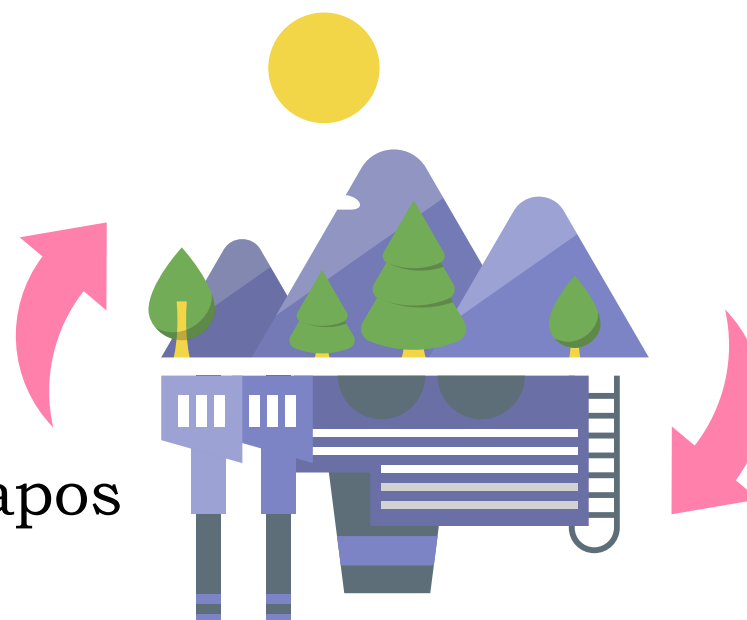
Bizonyos **információk elhagyhatók**

Felvásárlás és összeolvadás esetén 12 hónapos **átmeneti időszak** biztosítása

Ideiglenes/becsült adatok használata az anyavállalati jelentésben



CSRD



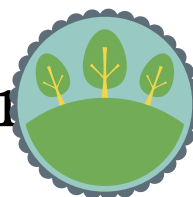
Könyvvizsgálat

Harmadik országbeli könyvvizsgálók számára:

- Egyszerűsített regisztráció
- Felügyelet alóli mentesség

Visszaáll a határidő a

korlátozott bizonyosságú audit standardok elfogadására



Digitalizáció

Új digitális jelentéstételi portál bevezetése

Jelentés készül a fenntarthatósági jelentéstétel digitalizációjáról

Banki specialitások,
megfontolások

BANK

A photograph of a modern building with a curved glass facade. A large, three-dimensional 'BANK' sign is mounted on a tan-colored panel that runs diagonally across the frame. The sign is made of white material with blue outlines. The building's glass reflects the surrounding environment, including other buildings and trees. The sky is visible in the background, showing a clear blue color.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések (KAM), megfontolások 1/2

KAM: olyan kérdések amelyek a könyvvizsgáló szakmai megítélése szerint legjelentősebbek a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során

- Több esetben a KAM-ban egy adott mérlegsorra történik a hivatkozás (pl. amortizált bekerülési értéken hitelek értékvesztése)
- Könyvvizsgáló az eljárásai során egyszerre végzi a mérlegtételek és mérlegen kívüli tételek (együttesen IFRS9 kitettség) értékvesztés szintjének az ellenőrzését, valamint a kapcsolódó hitelvizsgálatot is összevontan tekinti át, nem választja szét a mérleg vs mérlegen kívüli tételeket (pl. hitelkeretek vagy garanciavállalások)

Gyakorlati megfontolást jelentő kérdések a pénzügyi cégek KAM szempontjából:

1. Az adott pénzügyi intézménynél elegendő-e „csak” a mérlegben szereplő hitelek értékvesztését kulcsfontosságú kérdésnek tekintni.
2. Az adott pénzügyi intézménynél vannak-e specifikus, egyedi mérlegen kívüli tételek, amelyekhez kapcsolódó céltartalékok is lehetnek kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéskör vagy sem.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések (KAM), megfontolások 2/2

Gyakorlati megfontolást jelentő kérdések a pénzügyi cégek KAM szempontjából: (folytatás)

3. Az adott pénzügyi intézménynél a könyvvizsgáló kockázatbecslésében eltérő kockázati szintet határozott-e meg a mérlegben szereplő hitelek értékvesztésére vs. mérlegen kívüli tételek céltartalékszint meghatározására, így valójában elválík-e a mérleg és mérlegen kívüli tételek értékelése.
4. Az adott pénzügyi intézmény termékei, specialitásai, üzleti tevékenysége, a már lehívott és le nem hívott tételek kockázatai, tárgyévi jelentős eseményei. Múltbeli tapasztalatok a mérlegen kívüli kitettségek kockázatáról, kapcsolódó fedezetek, biztosítékok körei.
5. Az adott pénzügyi intézménynél a könyvvizsgáló azonosított-e csalási kockázatot, bármilyen speciális, eltérő kontrollkörnyezetet, KPI és menedzsment javadalmazást az értékvesztésképzés és céltartalékképzésre vonatkozóan.
6. Könyvvizsgálónak mérlegelni, megfontolni és dokumentálni szükséges a fenti megfontolásokat a KAM véglegítések, kiértékelések, KAM konklúziók és elvégzett eljárások kiértékelésekor.



Zárlati tételek-naplótételek vizsgálata (JET) 1 / 3

Könyvvizsgálónak mérlegelni, megfontolni és dokumentálni szükséges a könyvvizsgálati dokumentációban:

- Naplótételek rögzítésére vonatkozó kontrollok megértése, kontrollok hatékony működése
- Teljes éves sokaságot vizsgálja vagy az adott év egy bizonyos időszakát, beszámolási időszak végi tételek részletes vizsgálata
- Automatikus és/vagy manuális tételek részletes vizsgálata
- Interjú készítése a naplótételek feldolgozásával egyéb helyesbítésekkel kapcsolatos nem megfelelő vagy szokatlan tevékenységre vonatkozóan, beleértve pl. a kapcsolódó informatikai rendszereket, automatikus, kézi feladásokat, könyvelési tételek specialitásait, zárási ütemterv részletes megismerését stb. (ISA 240/33)
- Kis összegű értékhatár alkalmazása az adott sokaság vizsgálatára vonatkozóan

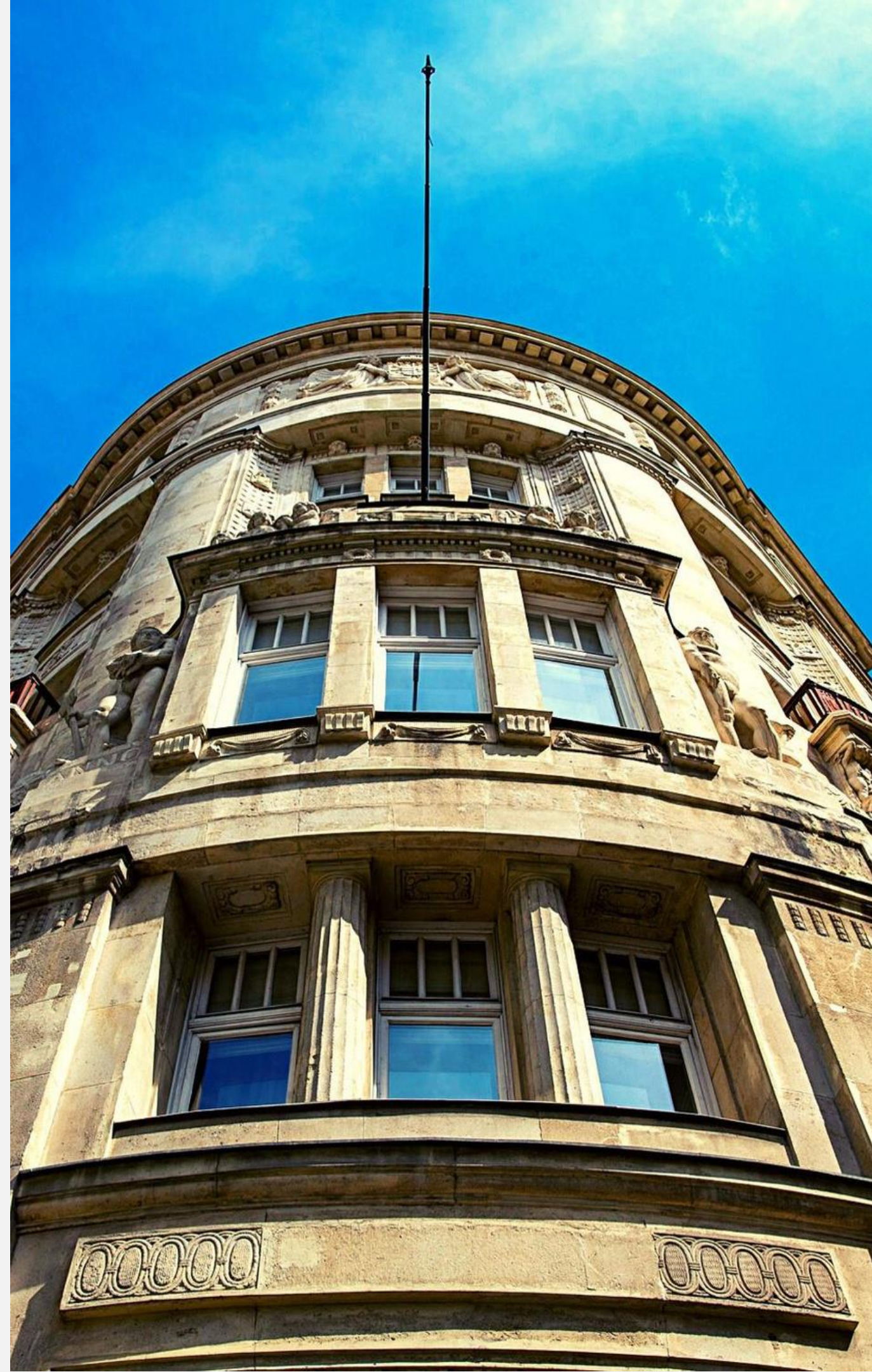
Zárlati tételek-naplótételek vizsgálata (JET) 2/3

- Az egyes csalási kockázati szempontú szűréseknél - például a zárlati tételek kiválasztási szempontjaira vonatkozóan – további szűkítésként eltérő kis összegű értékhatárokat is meghatározhat a könyvvizsgáló.
- Előfordulhatnak olyan esetek, hogy nem használ kis összegű értékhatárt a könyvvizsgáló a zárlati tételek kiválasztására vonatkozóan.
- A kockázatok alapján szokatlanak tekintett/leszűrt tételeket teljeskörűen tesztelni szükséges.
- A nem tesztelt, kis összegű értékhatár alatti tételekre is szükséges elemzést végezni, csalási kockázat vizsgálata, kiszámíthatatlanság szempontrendszerének a beépítése.

Zárlati tételek-naplótételek vizsgálata (JET) 3/3

Szemponatok a zárlati tételek szűrése/szűkítése során:

1. Az adott Társaság vezetőségének javadalmazásához használt, vagy külső felek (pl. elemzők, bankok) által vizsgált KPI-ok.
2. Az adott társaságra naplótételek feldolgozásnak, beszámolókészítési és jelentéstételi folyamata.
3. A fenti 2-es pontban lévő társasági folyamatokhoz kapcsolódó hatékony vagy nem hatékony kontrollkörnyezet.
4. Csalási kockázat mértéke, szokatlan tételek, menedzsment integritás.
5. IT környezet, automatikus tételek, interfészek.



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!

Nemzetgazdasági Minisztérium
Számviteli és Közfelügyeleti Főosztály
Közfelügyeleti Hatósági Osztály
1051 Budapest, József nádor tér 2- 4.
Telefon: + 36-(1)-795-23-38
Mobil: + 36-30-121-1275
E-mail: kinga.komuves@ngm.gov.hu