



KÖNYVVIZSGÁLÓI KÖZFELÜGYELETI HATÓSÁG

Beszámoló
a könyvvizsgálói közfelügyeleti
feladatokat ellátó hatóság
2025. évi tevékenységéről

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM
2026.

**NEMZETGAZDASÁGI MINISZTÉRIUM
SZÁMVITELI ÉS KÖZFELÜGYELETI FŐOSZTÁLY**

**Cím: 1011 Budapest, Vám utca 5-7.
Postacím: Nemzetgazdasági Minisztérium, 1358 Budapest, Pf. 17.
Telefon: 06-1-896-7860
E-mail: kozfelugyelet@ngm.gov.hu
Web: www.kormany.hu**

Tartalomjegyzék

1. Könyvvizsgálói közfelügyelet Magyarországon.....	4
1.1. Bevezetés.....	4
1.2. A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság.....	4
1.3. A közfelügyeleti rendszer célja és finanszírozása	4
2. A közérdeklődésre számot tartó könyvvizsgálói piac bemutatása	6
3. A közfelügyeleti hatóság által végrehajtott feladatok bemutatása.....	8
3.1. A közfelügyeleti hatóság feladatai	8
3.2. Jogalkotási feladatok bemutatása	10
4. Minőségellenőrzés.....	12
4.1. A közfelügyeleti hatóság által lefolytatható ellenőrzések bemutatása.....	12
4.2. A kockázat alapú kiválasztás módszertana a minőségellenőrzési eljárásban..	16
4.3. A minőségellenőrzési eljárás folyamata, annak részelei.....	18
4.3.1. A helyszíni ellenőrzés lefolytatásának általános szabályai	19
4.3.2. Zárójelentés	20
4.3.3. A minőségellenőrzés eredménye	20
4.4. Az egyedi megbízások minőségellenőrzése.....	22
4.4.1. Az egyedi minőségellenőrzések eredménye	22
4.4.2. A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek közzététele	24
4.4.3. Az egyedi megbízások minőségellenőrzése során vizsgált területek ...	24
4.4.4. Az egyedi megbízások minőségellenőrzése során feltárt hiányosságok.....	27
4.5. A fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó könyvvizsgálati megbízások minőségellenőrzése	32
4.5.1. A fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó könyvvizsgálati megbízások minőségellenőrzésének eredménye	32
4.6. Cégszintű minőségellenőrzések	37
4.6.1. A cégszintű minőségellenőrzések alakulása	37
4.6.2. A cégszintű minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok	39
5. Jogorvoslati eljárások.....	42

5.1. Másodfokú hatósági eljárások a kamarai minőségellenőrzésekkel összefüggésben	42
5.2. Közigazgatási perek a minőségellenőrzési, valamint a másodfokú eljárásokkal összefüggésben:	42
6. További hatósági eljárások.....	44
6.1. Jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói szolgáltatást igénybe vevők érdekét veszélyeztető helyzet észlelése miatt kezdeményezett hatósági eljárások	44
6.2. Törvényességi felügyeleti eljárás	44
7. A közfelügyeleti rendszer részelemeinek vizsgálata és értékelése.....	45
7.1. A Kamara által lefolytatott minőségellenőrzések kapcsán tett megállapítások	45
7.2. A Kamara fegyelmi eljárásai kapcsán tett megállapítások	46
8. Könyvvizsgálói minősítések, igazolások, engedélyek	47
8.1 Minősítés megszerzésére irányuló eljárások	47
8.2. Minősítés visszavonására irányuló eljárások.....	48
8.3. Jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység folytatásához szükséges igazolás és engedély megszerzésére, valamint igazolás és engedély visszavonására irányuló eljárások	48
8.4. Bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzéséhez szükséges igazolás megszerzésére irányuló eljárások	50
9. A Kkt. és az EU rendelet által előírt tájékoztatási kötelezettségek teljesítésének vizsgálata.....	51
9.1. Adatszolgáltatási kötelezettség vizsgálata	51
9.2. Átláthatósági jelentések vizsgálata.....	51
9.3. Auditbizottsági jelentések vizsgálata.....	52
9.4. A díjbevételekkel kapcsolatos tájékoztatás vizsgálata.....	53
10. Kapcsolattartás a könyvvizsgálókkal	54
11. Nemzetközi kapcsolatok bemutatása.....	55
Mellékletek:	
1. számú melléklet	58
2. számú melléklet	59
3. számú melléklet	60

1. Könyvvizsgálói közfelügyelet Magyarországon

1.1. Bevezetés

A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság (a továbbiakban: közfelügyeleti hatóság vagy hatóság) a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) előírásai szerint közzéteszi a 2025. évi tevékenységéről szóló beszámolóját.

1.2. A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság

Magyarországon a könyvvizsgálók közfelügyeletét a közfelügyeleti hatóság látja el. Közfelügyeleti hatósággént a Magyarország minisztériumainak felsorolásáról, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2012. évi II. törvény, valamint a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 103. § (3) bekezdésének c) pontja alapján a nemzetgazdasági miniszter került kijelölésre.

A Nemzetgazdasági Minisztérium szervezetén belül a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat a Nemzetgazdasági Minisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 30/2024. (XII. 30.) NGM utasítás 1. melléklet 2. függelék 2.6.1.4. pontja alapján a Számviteli és Közfelügyeleti Főosztály látja el.

1.3. A közfelügyeleti rendszer célja és finanszírozása

A Kkt. előírásai szerint a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer célja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlása átlátható, ellenőrizhető és számon kérhető keretek között történjen, és ezen keresztül a közérdek megfelelően érvényesüljön.

A könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer finanszírozása egyrészt az éves állami központi költségvetésből, másrészt – a Kkt. 185. § (4) bekezdése szerinti – a Magyar Könyvvizsgálói Kamara (a továbbiakban: Kamara) által fizetett közfelügyeleti díjból történik. Ezzel biztosítható a 2006/43/EK irányelv¹ alapján a Kkt.-ba átültetett cél teljesülése, mely szerint a közfelügyeleti rendszert oly módon kell finanszírozni, hogy az hatékonyan működjön, valamint, hogy a kamarai tag könyvvizsgálóknak, a könyvvizsgáló cégeknek a

¹ az Európai Parlament és a Tanács 2006. május 17-i 2006/43/EK irányelve az éves és összevont (konszolidált) éves beszámolók jog szerinti könyvvizsgálatáról, a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 84/253/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről

rendszer finanszírozásában való részvétele ne eredményezze a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer objektivitásának, pártatlanságának és függetlenségének csorbulását.

2. A közérdeklődésre számot tartó könyvvizsgálói piac bemutatása

Az alábbi táblázat tartalmazza a 2025. december 31. napján hatályos állapotot:

Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók megnevezése	2024.12.31.	2025.12.31.
Hitelintézetek	15	15
Befektetési vállalkozások	8	8
Biztosító társaságok	20	20
Tőzsdén jegyzett gazdálkodók	56*	58**
Összesen	99	101

* a tőzsdén jegyzett bank (12 db), biztosító (1 db) és alapkezelő (1 db) ezen a soron került bemutatásra

** a tőzsdén jegyzett bank (12 db), biztosító (1 db) és alapkezelő (1 db) ezen a soron került bemutatásra

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók száma nem változott jelentősen 2024-hez képest. A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók körét az alábbi jogszabályok határozzák meg:

- a Kkt. 2. § 19. pontja szerint közérdeklődésre számot tartónak minősül az a gazdálkodó, amelynek átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadták, illetve, amit külön jogszabály közérdeklődésre számot tartónak minősít,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 6. § (1) bekezdés 62. pontja alapján közérdeklődésre számot tartó hitelintézet a törvény hatálya alá tartozó összes hitelintézet, kivéve a Magyar Nemzeti Bank, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar Export-Import Bank Zrt.,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 62. § (1) és (4) bekezdése alapján közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül a szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátója (a befektetési jegy kibocsátójának a befektetési alap alapkezelője minősül),

- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 4. § (1) bekezdés 65. pontja alapján közérdeklődésre számot tartónak minősül a biztosító és a viszontbiztosító, kivéve a kisbiztosító és a kölcsönös biztosító egyesület,

- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4. § (2) bekezdésének 100. pontja alapján közérdeklődésre számot tartó befektetési vállalkozás a törvény hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás, ide nem értve a Magyar Nemzeti Bankot, a Magyar Államkincstárt és az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-t.

3. A közfelügyeleti hatóság által végrehajtott feladatok bemutatása

3.1. A közfelügyeleti hatóság feladatai

A közfelügyeleti hatóság feladatait a Kkt., a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott minőségellenőrzésekkel összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló 29/2025. (IX.3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet), a Nemzetgazdasági Minisztérium Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 30/2024. (XII. 30.) NGM utasítás, valamint a hatóság belső Ügyrendje tartalmazza és szabályozza.

A közfelügyeleti hatóság tevékenysége sokrétű és szerteágazó, hatósági, felügyeleti és jogszabály előkészítő kötelezettségén kívül koordináló szerepet tölt be a különböző állami intézmények és a szakmai szervezetek között, továbbá ellátja a nemzetközi kötelezettségeiből adódó egyéb feladatait is.

A közfelügyeleti hatóság:

1. lefolytatja a minőségellenőrzést azoknál a kamarai tag könyvvizsgálóknál, könyvvizsgáló cégeknél, amelyek közérdeklődésre számot tartó gazdálkodókra vonatkozóan végeznek jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtását is) (Kkt. 149. § (2) bekezdés),
2. a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói szolgáltatást igénybe vevők érdekét veszélyeztető helyzet észlelése esetén megteszi a jogszabályban előírt intézkedéseket (Kkt. 195. § (1) bekezdés),
3. vizsgálja és értékeli a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer alábbi részelemeit (Kkt. 189. § (1) bekezdés)
 - a) a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzésének engedélyezését, a kamarai nyilvántartások vezetését,
 - b) a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok, a Kamara etikai szabályzata, a minőségirányítási standardok, valamint a bizonyosságot nyújtó megbízásokra vonatkozó standardok (a továbbiakban együttesen: szakmai standardok) kialakítását, elfogadását,
 - c) a szakmai továbbképzési rendszer és a minőségbiztosítási rendszer működését és
 - d) a fegyelmi eljárásokat,

4. vizsgálja a könyvvizsgálói tevékenységre, ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló megbízás időtartama alatti visszahívásról vagy lemondásról szóló kamarai tag könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől, illetve a gazdálkodóktól érkező bejelentéseket (Kkt. 46. § (1) bekezdés, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: számviteli törvény) 155/A. § (2) bekezdés),

5. lefolytatja a minősítésekkel és bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatának végzéséhez szükséges igazolással kapcsolatos hatósági eljárásokat (Kkt. 49-52. §),

6. ellenőrzi az átláthatósági jelentések közzétételét (a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló az 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet /a továbbiakban: 537/2014/EU rendelet/ 13. cikke),

7. elbírálja a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzéséhez szükséges igazolások iránti kérelmeket természetes személyek vonatkozásában (Kkt. 9/G. (1) bekezdés), valamint visszavonja a Kkt. 9/G. (1) bekezdése szerinti igazolásokat (Kkt. 9/L. §),

8. elbírálja a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzéséhez szükséges engedélyek iránti kérelmeket gazdálkodó szervezetek vonatkozásában (Kkt. 35. §), valamint visszavonja a Kkt. 35. §-a szerinti engedélyeket (Kkt. 41. §),

9. lefolytatja a harmadik országbeli könyvvizsgálók és könyvvizsgáló gazdálkodók engedélyezési eljárását (Kkt. 69. § (1) bekezdés és Kkt. 71. § (1) bekezdés), és visszavonja a Kkt. 68. § (1) bekezdése szerinti engedélyt (Kkt. 69. § (2) bekezdés és Kkt. 71. § (2) bekezdés),

10. jóváhagyja a Kamara által megalkotott könyvvizsgálati, valamint az átvilágítási megbízásokra, a bizonyosságot nyújtó megbízásokra, a kapcsolódó szolgáltatásokra és a belső minőségirányításra, a könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek belső szervezetére és a könyvvizsgálói munka megszervezésére vonatkozó nemzeti standardokat (Kkt. 4. § (5) bekezdés b) pont),

11. elbírálja a kamarai minőségellenőrzési eljárás során hozott elsőfokú döntés ellen a közfelügyeleti hatósághoz benyújtott felülvizsgálati kérelmeket (Kkt. 172/A. §).

3.2. Jogalkotási feladatok bemutatása

A közfelügyeleti hatóság a 2025. évi jogalkotási feladatai keretében – a nemzetközi szabályozást és a gyakorlati tapasztalatokat figyelembe véve – kezdeményezte a Kkt. rendelkezéseinek módosítását, kiegészítését az alábbiak szerint:

- Szükségessé vált a Kkt. 228. § (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján a **miniszteri rendeleti szabályozás összhangba hozása** azon törvényi szabályozással, amely szerint a közfelügyeleti hatóság a minőségellenőrzés során használt kérdőíveket évente az Egységes Kormányzati Portálon teszi közzé minden év március 31-ig, a közfelügyeleti minőségellenőrzés lefolytatásának részletszabályai pedig továbbra is rendeleti szinten kerülnek meghatározásra. Ennek megfelelően a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott minőségellenőrzésekkel összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló **29/2025. (IX. 3.) NGM rendelet** megalkotása megtörtént.
- A korábbi előírások alapján a hitelintézet könyvvizsgálatához a pénzügyi intézményi minősítés mellett a kamarai tag könyvvizsgálónak rendelkeznie kellett a közfelügyeleti hatóság által elismert gyakorlati tapasztalatokra vonatkozó banki igazolással is. Ugyanakkor ezen igazolással kapcsolatos kötelezettség aránytalan adminisztratív terhet jelentett mind a könyvvizsgálókra, mind a közfelügyeleti hatóságra nézve, és mivel sem az Európai Unió vonatkozó irányelvei, sem más, egyéb hatályos jogszabályok nem írják elő ilyen igazolás meglétét, ezért indokoltá vált a **banki igazolás követelményének törlése**.
- Egyes gazdálkodók esetében a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátására továbbra is kizárólag minősített kamarai tag könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég jogosult. A minősítések megszerzésének feltételeként előírt szakmai minősítő vizsga tekintetében a korábbi szabályozás a kérelem benyújtását megelőző öt éven belüli teljesítést írta elő, amely indokolatlan korlátozást jelentett. A törvényi módosítás ezért megszüntette az ötéves időkorlátot, és a továbbiakban a szakmai minősítő vizsga időkorláttól független meglétét tekinti elegendő feltételnek.

A fentiekén túl a Kkt. módosítása több, a gyakorlati végrehajtást elősegítő pontosító és kiegészítő rendelkezést, valamint az adminisztratív terhek csökkentését célzó intézkedést is tartalmaz.

Szakmai standardok és szabályzatok jóváhagyása

A közfelügyeleti hatóság a 2025. év folyamán feladatkörében eljárva döntött a vizsgaelnöki névjegyzék, a vizsgáztatói névjegyzék, az okleveles könyvvizsgálói szakképzési és vizsgaszabályzat, a továbbképzési program, a szakmai továbbképzési szabályzat, a Minőségellenőrzési Módszertani Kézikönyv mellékletei, az okleveles könyvvizsgálói szakképzési és vizsgaszabályzat, illetve azok módosításának jóváhagyásáról.

A Kamara, a közfelügyeleti hatóság jóváhagyása mellett elfogadta és közzétette az alábbi módosított és magyar nyelvre lefordított szakmai standardok szövegét:

- az 570. témaszámú (felülvizsgált) nemzetközi könyvvizsgálati standard.

4. Minőségellenőrzés

A Kkt. 149. § (2) bekezdése alapján a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek tevékenységét (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtását is) a közfelügyeleti hatóság minőségbiztosítási rendszer keretében folyamatosan ellenőrzi. A minőségellenőrzési eljárás lefolytatására a Kkt.-ban, illetve az NGM rendeletben foglaltak, továbbá a fenti jogszabályokban részletesen nem szabályozott kérdésekben az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.) előírásai az irányadók.

4.1. A közfelügyeleti hatóság által lefolytatható ellenőrzések bemutatása

1. Minőségellenőrzési eljárás:

A Kkt. 173/B. § (1) bekezdésében foglaltak szerint a közfelügyeleti hatóságnak legalább 3 évente minőségellenőrzést kell lefolytatni a kamarai tag könyvvizsgálónál, a könyvvizsgáló cégnél, ha az közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóra vonatkozóan végez jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtását is).

Az NGM rendelet 1. § (2) bekezdése alapján a közfelügyeleti hatóság három évnél gyakoribb minőségellenőrzést is elrendelhet, ha a kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég utolsó minőségellenőrzése „nem felelt meg” vagy „megfelelt, megjegyzéssel” eredménnyel zárult, vagy ha azt a könyvvizsgálói szolgáltatást igénybe vevők vagy a tőkepiacról szóló törvény szerinti befektetők érdekét veszélyeztető helyzet indokolja.

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóknál könyvvizsgálati tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgálók száma az alábbiak szerint alakult:

Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóknál könyvvizsgálatot végző kamarai tag könyvvizsgálók	2023.	2024.	2025.
	(fő)*	(fő)*	(fő)*
Nagyobb méretű könyvvizsgálói <u>hálózatoknál</u> dolgozó kamarai tag könyvvizsgálók száma (legalább 6 fő hitelesítő könyvvizsgáló)	22	22	19
Kis és közepes méretű, <u>hálózatoknál</u> dolgozó kamarai tag könyvvizsgálók száma (2 - 5 fő hitelesítő könyvvizsgáló)	7	6	6

Kis és közepes méretű, <u>magántulajdonú</u> könyvvizsgáló cégeknél dolgozó kamarai tag könyvvizsgálók száma	5	7	6
(2 - 5 fő hitelesítő könyvvizsgáló)			
Kis és közepes méretű, <u>magántulajdonú</u> könyvvizsgáló cégeknél dolgozó kamarai tag könyvvizsgálók száma	2	1	2
(1 fő hitelesítő könyvvizsgáló)			
Összesen:	36	36	33

*A táblázatban szereplő adatok az adott év december 31. napjára vonatkozó állapotot tükrözik.

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóknál könyvvizsgálati tevékenységet végző könyvvizsgáló cégek száma az alábbiak szerint alakult:

Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóknál könyvvizsgálatot végző könyvvizsgáló cégek	2023.	2024.	2025.
	(cég)*	(cég)*	(cég)*
Nagyobb méretű könyvvizsgálói <u>hálózatokhoz tartozó</u> könyvvizsgáló cégek száma	4	4	4
(legalább 6 fő hitelesítő könyvvizsgáló)			
Kis és közepes méretű, <u>hálózatokhoz tartozó</u> könyvvizsgáló cégek száma	3	3	3
(2 - 5 fő hitelesítő könyvvizsgáló)			
Kis és közepes méretű, <u>magántulajdonú</u> könyvvizsgáló cégek száma	4	4	3
(2 - 5 fő hitelesítő könyvvizsgáló)			
Kis és közepes méretű, <u>magántulajdonú</u> könyvvizsgáló cégek száma	0	1	2
(1 fő hitelesítő könyvvizsgáló)			
Összesen:	11	12	12

*A táblázatban szereplő adatok az adott év december 31. napjára vonatkozó állapotot tükrözik.

2. Rendkívüli minőségellenőrzési eljárás:

A Kkt. 173/B. § (4) bekezdése alapján a közfelügyeleti hatóságnak rendkívüli minőségellenőrzést kell lefolytatni, ha azt:

- a) a Kamara fegyelmi megbízottja, fegyelmi bizottsága, szakértői bizottsága kezdeményezi,
- b) a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég saját magával szemben kezdeményezi,
- c) a közfelügyeleti hatóság kezdeményezi.

A rendkívüli minőségellenőrzési eljárás lefolytatására a minőségellenőrzési eljárásokra vonatkozó jogszabályi előírások az irányadók.

A közfelügyeleti hatóságnak 2025. évben is kiemelt feladata volt a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálók, illetve könyvvizsgáló cégek – éves minőségellenőrzési terven alapuló – minőségellenőrzési eljárásainak lefolytatása.

3. Az alábbi táblázatok összefoglalva mutatják be a közfelügyeleti hatóság által 2025. évben végrehajtott minőségellenőrzések és célvizsgálatok számát, illetve azok alakulását:

Minőségellenőrzési eljárás és célvizsgálat megnevezése	Lefolytatott ellenőrzések száma (db)
Terv szerinti egyedi könyvvizsgálati megbízásokra vonatkozó minőségellenőrzési eljárás:	14
Terv szerinti fenntarthatósági jelentések könyvvizsgálati megbízására vonatkozó minőségellenőrzési eljárás:	5
Bíróság ítélete alapján ismételt minőségellenőrzési eljárás:	0
Rendkívüli minőségellenőrzési eljárás:	2
Minőségellenőrzési eljárások száma összesen:	21
A Kkt. 195. § (1) bekezdésében foglalt eljárás – célvizsgálat:	0
Minőségellenőrzésre és célvizsgálatra kijelölt kamarai tag könyvvizsgálóknál lefolytatott vizsgálatok száma összesen:	21

Ebből a közfelügyeleti hatóság által:*	
- lefolytatott és határozattal lezárt terv szerinti minőségellenőrzések száma:	19
- lefolytatott és határozattal lezárt ismételt minőségellenőrzések száma:	0
- lefolytatott és határozattal / végzéssel lezárt célvizsgálat száma:	0
- lefolytatott és határozattal lezárt rendkívüli minőségellenőrzések száma:	2
Kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzésének és célvizsgálatának száma összesen:	21

* A közfelügyeleti hatóság 2025. évi tevékenységéről szóló éves beszámoló közzétételekor hatályos állapot szerint.

Minőségellenőrzési eljárás és célvizsgálat megnevezése	Könyvvizsgáló cég (cégek száma)
Terv szerinti minőségellenőrzésre kijelöltek száma:	4
Bíróság ítélete alapján ismételt minőségellenőrzésre kijelölt könyvvizsgáló cégek száma:	0
Rendkívüli minőségellenőrzési eljárásra kijelölt könyvvizsgáló cégek száma:	0
Tervből törölt könyvvizsgáló cégek száma: (szüneteltetés, törlés, egyéb ok miatt)	0
A Kkt. 195. § (1) bekezdésében foglalt eljárás - célvizsgálat	0
Minőségellenőrzésre és célvizsgálatra kijelölt könyvvizsgáló cégek száma összesen:	4
Ebből a közfelügyeleti hatóság által:*	
- lefolytatott és határozattal lezárt terv szerinti minőségellenőrzések száma:	4
- lefolytatott és határozattal lezárt ismételt minőségellenőrzések száma:	0
- lefolytatott és határozattal lezárt célvizsgálat száma:	0
- lefolytatott és határozathozatal előtt álló terv szerinti minőségellenőrzések száma:	0
- lefolytatott és határozathozatal előtt álló ismételt minőségellenőrzés száma:	0
Könyvvizsgáló cégek minőségellenőrzésének és célvizsgálatának száma összesen:	4

* A közfelügyeleti hatóság 2025. évi tevékenységéről szóló éves beszámoló közzétételekor hatályos állapot szerint.

4.2. A kockázat alapú kiválasztás módszertana a minőségellenőrzési eljárásban

A kamarai tag könyvvizsgálóknál, illetve könyvvizsgáló cégeknél lefolytatandó minőségellenőrzési eljárások tervezése háromszintű, kockázat alapú kiválasztási folyamat alapján történik:

- 1. szint:** kamarai tag könyvvizsgáló/könyvvizsgáló cég kijelölése
- 2. szint:** könyvvizsgálati megbízás(ok) kijelölése
- 3. szint:** a minőségellenőrzés fókusz területeinek kijelölése a kiválasztott könyvvizsgálati megbízáson belül

1. szint: kamarai tag könyvvizsgáló/könyvvizsgáló cég kijelölése

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég a Kkt. 67/A. § (4) bekezdése alapján köteles december 31-ig tájékoztatni a közfelügyeleti hatóságot a december 31-én hatályban lévő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóval kötött jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységére) vonatkozó megbízásairól.

A beküldött adatszolgáltatás alapján a közfelügyeleti hatóság az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a Kkt. 173/B. § (1) bekezdése szerinti minimális előírás (3 év) betartása,
- az előző évi minőségellenőrzési eljárás során elért eredmény (NGM rendelet 1. § (2) bekezdése),
- a közfelügyeleti hatósághoz beérkező bejelentések,
- egyéb forrásból származó információk (pl. tőzsdei közzétételek, média),
- első közérdeklődésre számot tartó könyvvizsgálati megbízás,
- újonnan alapított könyvvizsgáló cég.

A fent bemutatott szempontok mérlegelését követően a közfelügyeleti hatóság a minőségellenőrzési tervében rögzíti azon kamarai tag könyvvizsgálókat, illetve könyvvizsgáló cégeket, amelyeknél az adott évben minőségellenőrzési eljárást kíván lefolytatni.

Az elkészült minőségellenőrzési tervet a közfelügyeleti hatóság a Kkt. 173/B. § (3a) bekezdése alapján minden év március 31-ig nyilvánosságra hozza a kormányzati portálon.

<http://ngmszakmaiteruletek.kormany.hu/konyvvizsgaloi-kozfelugyeleti-hatosag>

2. szint: könyvvizsgálati megbízás(ok) kijelölése

A közfelügyeleti hatóság a kamarai tag könyvvizsgáló könyvvizsgálati megbízásainak előzetes elemzését követően, az alábbi szempontok mérlegelésével dönt az ellenőrizendő könyvvizsgálati megbízásokról:

- könyvvizsgálati megbízás mérete, tőzsdei cég esetén a piaci kapitalizáció,
- könyvvizsgálati megbízáson töltött munkaórák száma,
- könyvvizsgálati díj és a könyvvizsgáló által eltöltött munkaórák számának aránya,
- korábbi minőségellenőrzési eljárásokból származó tapasztalatok,
- a könyvvizsgálati ügyfél külföldi tőzsdén való jegyzése,
- új gazdálkodó a tőzsdén,
- átfogó iparági „problémák”,
- könyvvizsgáló cég ügyfélösszetétele (rendelkezik-e megfelelő iparági tapasztalattal a könyvvizsgáló cég),
- tőzsdei közzétételek,
- a közfelügyeleti hatósághoz érkező bejelentések,
- a könyvvizsgálati ügyfél tevékenységének összetettsége, illetve egyéb jellemzői,
- konszolidált pénzügyi kimutatások, IFRS pénzügyi kimutatások,
- a könyvvizsgálati ügyfél pénzügyi nehézségei,
- a könyvvizsgálati ügyfél által bonyolított jelentős tranzakciók (pl. felvásárlás, összeolvadás),
- a könyvvizsgálati ügyfélnek kibocsátott korábbi könyvvizsgálati vélemény fajtája/figyelemfelhívó záradék,
- könyvvizsgáló váltás/első könyvvizsgálati év.

A közfelügyeleti hatóság a kamarai tag könyvvizsgálót a minőségellenőrzésre kiválasztott megbízásokról a Kkt. 173/B. § (8a) bekezdésének megfelelően 8 nappal a helyszíni vizsgálat előtt értesíti. A közfelügyeleti hatóság a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgáló közérdeklődésre számot tartó gazdálkodótól kapott könyvvizsgálati megbízása mellett a nem közérdeklődésre számot tartó gazdálkodótól kapott könyvvizsgálati megbízásait is kijelölheti minőségellenőrzésre.

3. szint: a minőségellenőrzés fókusz területeinek kijelölése a kiválasztott könyvvizsgálati megbízáson belül

Az **egyedi könyvvizsgálati megbízásokon** belül történő fókuszterületek kiválasztása közvetlenül a helyszíni minőségellenőrzéseket megelőző

felkészülés során, illetve a helyszíni minőségellenőrzés végrehajtása során történik. Jellemzően az alábbi könyvvizsgálati területek kerülnek a minőségellenőrzések fókuszába:

- a könyvvizsgáló csalással kapcsolatos megállapításai,
- kockázatelemzés, könyvvizsgálói kockázat-becslések,
- lényegesség meghatározása,
- kontroll folyamatok felmérése, tesztelése, értékelése,
- elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékok beszerzése,
- szakértők alkalmazása,
- kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók,
- vállalkozás folytatásának elve, fordulónap utáni események,
- pénzügyi beszámolók és közzétételek megfelelősége,
- konszolidációs könyvvizsgálat,
- belső minőségellenőr alkalmazása (tőzsdén jegyzett könyvvizsgálati ügyfelek esetében kötelező).

A fenntarthatósági jelentésre vonatkozó könyvvizsgálati megbízásokon belül történő fókuszterületek kiválasztása közvetlenül a helyszíni minőségellenőrzéseket megelőző felkészülés során, illetve a helyszíni minőségellenőrzés végrehajtása során történik.

4.3. A minőségellenőrzési eljárás folyamata, annak részelemei

A közfelügyeleti hatóság az ellenőrzésre kiválasztott részére a helyszíni ellenőrzés előtt 8 nappal értesítést küld. Az értesítő levél kiküldése előtt a hatóság képviselője telefonon, elektronikus levélben előzetesen egyeztet az ellenőrzöttel az ellenőrzés helyszínéről és időpontjáról.

A minőségellenőrzésre kiválasztott kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég részére küldött értesítésnek tartalmaznia kell:

- a) az eljárás tárgyát, iktatási számát, az eljárás megindításának napját és az adott ügyfajtára irányadó ügyintézési határidőt, az ügyintézési határidőbe be nem számító időtartamokat, az ügyintéző nevét és hivatali elérhetőségét,
- b) tájékoztatást az iratokba való betekintés és a nyilatkozattétel lehetőségéről,
- c) hivatalból indult eljárásban az erre történő utalást, kérelemre indult eljárásban a kérelmező nevét,
- d) a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég nevét, nyilvántartási számát, az eljárás lefolytatására kijelölt ellenőr, illetve ellenőrök (a továbbiakban: ellenőr) és közreműködő azonosítási adatait,

- e) a minőségellenőrzés alá vont megbízások megnevezését és a vizsgált időszakot, könyvvizsgáló cég esetén azt is, hogy a minőségellenőrzés a belső minőségellenőrzési rendszer értékelésére terjed ki, melynek során az egyes megbízások minőségellenőrzésének eredményét is figyelembe kell venni,
- f) az ellenőrzés dátumát, és helyszínét.

A kamarai tag könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég a tudomásszerzést követően haladéktalanul köteles értesíteni a közfelügyeleti hatóságot abban az esetben, ha az eljárás lefolytatására kijelölt ellenőr vagy közreműködő a Kkt. 173/B. § (6) bekezdése szerinti függetlenségi és összeférhetlenségi követelményeknek nem felel meg.

Az ellenőrnek, a közreműködőnek és az ellenőrzöttnek nyilatkozatot kell tennie a függetlenségi és az összeférhetlenségi követelményeknek való megfelelésről.

Az ellenőr az ellenőrzést a közfelügyeleti hatóság vezetője által kiadott megbízólevél birtokában folytathatja le. A megbízólevél tartalmazza az ellenőr(ök) és a közreműködő(k) nevét, azonosító adatait, az ellenőrzés alá vont kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég azonosító adatait, valamint azt, hogy mely időszak tekintetében kell az ellenőrzést lefolytatni.

4.3.1. A helyszíni ellenőrzés lefolytatásának általános szabályai

Az ellenőr az ellenőrzés alá vont kamarai tag könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől minden olyan iratot, adatot, információt, nyilatkozatot megkérhet, az ellenőrzés alá vont minden olyan munkafolyamatát megvizsgálhatja, amely az ellenőrzés lefolytatásához szükséges. Az ellenőr és a közreműködő az ellenőrzés során jogosult az ellenőrzés alá vont kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég helyiségeibe belépni, iratairól, adathordozóiról, nyilvántartásairól másolatot készíteni, illetve készíttetni.

Az ellenőr a minőségellenőrzést Kkt. 173/B. § (16) bekezdése alapján a kormányzati portálon közzétett egyedi könyvvizsgálati megbízásokra vonatkozó kérdőív alapján folytatja le.

A kamarai tag könyvvizsgáló minőségellenőrzése során az NGM rendelet 2. § (3) és 5. § (1) bekezdésére hivatkozással, egy darab kérdőív kerül kitöltésre, amely tartalmazza a minőségellenőrzés során feltárt megállapításokat, javaslatot és a vizsgálat százalékos eredményét.

Az ellenőr a helyszíni vizsgálat befejezésekor jegyzőkönyvet és a könyvvizsgálati dokumentációból másolatban átvett anyagok felsorolását tartalmazó dokumentumjegyzéket készít, melyet mindkét fél aláír. A jegyzőkönyv és a dokumentumjegyzék egy-egy példányát az ellenőrzött is megkapja a helyszínen.

4.3.2. Zárójelentés

A minőségellenőrzésről az ellenőr zárójelentést készít. A zárójelentést a helyszíni ellenőrzés befejezésétől számított tizenöt napon belül kell elkészíteni. A zárójelentést az ellenőrzés alá vont kamarai tag könyvvizsgálónak, könyvvizsgáló cégnek meg kell küldeni. Az ellenőr által készített záró jelentés tartalmazza az ellenőrzött egyedi megbízások értékelését a vizsgált kamarai tag könyvvizsgálóra vonatkozóan. A könyvvizsgáló cég belső minőségirányítási rendszerének ellenőrzése esetén a zárójelentés tartalmazza a minőségirányítási rendszer értékelését a könyvvizsgáló cégre vonatkozóan. A zárójelentés mellékletét képezi(k) a kérdőív(ek).

Az ellenőr a zárójelentésben az egyedi megbízások ellenőrzése során tapasztalt hiányosságok esetén azok kijavítására, valamint az ellenőrzött által működtetett belső minőségirányítási rendszer, illetve alkalmazott minőségellenőrzési eljárások fejlesztésére javaslatot tehet.

A zárójelentésre az átvételétől számított nyolc napon belül az ellenőrzés alá vont kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég írásban észrevételt tehet, amelyet a közfelügyeleti hatósághoz kell benyújtani.

4.3.3. A minőségellenőrzés eredménye

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálók egyedi megbízásainak, illetve a könyvvizsgáló cégek belső minőségirányítási rendszere minőségellenőrzésének eredménye lehet:

- a) megfelelt,
- b) megfelelt, megjegyzéssel,
- c) nem felelt meg.

A minőségellenőrzés során hozott jogerős határozatban foglalt kötelezettségeket az ellenőrzés alá vont kamarai tag könyvvizsgálónak, könyvvizsgáló cégnek a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátása során teljesítenie kell.

A minőségellenőrzéssel összefüggésben – „*megfelelt, megjegyzéssel*” és „*nem felelt meg*” eredmények esetében – a következő intézkedések alkalmazhatók (Kkt. 173/C. § (7) bekezdés):

- kötelezés továbbképzésen való részvételre,
- figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére,
- kötelezés könyvvizsgálat ismételt elvégzésére vagy a könyvvizsgálói jelentés visszavonására,
- pénzbírság kiszabása (a pénzbírság összege kamarai tag könyvvizsgáló esetén 100 ezer forinttól 100 millió forintig, könyvvizsgáló cég esetén 100 ezer forinttól 500 millió forintig terjedhet),
- a minősítés megvonása,
- jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás (az eltiltás 3 évig terjedhet),
- a felelős személynek és a jogsértés tényének (tartalmának, súlyosságának és időtartamának) a közzététele a közfelügyeleti hatóság által az Egységes Kormányzati Portálon.

Az intézkedések típusának és szintjének meghatározásakor az alábbi körülményeket kell figyelembe venni:

- a) a jogsértés súlyosságát és időtartamát,
- b) a felelősség mértékét,
- c) a pénzügyi lehetőségek mértékét,
- d) az elért nyereség vagy elkerült veszteség összegét,
- e) az eljárásban való együttműködés mértékét,
- f) a könyvvizsgáló cég vagy a kamarai tag könyvvizsgáló által elkövetett korábbi jogsértéseket.

A „*megfelelt*” eredménnyel zárult minőségellenőrzés esetén a közfelügyeleti hatóság intézkedést nem alkalmaz.

A könyvvizsgáló cég belső minőségirányítási rendszerére vonatkozó minőségellenőrzés eredményének minősítésénél figyelembe kell venni a megelőző belső minőségirányítási rendszerre vonatkozó minőségellenőrzés óta lefolytatott, az ellenőrzött könyvvizsgáló cégnél alkalmazott, tag vagy vezető tisztségviselő kamarai tag könyvvizsgálók egyedi megbízásai minőségellenőrzésének eredményét.

A közfelügyeleti hatóság a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag

könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek „nem felelt meg” eredménnyel zárult minőségellenőrzése esetén annak tényéről, és az alkalmazott intézkedésekről értesíti a Kamarát, a Magyar Nemzeti Bankot, a Budapesti Értéktőzsdét, illetve az érintett egyéb állami szervet.

Amennyiben a közfelügyeleti hatóság a minőségellenőrzési eljárás során hozott intézkedésként a könyvvizsgálat ismételt elvégzésére vagy a könyvvizsgálói jelentés visszavonására kötelezi a könyvvizsgálót, úgy erről az intézkedésről az érintett közérdeklődésre számot tartó gazdálkodót is tájékoztatja.

4.4. Az egyedi megbízások minőségellenőrzése

4.4.1. Az egyedi minőségellenőrzések eredménye

A közfelügyeleti hatóság 2025. évben 14 kamarai tag könyvvizsgálót jelölt ki terv szerinti minőségellenőrzésre. Továbbá, 2 fő kamarai tag könyvvizsgálóval szemben a közfelügyeleti hatóság rendkívüli minőségellenőrzési eljárást folytatott le az Állami Számvevőszék kezdeményezése alapján.

Így, az ellenőrzött 14 fő kamarai tag könyvvizsgáló tekintetében lefolytatott terv szerinti és 2 fő kamarai tag könyvvizsgáló tekintetében lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzési eljárás közül 10 „Megfelelt”, 4 „Megfelelt, megjegyzéssel”, és 2 „Nem felelt meg” minősítéssel zárult.

Minőségellenőrzés során elért eredmények	2023. év (db)		2024. év (db)		2025. év (db)	
Megfelelt	8	42%	9	53%	10	63%
Megfelelt, megjegyzéssel	5	26%	5	29%	4	25%
Nem felelt meg	6	32%	3	18%	2	12%
Összesen	19	100%	17	100%	16	100%

Az NGM rendelet tartalmazza a kérdőív értékelési szempontjait. Amennyiben az NGM rendelet 1. melléklet szerinti vétő kérdések (a kérdőív 1.11., 13.19., 13.20., 13.21. számú kérdései) bármelyikére „Nem” a válasz, akkor az egyedi megbízás minősítése - a kérdőív százalékos eredményétől függetlenül kizárólag - „nem felelt meg”. Amennyiben az „Igen” válaszok aránya az összes „Igen” és „Nem” válasz számához viszonyítva 90,00% - 100% közötti, akkor az egyedi

megbízás minősítése „megfelelt”. 70,00% - 89,99% között a minősítés „megfelelt, megjegyzéssel”, 70,00% alatt pedig „nem felelt meg”.

A Kkt. 173/C. § (5) bekezdése szerint a közfelügyeleti hatóság a zárójelentés és a Kkt. 173/C. § (4) bekezdése szerinti észrevétel alapján határozatot hoz a minőségellenőrzés eredményének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról.

Ssz.	Terület	Kérdőív kérdések		A kérdőívben adott „nem” válaszok száma területenként összesítve* (db)
		száma (db)	aránya (%)	
1	Ügyfélkapcsolat és konkrét megbízás elfogadása és megtartása	11	5%	0
2	Dokumentáció	10	4%	45
3	A könyvvizsgáló csalással összefüggő felelőssége a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatánál	19	8%	30
4	Jogszabályok és szabályozások figyelembe vétele	6	3%	14
5	Kommunikáció az irányítással megbízott személyekkel	6	3%	11
6	Tervezés	38	17%	123
7	Szolgáltató szervezetet igénybe vevő gazdálkodó egységre vonatkozó könyvvizsgálati szempontok	1	1%	0
8	Hibás állítások értékelése	6	3%	2
9	Új megbízás esetén a könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése	5	2%	1
10	Könyvvizsgálati bizonyítékok	57	25%	151
11	A vállalkozás folytatása	7	3%	6

12	Csoport vizsgálat, belső auditorok és szakértők munkájának igénybe vétele	27	12%	12
13	Jelentéskészítés	21	9%	23
14	Áttekintés, konzultáció és minőségellenőrzés	11	5%	23
Összesen:		225	100%	441

4.4.2. A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek közzététele

A Kkt. 193. § (6) bekezdése alapján a közfelügyeleti hatóság anonimizált módon elkészítette és közzéteszi a határozattal lezárt minőségellenőrzési eljárások eredményét és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott szankciókat tartalmazó táblázatot. A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek közzétételét a beszámoló 1. számú melléklete tartalmazza.

4.4.3. Az egyedi megbízások minőségellenőrzése során vizsgált területek

A minőségellenőrzés során a kiválasztott megbízásokkal összefüggésben a következő területek kerültek vizsgálatra:

Az egyedi megbízások ellenőrzésére alkalmazott kérdőív összesen 14 területet (kérdés csoportot) tartalmaz, melyekhez összesen 225 darab kérdés kapcsolódik.

A 2025. évben lefolytatott 16 darab minőségellenőrzési eljárás során összesen 98 darab súlyos és nem súlyos megállapítás tett a közfelügyeleti hatóság, mely megállapítások a minőségellenőrzési kérdőívekben 441 darab „nem” választ eredményeztek.

Az egyedi megbízásokra vonatkozó minőségellenőrzési kérdőív célja, hogy biztosítsa a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodókra vonatkozó könyvvizsgálatok megfelelő minőségét, és alkalmazkodjon a nemzetközi szabályozási és szakmai standardokhoz. Az egyedi megbízásokra vonatkozó minőségellenőrzési kérdőív egyes kérdései egymásra épülnek, a kérdőív értelmezése során a könyvvizsgálat más területeivel fennálló összefüggések is figyelembevételre kerülnek.

A legtöbb súlyos és nem súlyos megállapítás a kérdőív témakörei közül a könyvvizsgálati bizonyítékokkal, a tervezéssel, és a dokumentációval

kapcsolatos. A könyvvizsgálónak olyan módon szükséges megterveznie és végrehajtania a könyvvizsgálati eljárásait, melyek lehetővé teszik a könyvvizsgáló számára, hogy elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerezzen ahhoz, hogy ésszerű következtetéseket tudjon levonni, amelyekre a könyvvizsgálói véleményt alapozza. Amennyiben a könyvvizsgáló nem megfelelően tervezi meg a kockázatfelmérés során a könyvvizsgálati eljárások jellegét, ütemezését és terjedelmét, az hatással van a könyvvizsgálat végrehajtására (bizonyíték szerzés), valamint a könyvvizsgálói jelentés kibocsátására is. A közfelügyeleti hatóság számos esetben azonosította, hogy a könyvvizsgálói jelentésben szereplő kulcsfontosságú területekhez tervezett könyvvizsgálati eljárások nem egyértelműen megfeleltethetőek a könyvvizsgálati dokumentációban szereplő eljárásokkal, így például az adatok teljességének, pontosságának, relevanciájának vagy megbízhatóságának vizsgálatára vonatkozóan a könyvvizsgáló nem szerzett be elegendő könyvvizsgálati bizonyítékot, vagy nem az általa tervezett eljárásokat végezte el.

A könyvvizsgálónak olyan könyvvizsgálati dokumentációt kell készíteni, mely elegendő ahhoz, hogy az adott könyvvizsgálattal korábban kapcsolatban nem álló tapasztalt könyvvizsgáló is megértse a végrehajtott könyvvizsgálati eljárások eredményeit, a megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékokat, valamint a könyvvizsgálat során felmerült jelentős kérdésekkel kapcsolatban levont következtetéseket, szakmai megítéléseket. A közfelügyeleti hatóság számos esetben azonosította, hogy a könyvvizsgálati dokumentációban a könyvvizsgáló következtetését alátámasztó könyvvizsgálati eljárás vagy a megszerzett bizonyíték és annak eredménye nem, vagy nem teljes mértékben állt a rendelkezésre, illetve került dokumentálásra.

Az egyedi megbízások 2025. évi közfelügyeleti minőségellenőrzése során leggyakrabban érintett területek és standardok:

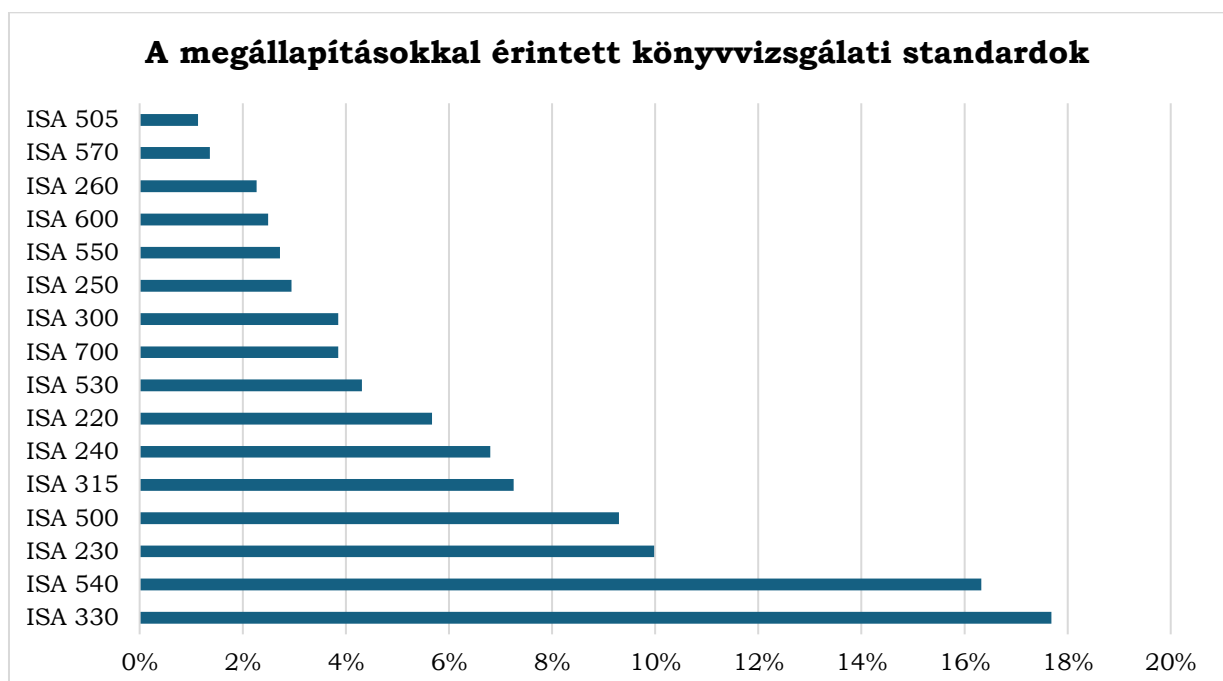
A közfelügyeleti hatóság a 2025. évben 16 fő kamarai tag könyvvizsgálónál, 16 egyedi minőségellenőrzési eljárást (ebből 14 darab terv szerinti minőségellenőrzési eljárás és 2 darab rendkívüli minőségellenőrzési eljárás) hajtott végre és zárt le határozattal, mely eljárásokat 16 gazdálkodó, 20 darab egyedi és 9 darab összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálata tekintetében folytatta le. A közfelügyeleti hatóság a minőségellenőrzések során összesen 98 darab súlyos, és nem súlyos megállapítást tett a könyvvizsgálati dokumentáció és a kibocsátott független könyvvizsgálói jelentések könyvvizsgálati standardoknak és releváns jogszabályi előírásoknak való megfelelésével összefüggésben.

A közfelügyeleti hatóság minőségellenőrzése során alkalmazott kérdőív – illeszkedve a könyvvizsgálati munka szakaszaihoz és folyamatához – 14 darab területre bontva tartalmazza a kérdéseket, illetve a vonatkozó standard és jogszabályi hivatkozásokat. A 2025. évi minőségellenőrzések során a megállapításokkal kapcsolatban leggyakrabban érintett területek a(z):

- könyvvizsgálati eljárások, dokumentáció,
- csalás kockázatával összefüggő könyvvizsgálati eljárások,
- becsléssel összefüggő könyvvizsgálati eljárások,
- gazdálkodó egységektől kapott alapadatok vizsgálata,
- kulcsfontosságú könyvvizsgálati területek (a továbbiakban: KAM),
- közzétételek,
- manuális könyvelési tételek,
- konszolidáció, csoport vizsgálat,
- archiválás,
- szakértők munkájának igénybevétele,
- tervezés,
- könyvvizsgálói és audit bizottsági jelentés.

Az egyedi könyvvizsgálati megbízások archivált dokumentációinak áttekintése során összesen 98 darab megállapítást tett a közfelügyeleti hatóság, melyből 33 db megállapítás „súlyos” és 65 db megállapítás a „nem súlyos” kategóriába került.

A megállapítások alapján a leggyakrabban érintett standardok, melyekhez a megállapítások nagyságrendileg 98 %-a kapcsolódik:



A minőségellenőrzési eljárások során tett megállapítások leggyakrabban az ISA 330 „A könyvvizsgáló válasza a becsült kockázatokra”, az ISA 540-es a „Számviteli becslések – beleértve a valós értékre vonatkozó számviteli becsléseket is – és a kapcsolódó közzétételek könyvvizsgálata”, az ISA 230-as „Könyvvizsgálati dokumentáció” összeállítására vonatkozó és az ISA 500-as „Könyvvizsgálati bizonyítékok” standardot érintették, tekintettel arra, hogy a legtöbb megállapítás kapcsán nem vagy csak részben talált az ellenőrzés bizonyítékot a tervezett eljárások elegendő és megfelelő végrehajtására.

A legtöbb megállapítás a könyvvizsgálati dokumentációval kapcsolatban született, mivel számos esetben nem volt megfelelő a könyvvizsgálat megtervezése, vagy nem talált a közfelügyeleti hatóság elegendő, illetve megfelelő bizonyítékot a tervezett könyvvizsgálati eljárások végrehajtására.

4.4.4. Az egyedi megbízások minőségellenőrzése során feltárt hiányosságok

A közfelügyeleti hatóság által lefolytatott minőségellenőrzésekből megállapítható, hogy több esetben a könyvvizsgálók nem, vagy nem megfelelően alkalmazták a releváns könyvvizsgálati standardok előírásait.

A közfelügyeleti hatóság a 2025. évi minőségellenőrzések során továbbra is a számviteli becslésekkel, a könyvvizsgálati dokumentáció megfelelőségével, és a könyvvizsgálati bizonyítékokkal kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásokra tett megállapítások voltak a legnagyobb számban.

Az egyedi megbízások 2025. évi közfelügyeleti minőségellenőrzése során leggyakrabban előforduló megállapítások az alábbi területekkel kapcsolatban merültek fel

A könyvvizsgálati eljárásokkal kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgálati eljárások nem terjedtek ki az alapadatok pontosságának, valamint teljességének ellenőrzésére.
- A mintavételezési eljárások alkalmazása során a könyvvizsgáló nem önálló, végrehajtási lényegességi szintet meghaladó tranzakciókat, hanem köteget (kis összegű tranzakciók sokasága) könyvelési tételeket választott ki kulcstételként tesztelésre, ugyanakkor ezen tételek vizsgálata nem történt meg teljeskörűen.
- A könyvvizsgáló a mintavételezése során azonosított hibát egyedileg elkülönült hibaként értékelte, nem vetítette ki ezt a sokaság teljes egészére, azaz nem értékelte a nem vizsgált állományban maradt hiba kockázatát.

- A könyvvizsgáló a bevételek csalásból eredő lényeges hibás állítás kockázatát jelentősnek minősítette, ugyanakkor nem értékelte, hogy milyen típusú bevételekből származnak az azonosított kockázatok.
- A könyvvizsgáló a mintavételes eljárás során ötletszerű kiválasztási módszert alkalmazott és a tesztelésében azonosított hibákat kiterjesztette a sokaság egészére. A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta annak bemutatását, hogy a könyvvizsgáló hogyan kerülte el a tudatos torzítást vagy kiszámíthatóságot, valamint azt sem, hogy miért nem szükséges statisztikai vagy egyéb reprezentatív mintát választani a torzítás elkerülése érdekében a sokaságra jellemző tulajdonságokkal rendelkező mintatételek kiválasztásával.
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta, hogy a könyvvizsgáló milyen könyvvizsgálati eljárásokkal győződött meg arról, hogy a leltározás időszaka alatt nem történt készletmozgatás (ki- és bemozgatás) a vizsgált társaságnál.
- A tárgyi eszközök valós értékének vizsgálata során a könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta a könyvvizsgáló által levont következtetés alapjául szolgáló könyvvizsgálati eljárásokat.
- A könyvvizsgáló nem végzett könyvvizsgálati eljárásokat arra vonatkozóan, hogy a társaság legjelentősebb leányvállalatának értéke megbízható és valós képet mutat-e.
- A könyvvizsgáló nem vizsgálta az értékpapírok állományában bekövetkezett változásokat.

Számviteli becslésekkel kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgáló nem végezte el a pénzügyi kimutatásokban szereplő használati jog eszközök és lízingkötelezettségek egyenlegeit alátámasztó modell (diszkontráta) megfelelőségének vizsgálatát.
- A könyvvizsgáló nem vizsgálta a valós érték modellben és a vételár allokációban alkalmazott jelentős input paramétereket és azok helyességét (például az árbevétel növekedés, az energia beszerzés határidős árai, súlyozott átlagos tőke költség).
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta a befektetések megtérülésére vonatkozóan a társaság által alkalmazott modell felépítésére vonatkozó információkat, az abban foglalt elemek és feltételezések részletes bemutatását, megfelelőségének vizsgálatát. A könyvvizsgáló által levont következtetésekről ezek hiányában a hatóság nem tudott teljes mértékben meggyőződni.
- A könyvvizsgáló nem szerzett elegendő és megfelelő bizonyosságot a társaság éves beszámolójában található jelentős egyenlegű mérleg sorok megtérülésére vonatkozóan.

- A könyvvizsgáló nem győződött meg a legjelentősebb részesedéshez kapcsolódó üzleti tervben szereplő adatokkal kapcsolatos feltételezések és az adatok összefüggéseinek észszerűségéről.

A könyvvizsgálati dokumentációval kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott magyarázatot arra vonatkozóan, hogy a könyvvizsgáló miért nem tartotta szükségesnek további könyvvizsgálati eljárások elvégzését a társaság és a csoport nyitó adatai tekintetében, annak ellenére, hogy az előző könyvvizsgáló által a korábbi évre meghatározott lényegességi szint magasabb volt a könyvvizsgáló által meghatározott lényegességnél.
- A könyvvizsgáló olyan banki egyenlegközlőkre hivatkozott a munkalapon, melyeket nem tartalmazott a végleges könyvvizsgálati dokumentáció.
- Az archivált könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott minden kulcsdokumentumot az egyes egyedi megbízásokhoz kapcsolódóan.
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott olyan munkalapot, amelyben a könyvvizsgáló dokumentálta azokat a könyvvizsgálati eljárásokat, amelyekkel értékelte a vezetés szakértőjének kompetenciáját, képesítéseit és referenciáit, valamint azt, hogy a vezetés szakértője által szolgáltatott bizonyítékokra miért tud támaszkodni.
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta a jelentős tőkeemelés vizsgálatával kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásokat.
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta az adott kölcsön megtérülésére vonatkozó számítást, továbbá becslés, analitikus elemzés sem készült.

Könyvvizsgálói jelentéssel kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgáló nem azonosította, hogy a könyvvizsgálói jelentésben nem megfelelő hivatkozás szerepelt. A hivatkozott referenciaszám nem volt összhangban a kapcsolódó megnevezéssel.
- A könyvvizsgáló a könyvvizsgálói jelentésben kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek azonosította a várható hitelezési veszteséget és meghatározta a kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásokat, ugyanakkor a könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta a várható hitelezési veszteségek meghatározásához alkalmazott modell bemeneti adatainak (teljesség, pontosság) vizsgálatára vonatkozó könyvvizsgálati eljárásokat, valamint ezek kiértékelését sem.
- A könyvvizsgálói jelentésben a kulcsfontosságú kérdések esetében a könyvvizsgáló olyan eljárásokra hivatkozott, amelyek ténylegesen nem kerültek végrehajtásra.

Manuális könyvelési tételek vizsgálatához kapcsolódó megállapítások

- A könyvvizsgáló a kontrollok vezetés általi felülírásának kockázatára adott válaszként a naplótételeknél végzett vizsgálatot a szokatlan tételek szűrésére fókuszálva, melyből több száz tétel került azonosításra. A könyvvizsgáló az általa kockázatosnak ítélt tételeket nem tesztelte teljes körűen, melyhez nem fűzött indoklást a dokumentációban.
- A könyvvizsgáló a zárlati tételek ellenőrzése során kizárólag az általa meghatározott határértéket meghaladó manuális könyvelési tételek esetében végzett specifikus vizsgálatokat, ugyanakkor a könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta, hogy a könyvvizsgáló milyen könyvvizsgálati eljárásokkal győződött meg arról, hogy a határérték alatti tételek esetében nem jelezhetnek olyan, a beszámolóképzés során elkövetett csalást, amelyet a vezetésnek az eredmény manipulálására irányuló erőfeszítése eredményez, tekintettel arra, hogy egy egyébként jelentéktelen csalás is jelentős lehet, ha a felsővezetést érinti.

Konzolidációval kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgáló a csoport összevont (konzolidált) éves beszámolójának ellenőrzése során a tőkekonzolidáció vizsgálatára vonatkozóan nem végzett dokumentáltan elegendő és megfelelő vizsgálatokat. A tőkekonzolidáció indirekt módon történő szóbeli levezetése nem jelenti a könyvvizsgáló által végrehajtott munka vagy levont következtetések kielégítő alátámasztását.
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta a lényeges és jelentős megfontolásokat, amelyek elengedhetetlenek az összevont (konzolidált) éves beszámoló vizsgálatára. Ebből adódóan a könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott elegendő információt a csoportkönyvvizsgálat során a bevonás mértékéről és indokairól, az elvégzendő könyvvizsgálati eljárások jellegéről és terjedelméről, valamint azok megfelelőségéről az adott leányvállalatokra vonatkozóan.
- A könyvvizsgáló nem végzett könyvvizsgálói eljárásokat a közbenső eredményekre vonatkozóan (teljesség, pontosság), annak ellenére, hogy erre vonatkozóan a tőke-résztesedés és az adóssággkonzolidálás mellett is szükséges dokumentációt készíteni, még abban az esetben is, amennyiben a közbenső eredmény egyenlege nem minősül jelentősnek (nem tartalmaz lényeges hibás állítás kockázatát). A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott kiértékelést arra vonatkozóan, hogy a lényegességi szint alatti közbenső eredmények tartalmaztak-e olyan rendező - átsorolás jellegű - tételeket a konszolidáció során, amelyeket az általános adósság konszolidációs könyvvizsgálati eljárások nem tártak fel.

- A könyvvizsgáló az összevont (konszolidált) beszámoló ellenőrzése során egy korábbi években készült jogi szakvéleményre támaszkodott, ugyanakkor a könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta, hogy történtek-e olyan változások a korábbi könyvvizsgálat óta, amelyek érinthetik az információ relevanciáját a tárgyidőszaki könyvvizsgálat szempontjából.

A pénzügyi kimutatások közzétételeinek megfelelőségével kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgáló nem azonosította, hogy az általa vizsgált kiegészítő megjegyzések részletezettsége a valós érték eredményére gyakorolt hatásával, annak természetével és az IFRS 13 előírásaival nem állt összhangban.
- A könyvvizsgáló nem azonosította, hogy a társaság bevételhez kapcsolódó jelentős tranzakciói nem kerültek bemutatásra a pénzügyi kimutatások kiegészítő megjegyzéseiben.
- A könyvvizsgáló dokumentáltan nem ellenőrizte teljeskörűen a kiegészítő megjegyzésekben bemutatott információkat, adatokat, nem történt meg a kiegészítő megjegyzések szöveges részeinek szakmai felülvizsgálata. A könyvvizsgáló nem jelezte a társaság vezetősége felé a kiegészítő megjegyzésekben azonosított jelentős közzétételi hiányosságokat.
- A könyvvizsgáló a csoport kiegészítő megjegyzéseinek vizsgálata során nem azonosított egy jelentős eltérést a befektetési célú ingatlanok esetében. A valós értéknél az eredeti összeg tizede szerepelt, míg az értékcsökkenési kulcs esetében annak többszöröse.

4.5. A fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó könyvvizsgálati megbízások minőségellenőrzése

A 2025. év mérföldkőnek tekinthető a közfelügyeleti hatóság tevékenységében, mivel első alkalommal került sor a fenntarthatósági jelentések könyvvizsgálatának átfogó felügyeletére. Magyarországon a fenntarthatósági jelentések könyvvizsgálati kötelezettsége az uniós Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) irányelv hazai átültetésével vált kötelezővé a nagyvállalatok és egyes tőzsdei cégek számára. Az új szabályozási környezethez igazodva a közfelügyeleti hatóság kiemelt figyelmet fordított arra, hogy e jelentések megbízhatósága, átláthatósága és összehasonlíthatósága megfeleljen a jogszabályi és szakmai elvárásoknak. A tapasztalatok azt mutatják, hogy a piaci szereplők elkötelezettek a fenntarthatósági információk minőségének javítása iránt, ugyanakkor további fejlesztések szükségesek az egységes gyakorlat és a minél magasabb minőség kialakításához.

4.5.1. A fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó könyvvizsgálati megbízások minőségellenőrzésének eredménye

A közfelügyeleti hatóság 2025. évben vizsgálta elsőként a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó könyvvizsgálati megbízásokat, melyre 5 kamarai tag könyvvizsgálót jelölt ki terv szerinti minőségellenőrzésre.

Az ellenőrzött 5 fő kamarai tag könyvvizsgáló tekintetében lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzési eljárás közül 3 „Megfelelt”, 1 „Megfelelt, megjegyzéssel”, és 1 „Nem felelt meg” minősítéssel zárult.

Minőségellenőrzés során elért eredmények	2025. év (db)	
Megfelelt	3	60%
Megfelelt, megjegyzéssel	1	20%
Nem felelt meg	1	20%
Összesen	5	100%

Az NGM rendelet tartalmazza a fenntarthatósági bizonyosság nyújtásáról szóló megbízásokra vonatkozó kérdőív értékelési szempontjait. Amennyiben az „Igen” válaszok aránya az összes „Igen” és „Nem” válasz számához viszonyítva 90,00% - 100% közötti, akkor a fenntarthatósági bizonyosság nyújtásáról szóló megbízás minősítése „megfelelt”. 70,00% - 89,99% között a minősítés „megfelelt, megjegyzéssel”, 70,00% alatt pedig „nem felelt meg”.

A Kkt. 173/C. § (5) bekezdése szerint a közfelügyeleti hatóság a zárójelentés és a Kkt. 173/C. § (4) bekezdése szerinti észrevétel alapján határozatot hoz a minőségellenőrzés eredményének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról. A kamarai tag könyvvizsgálók fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó könyvvizsgálati megbízások minőségellenőrzési eredményeinek közzétételét a beszámoló 2. számú melléklete tartalmazza.

A közfelügyeleti hatóság szempontjából a minőségirányítási rendszerrel kapcsolatos megállapítások olyan eltérések a minőségirányítási, az etikai és függetlenségi követelményektől, amelyek az eltérés jelentőségének vagy szisztematikus jellegének köszönhetően befolyásolhatták a végrehajtott könyvvizsgálat minőségét.

A minőségellenőrzés során a kiválasztott megbízásokkal összefüggésben a következő területek kerültek vizsgálatra:

1. A megbízás szempontjából releváns standardoknak és jogszabályoknak való megfelelés
2. Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra irányuló megbízásokra vonatkozó nemzetközi standard szövege
3. A releváns követelményeknek való megfelelés
4. Egy cél elérésének megghiúsulása
5. Etikai követelmények
6. Elfogadás és megtartás
7. A bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra irányuló megbízás előfeltételei
8. Hatókör-korlátozás a megbízás elfogadása előtt
9. A megbízás feltételeire vonatkozó megegyezés
10. A megbízás feltételei módosításának elfogadása
11. Jogszabály vagy szabályozás által előírt bizonyosságot nyújtó jelentés
12. Minőségellenőrzés
13. A munkacsoport kijelölése
14. A megbízásért felelős partner felelősségei
15. Megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés
16. Szakmai szkepticizmus, szakmai megítélés, valamint bizonyosságot nyújtó szolgáltatási készségek és technikák

17. A megbízás tervezése és végrehajtása
18. Lényegesség
19. A fenntarthatósági jelentés és a megbízás egyéb körülményeinek megismerése
20. Bizonyíték szerzése
21. A könyvvizsgáló által igénybe vett szakértő által végrehajtott munka
22. Másik könyvvizsgáló, egy felelős fél, vagy mérést vagy értékelést végző által igénybe vett szakértő, vagy egy belső auditor által végrehajtott munka
23. Írásbeli nyilatkozatok
24. Kért, de meg nem adott vagy nem megbízható írásbeli nyilatkozatok
25. Fordulónap utáni események
26. Egyéb információk
27. A vonatkozó kritériumok ismertetése
28. A bizonyosságot nyújtó következtetés kialakítása
29. A bizonyosságot nyújtó jelentés elkészítése
30. A bizonyosságot nyújtó jelentés tartalma
31. Minősítés nélküli és minősített következtetések
32. Egyéb tájékoztatási felelősségek
33. Dokumentálás
34. Konszolidáció vizsgálata
35. Közzétételek vizsgálata

**A fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó könyvvizsgálati megbízások
2025. évi közfelügyeleti minőségellenőrzések során leggyakrabban
előforduló megállapítások az alábbi területekkel kapcsolatban merültek
fel**

A megbízások tervezésével kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgáló nem vizsgálta a lényegességet minőségi és mennyiségi tényezők összefüggésében.
- A könyvvizsgáló a dokumentációjában a lényegességi küszöbérték meghatározása során nem nevesítette a különböző adatkomponenseket, melyek például megawattórában, %-ban kifejezett mutatószámok, viszonyszámok, millió forintban kifejezett adatok, tonnában meghatározott mennyiségek, darabszámok, egyéb fizikai mennyiségek voltak.
- A könyvvizsgáló nem határozta meg és nem dokumentálta a lényegesség szintjének további könyvvizsgálati eljárások elvégzésének céljára történő módosítására, csökkentésére alkalmazott %-ot (azaz „haircut” alkalmazása).
- A könyvvizsgáló a különböző kockázati szintű területek és adatpontok esetében a lényegességi küszöbérték meghatározására egységesen, az adott

területek viszonyszámának 5%-át alkalmazta. A könyvvizsgáló a lényegesség és/vagy a végrehajtási lényegesség meghatározásakor nem vette figyelembe, hogy a fenntarthatósági jelentés készítése során a Társaság a kettős lényegesség értékelésekor különböző súlyok alapján határozta meg a releváns és lényeges altémákat és adatpontokat.

- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta, hogy a könyvvizsgáló milyen megközelítést alkalmazott a különböző kockázati szintű területek megkülönböztetésre.
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó lehetséges csalási kockázatokra való hivatkozást.
- A könyvvizsgálati tervezési dokumentáció nem tartalmazta a megbízások ütemezésére, az átfogó stratégiára, a végrehajtandó eljárások jellegére és terjedelmére vonatkozó részletes könyvvizsgálati tervet (mind a munkacsoportra, mind pedig az igénybe vett szakértőre vonatkozóan), valamint a fenntarthatósági jelentések tervezése során kialakított munkaprogramot.

A fenntarthatósági jelentések közzétételének megfelelőségével kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgáló nem azonosította hiányosságként, hogy a fenntarthatósági jelentés nem tartalmazott közzétételt a hulladékképződés csökkentésére irányuló és a hulladékgazdálkodási stratégiáról, valamint a hulladékok és veszélyes hulladékok össz mennyiségéről, annak ellenére, hogy a csoport a kettős lényegességi elemzése során a „Hulladék” altémát mind pénzügyi, mind hatás lényegességi szempontból „Kritikus” (legmagasabb) besorolásúnak tekintette.
- A könyvvizsgáló nem azonosította hiányosságként, hogy a Scope 3 kapcsán közzétett információk nem tartalmaznak elegendő részletet ahhoz, hogy a fenntarthatósági jelentések felhasználói megérthessék a Scope 3 kibocsátások számításának módszertanát.
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta, hogy a fenntarthatósági jelentésekben bemutatott információk egyeztetése megtörtént a könyvvizsgálati dokumentációban szereplő elvégzett könyvvizsgálati eljárásokhoz.

A könyvvizsgálati eljárásokkal és dokumentációval kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgáló a Scope 3 kibocsátást – amely a vezetés javadalmazására is hatással volt – jelentős kockázatnak minősítette, ugyanakkor nem értette meg, illetve nem értékelte ki a Scope 3 kibocsátáson belül a GHG-protokoll szerinti legnagyobb tételt jelentő 1. kategória („Vásárolt áruk és

szolgáltatások”) kibocsátásának meghatározásához alkalmazott kibocsátási faktorokat, különös tekintettel azok elfogadhatóságára. A könyvvizsgáló dokumentációja nem tartalmazott információt arról, hogy a csoportra vonatkozó egyedi korrekciós faktorok hogyan kerültek meghatározásra, illetve mi alapján tekintették azokat elfogadhatónak.

- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazta a szakértő munkájának összefoglaló értékelését (például az elvégzett munka relevanciája, illetve a következtetések észszerűsége szempontjából), továbbá, hogy teljes körűen megtörtént-e a tervezett szakértői munka végrehajtása.
- A könyvvizsgáló nem készített részletes dokumentációt arra vonatkozóan, hogy az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódó információ összeállítása szempontjából releváns komponenseket hogyan értékelte ki, hogyan vette figyelembe a könyvvizsgáló az aggregálási hiba valószínűségét, ezeket hogyan kezelte, továbbá hogyan vizsgálta a komponensek szintjén az adatforrásokat (beleértve azok megbízhatóságát és relevanciáját), valamint a konszolidációs eljárásokat.
- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott kiértékelést a szakértői véleményben szereplő feltételezésekre vonatkozóan, továbbá nem kerültek bemutatásra a könyvvizsgáló által elvégzett könyvvizsgálati eljárások.

4.6. Cégszintű minőségellenőrzések

A közfelügyeleti hatóság 2025. évi ellenőrzési terve alapján – a korábbi évek gyakorlatától eltérően – első alkalommal vizsgálta a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodókat könyvvizsgáló cégek minőségirányítási rendszeréről (a továbbiakban: MIR), amely az alábbi változásokat hozta:

- **Kockázatalapú megközelítés:** A korábbi módszertannal szemben az ISQM 1 megköveteli a minőségre vonatkozó kockázatok azonosítását és felmérését a MIR kialakítása, bevezetése és működtetése során.
- **Strukturális felépítés:** A rendszer nyolc fő komponens mentén kerül meghatározásra és értékelésre.
- **Növekvő felelősség:** A standard a korábbinál nagyobb hangsúlyt fektet a minőségirányítási rendszer működtetéséért felelős személyek kötelezettségeire.

Az ISQM 1 megfelelő implementálása és hatékony alkalmazása a könyvvizsgáló cégek tevékenységének alapfeltétele, amely szavatolja a minőségi megbízások következetes és magas színvonalú végrehajtását.

A vizsgálatok fókuszában az új, ISQM 1 (Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára) standard alapján összeállított szabályzatok, a MIR kialakítása, bevezetése és működtetése állt.

4.6.1. A cégszintű minőségellenőrzések alakulása

A közfelügyeleti hatóság 2025. évi minőségellenőrzési tervében 4 közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó jogszabály szerinti könyvvizsgálatát ellátó könyvvizsgáló cég szerepelt, melyek a Kkt. által meghatározott kötelező 3 éves ellenőrzési ciklus alapján kerültek kiválasztásra. A közfelügyeleti hatóság a tervben szereplő 4 könyvvizsgáló cég esetében hajtott végre minőségellenőrzési eljárást.

Az ellenőrzések eredményeként a könyvvizsgáló cégek közül 3 esetben „Megfelelt”, 1 esetben „Megfelelt, megjegyzéssel” eredmény született.

Minőségellenőrzés során elért eredmények	2023. év (Kv. cég)		2024. év (Kv. cég)		2025. év (Kv. cég)	
Megfelelt	1	17%	2	40%	3	75%
Megfelelt, megjegyzéssel	4	67%	3	60%	1	25%
Nem felelt meg	1	17%	0	0%	0	0%
Összesen	6	100%	5	100%	4	100%

Az NGM rendelet tartalmazza a kérdőív értékelési szempontjait. Amennyiben az „Igen” válaszok aránya az összes „Igen” és „Nem” válasz számához viszonyítva 90,00% - 100% közötti, akkor a fenntarthatósági bizonyosság nyújtásáról szóló megbízás minősítése „megfelelt”. 70,00% - 89,99% között a minősítés „megfelelt, megjegyzéssel”, 70,00% alatt pedig „nem felelt meg”.

A könyvvizsgáló cégek belső minőségirányítási rendszerének értékelésekor a könyvvizsgáló cég nevében nem közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgáló egyedi megbízásának, és adott esetben a fenntarthatósági bizonyosság nyújtásáról szóló megbízás minőségellenőrzési dokumentumait is figyelembe veszi.

A könyvvizsgáló cég minőségellenőrzése a könyvvizsgáló cég belső minőségirányítási rendszerének szabályozási és gyakorlati működtetésének ellenőrzésére terjed ki. A könyvvizsgáló cégek minőségellenőrzési eredményeinek közzétételét a beszámoló 3. számú melléklete tartalmazza.

A minőségellenőrzés során a kiválasztott megbízásokkal összefüggésben a következő területek kerültek vizsgálatra:

1. Kockázatfelmérési folyamat
2. Irányítás és vezetőség
3. Releváns etikai követelmények
4. Ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadása és megtartása
5. Megbízás végrehajtása
6. Erőforrások
7. Információ és kommunikáció
8. A megbízás minőségének áttekintése
9. Figyelemmel kísérés és helyrehozás

A közfelügyeleti hatóság szempontjából a minőségirányítási rendszerrel kapcsolatos megállapítások olyan eltérések a minőségirányítási, az etikai és függetlenségi követelményektől, amelyek az eltérés jelentőségének vagy szisztematikus jellegének köszönhetően befolyásolhatták a végrehajtott könyvvizsgálat minőségét.

4.6.2. A cégszintű minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok

A cégszintű minőségellenőrzésére alkalmazott kérdőív összesen 9 területet (kérdés csoportot) tartalmaz, melyekhez összesen 198 darab kérdés kapcsolódik.

Ssz.	Terület	Kérdőív kérdések		A kérdőívben adott „nem” válaszok száma területenként összesítve* (db)
		száma (db)	aránya (%)	
1	I. Kockázatfelmérési folyamat	10	5%	2
2	II. Irányítás és vezetőség	28	14%	0
3	III. Releváns etikai követelmények	30	15%	5
4	IV. Ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadása és megtartása	15	8%	6
5	V. Megbízás végrehajtása	25	13%	5
6	VI. Erőforrások	31	16%	5
7	VII. Információ és kommunikáció	23	12%	3
8	VIII. A megbízás minőségének áttekintése	14	7%	19
9	IX. Figyelemmel kísérés és helyrehozás	22	11%	4
Összesen:		198	100%	49

A cégszintű 2025. évi közfelügyeleti minőségellenőrzések során leggyakrabban előforduló megállapítások az alábbi területekkel kapcsolatban merültek fel

Kockázatfelmérési folyamattal kapcsolatos megállapítások

- A könyvvizsgáló cég minőségirányítási rendszere olyan folyamatleírásokat tartalmaz, amelyeket a minőségcélok kialakítása, valamint a kontrollok és folyamatok felvétele során végzett kockázatfelmérés során a könyvvizsgáló cég nem azonosított.

Információ és kommunikáció komponenst érintő megállapítások

- A könyvvizsgáló cég nem azonosította hiányosságként, hogy az auditbizottságnak címzett kiegészítő jelentéseket nem határidőben küldte meg a közfelügyeleti hatóság részére.
- A könyvvizsgáló cég nem, vagy nem határidőben tájékoztatta a közfelügyeleti hatóságot a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységekkel kapcsolatos díjbevételeinek megoszlásáról.

Ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadása és megtartása területet érintő megállapítások

- A könyvvizsgáló cég nem azonosította a minőségirányítási rendszer működésének és hatékonyságának tesztelése és kiértékelése során a munkaidő nyilvántartás hiányos vezetését, amelynek ellenőrzésére a könyvvizsgáló cég kontrollt vezetett be.

A megbízás végrehajtásával és a megbízás minőségének áttekintésével kapcsolatos megállapítások

- Az archivált könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott minden kulcsdokumentumot az egyes egyedi megbízásokhoz kapcsolódóan.
- A könyvvizsgáló cég nem végezte el teljes körűen a tesztelésre kiválasztott megbízások esetében az áttekintést.
- A könyvvizsgáló cég nem megfelelően jelölte ki az egyes megbízások tekintetében szükséges minősítéssel és kompetenciával rendelkező áttekintést végző személyt.

Figyelemmel kísérés és helyrehozás komponenssel kapcsolatos megállapítás

- A könyvvizsgálati dokumentáció nem tartalmazott utalást arra, hogy a tevékenységet a könyvvizsgáló cég MIR szabályzatával összhangban végezték, továbbá nem igazolta, hogy az egyes minőségcélok és kockázatok az ISQM 1 által meghatározott komponensek mentén megfelelően kerültek meghatározásra.

5. Jogorvoslati eljárások

5.1. Másodfokú hatósági eljárások a kamarai minőségellenőrzésekkel összefüggésben

A Kkt. 172/A. §-a értelmében a kamarai minőségellenőrzési eljárás során hozott elsőfokú döntés ellen a kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a közfelügyeleti hatóságnál fellebbezhet.

Az Ákr. 114. § (1) bekezdése alapján az ügyfél a véglegessé vált döntéssel szemben jogorvoslattal élhet, melyre a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 39. § (1) bekezdése alapján a vitatott közigazgatási cselekmény közlésétől számított harminc napon belül van lehetőség.

A fentiek alapján a közfelügyeleti hatósághoz 2025. évben beérkezett és a 2024. évi kamarai minőségellenőrzési terv alapján lefolytatott kamarai határozatok ellen benyújtott fellebbezések az alábbiak szerint alakultak:

Másodfokú hatósági eljárás eredménye	Egyedi vizsgálat	MER** vizsgálat	Összesen
Helybenhagyás*	16	0	16
Megsemmisítés	2	2	4
Visszautasítás (végzés)	1	1	2
Összesen	19	3	22

* azon helybenhagyó határozatok is ezen a soron kerültek bemutatásra, melyek esetében a közfelügyeleti hatóság megváltoztatta a kamarai határozatot határidő túllépése miatt (10.000 Ft visszafizetés), ugyanakkor azokat tartalmilag helybenhagyta

**Minőségellenőrzési Szabályzat (MER)

5.2. Közigazgatási perek a minőségellenőrzési, valamint a másodfokú eljárásokkal összefüggésben:

Másodfokú eljárások (kamarai minőségellenőrzések) tekintetében indított közigazgatási perek:

A 2023. évi kamarai minőségellenőrzések vonatkozásában másodfokon eljáró közfelügyeleti hatóság döntésével szemben három fő kamarai tag könyvvizsgáló felülvizsgálati kérelmet terjesztett elő. Közülük két fő kamarai tag könyvvizsgáló azonnali jogvédelmet is kérelmezett, melyeket a törvényszék elutasított. Két fő kamarai tag könyvvizsgáló felülvizsgálati kérelme esetében

az ítélet még nem született meg. Egy fő kamarai tag könyvvizsgáló felülvizsgálati kérelmét a törvényszék elutasította.

A 2024. évi kamarai minőségellenőrzések vonatkozásában másodfokon eljáró közfelügyeleti hatóság döntésével szemben két kamarai tag könyvvizsgáló felülvizsgálati kérelmet terjesztett elő a törvényszéknél, egyikük azonnali jogvédelem iránti kérelmet is benyújtott. Ez utóbbi – azonnali jogvédelem iránti – kérelmet a törvényszék elutasította. A két felülvizsgálati kérelem esetében az ítélet még nem született meg.

Közfelügyeleti minőségellenőrzések tekintetében indított közigazgatási perek:

A közfelügyeleti hatóság által lefolytatott Kkt. 173/B. §-a szerinti minőségellenőrzési eljárások során hozott határozat vonatkozásában az ellenőrzött közigazgatási pert indíthat. A határozat felülvizsgálata annak közlésétől számított 30 napon belül a közigazgatási cselekmény hatályon kívül helyezésére, megsemmisítésére, vagy megváltoztatására hivatkozással kérhető az ügyfél lakóhelye, tartózkodási helye, székhelye szerinti törvényszéktől a határozatot hozó könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság elleni kereset indításával, amelyhez a keresetlevelet a közigazgatási határozatot hozó szervnél kell benyújtani.

A 2022. évi minőségellenőrzési terv alapján lefolytatott közfelügyeleti minőségellenőrzési eljárások kapcsán egy kamarai tag könyvvizsgáló élt jogorvoslással az egyedi megbízásának minőségellenőrzése során hozott határozattal szemben. A 2023. évben megkezdett közigazgatási per tárgyalása kapcsán az ítélet meghozatala áthúzódott a 2025. évre. A törvényszék az egyedi könyvvizsgálati megbízásra kiterjedő minőségellenőrzési eljárás kapcsán indított közigazgatási peres eljárásban a kamarai tag könyvvizsgáló keresetét elutasította.

A 2023. évi minőségellenőrzési terv alapján lefolytatott közfelügyeleti minőségellenőrzési eljárások kapcsán 2 fő kamarai tag könyvvizsgáló, és 1 könyvvizsgáló cég esetben került sor közigazgatási perre. Mindhárom esetben az ítélet meghozatala áthúzódott a 2025. évre. A törvényszék a keresetet mindhárom felülvizsgálat esetében elutasította.

6. További hatósági eljárások

6.1. Jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói szolgáltatást igénybe vevők érdekét veszélyeztető helyzet észlelése miatt kezdeményezett hatósági eljárások

A közfelügyeleti hatóság a 2025. év folyamán nem kezdeményezett hatósági eljárást a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói szolgáltatást igénybe vevők érdekét veszélyeztető helyzet észlelése miatt a Kkt. 195. § (1) bekezdése alapján.

6.2. Törvényességi felügyeleti eljárás

A Kkt. 200/A. § (1) és (2) bekezdései alapján a Kamara felett a közfelügyeleti törvényességi felügyeletet a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság gyakorolja. A közfelügyeleti hatóság ellenőrzi, hogy a kamara a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásának engedélyezése, a kamarai tagok és a könyvvizsgáló cégek nyilvántartásba vétele, a szakmai standardok megalkotása, a kötelező szakmai továbbképzés, a kamarai minőségbiztosítás és a fegyelmi eljárások tekintetében hozott döntései nem sértik-e a jogszabályokat, az alapszabályt vagy az egyéb önkormányzati szabályzatokat.

A Kkt. 200/B. § (1) bekezdése alapján, ha a közfelügyeleti hatóság a közfelügyeleti törvényességi felügyelet gyakorlása során szabálytalanságot tapasztal, a szabálytalanság megállapításától számított 30 napon belül a törvényesség helyreállítására felhívja a Kamara elnökét.

A 2025. év folyamán nem került sor közfelügyeleti törvényességi felügyeleti eljárás lefolytatására.

7. A közfelügyeleti rendszer részelemeinek vizsgálata és értékelése

7.1. A Kamara által lefolytatott minőségellenőrzések kapcsán tett megállapítások

A Kkt. 189. § (1) bekezdés c) pontja alapján a közfelügyeleti hatóság saját feladatkörében eljárva, vizsgálja és értékeli a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer részelemeit, így különösen a minőségbiztosítási rendszer működését.

A közfelügyeleti hatóság a minőségbiztosítási rendszer működésének ellenőrzése során elvégezte a Kamara 2024. évben lefolytatott összes „megfelelt, megjegyzéssel”, illetve „nem felelt meg” eredménnyel zárult, valamint további - véletlenszerűen kiválasztott - „megfelelt” eredménnyel zárult minőségellenőrzési eljárásainak felülvizsgálatát. A vizsgálat során a közfelügyeleti hatóság 2024. évre vonatkozóan 107 kamarai tag könyvvizsgáló és 76 könyvvizsgáló cég minőségellenőrzését érintő iratanyagát tekintette át, amelynek összetétele a következő volt:

Eredmény megnevezése:	2023. év		2024. év	
	Kamarai tag könyvvizsgáló (fő)	Könyvvizsgáló cég (db)	Kamarai tag könyvvizsgáló (fő)	Könyvvizsgáló cég (db)
Megfelelt	45	32	55	21
Megfelelt, megjegyzéssel	5	5	15	31
Nem felelt meg	23	9	37	24
Összesen	73	46	107	76

A vizsgálat célja annak áttekintése volt, hogy a Kamara minőségellenőrzési tevékenysége megfelel-e a 46/2006/EK irányelv által támasztott minőségbiztosítási követelményeknek, valamint, hogy a Kamara Minőségellenőrzési Bizottsága megfelelően látja-e el a Kkt. 152. §-ában előírt feladatokat.

A közfelügyeleti hatóság vizsgálata során áttekintette a határozatokat, a zárójelentéseket és az ellenőrök által kitöltött kérdőíveket, melyek alapján a korábbi évekhez hasonlóan megállapításokat és javaslatokat fogalmazott meg, melyeket a vizsgálati tapasztalatokkal együtt egyeztetett a Kamara Minőségellenőrzési Bizottságának Elnökével és a Kamara vezetésével.

7.2. A Kamara fegyelmi eljárásai kapcsán tett megállapítások

A Kkt. 189. § (1) bekezdésének d) pontja értelmében a közfelügyeleti hatóság - feladatkörében eljárva - vizsgálja és értékeli a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer részeleit, így különösen a fegyelmi eljárásokat.

A közfelügyeleti hatóság áttekintette a Kamara 2024. év során lefolytatott fegyelmi eljárások kapcsán hozott határozatait, illetve az azokhoz kapcsolódó iratanyagot. Az így áttekintett 36 fegyelmi eljárás során az alábbi intézkedések alkalmazására került sor:

Ssz.	Az alkalmazott intézkedés megnevezése	Fegyelmi határozatok száma (db)
1.	Eljárás megszüntetése	10
2.	Írásbeli megrovás	1
3.	Pénzbírság	22
4.	Kizárás	3
Összesen:		36

A Kamara által a 2024. évben lefolytatott fegyelmi eljárások során hozott határozatok áttekintésével, vizsgálatával és értékelésével kapcsolatban a közfelügyeleti hatóság a megállapításait megküldte a Kamara elnöksége részére.

A közfelügyeleti hatóság a 2024. évben lefolytatott kamarai fegyelmi eljárásokkal kapcsolatos vizsgálatát, illetve áttekintését kapcsán további intézkedéseket nem fogalmazott meg.

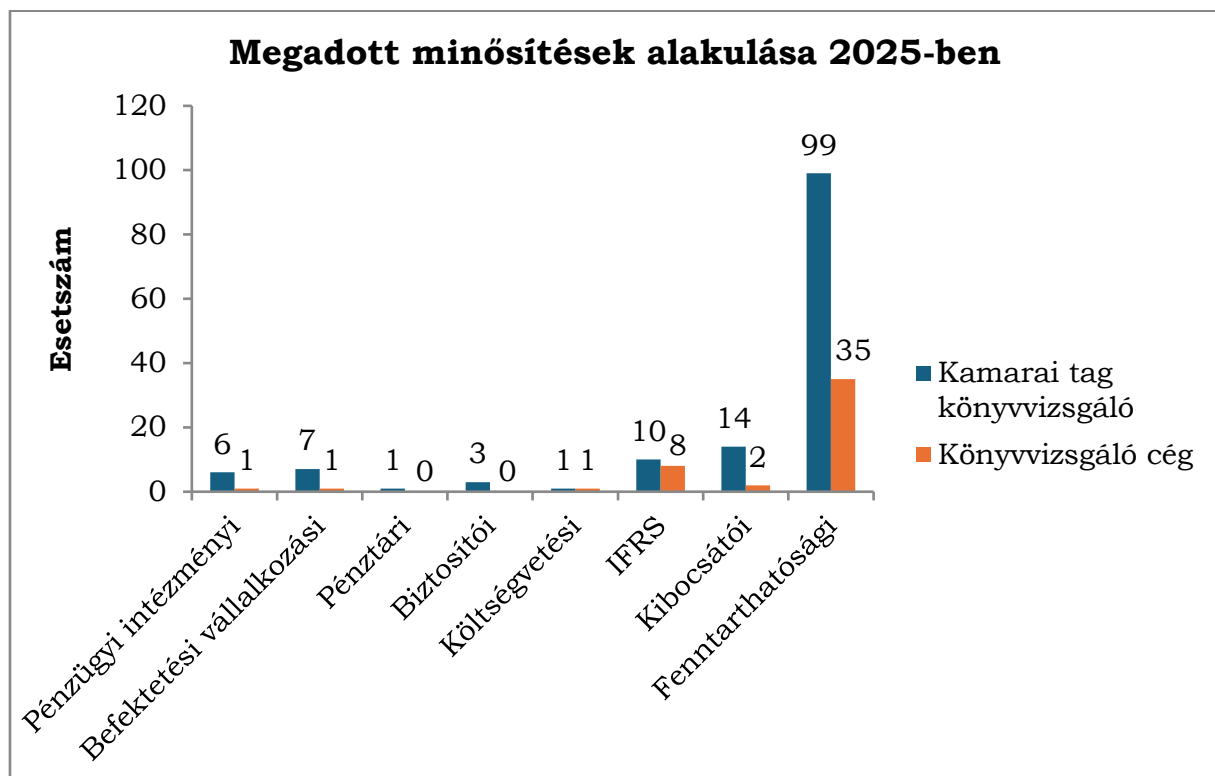
8. Könyvvizsgálói minősítések, igazolások, engedélyek

8.1 Minősítés megszerzésére irányuló eljárások

A Kkt. 49/A. §-a alapján minősítési kérelem az alábbi minősítések megszerzésre nyújtható be:

- penzügyi intézményi minősítés,
- befektetési vállalkozási minősítés,
- penztári minősítés,
- biztosítói minősítés,
- költségvetési minősítés,
- IFRS minősítés,
- kibocsátói minősítés,
- fenntarthatósági minősítés.

A közfelügyeleti hatóság 192 minősítés megszerzésére irányuló kérelem esetében hozott döntést 2025-ben, amelyek közül 2 esetben a kérelem elutasításáról, 1 esetben az eljárás megszüntetéséről és 189 esetben a kérelmezett minősítés megadásáról döntött. A megadott minősítéseket a következő diagram mutatja:



A minősítésekkel kapcsolatos hatósági eljárások tekintetében mind a Magyar Nemzeti Bankkal, mind a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával hatékony az

együttműködés. A pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, pénztári, biztosítói, IFRS és kibocsátói minősítés megszerzése iránti eljárások lefolytatására a Magyar Nemzeti Bank egyetértésével került sor.

8.2. Minősítés visszavonására irányuló eljárások

A közfelügyeleti hatóság 2025-ben 18 minősítés visszavonására irányuló kérelem esetében döntött a minősítések visszavonásáról.

A kérelemre indult 18 eljárásból 16 esetben költségvetési minősítés visszavonására, 1 esetben pénztári minősítés visszavonására és 1 esetben IFRS minősítés visszavonására került sor. Mind a 18 kérelem kamarai tag könyvvizsgálótól érkezett, könyvvizsgáló cég részéről nem került benyújtásra minősítés visszavonására irányuló kérelem.

Hivatalból történő eljárás keretében nem került sor minősítés visszavonására 2025-ben.

8.3. Jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység folytatásához szükséges igazolás és engedély megszerzésére, valamint igazolás és engedély visszavonására irányuló eljárások

A Kkt. rendelkezései alapján a természetes személyek, gazdálkodó szervezetek, harmadik országbeli könyvvizsgálók, valamint harmadik országbeli könyvvizsgáló cégek könyvvizsgálói tevékenységének végezéséhez a közfelügyeleti hatóság igazolása, engedélye szükséges.

A közfelügyeleti hatóság természetes személyek kérelmére igazolást, gazdálkodó szervezetek, harmadik országbeli könyvvizsgálók, harmadik országbeli könyvvizsgáló gazdálkodók kérelmére engedélyt ad ki a könyvvizsgálói tevékenység folytatásához.

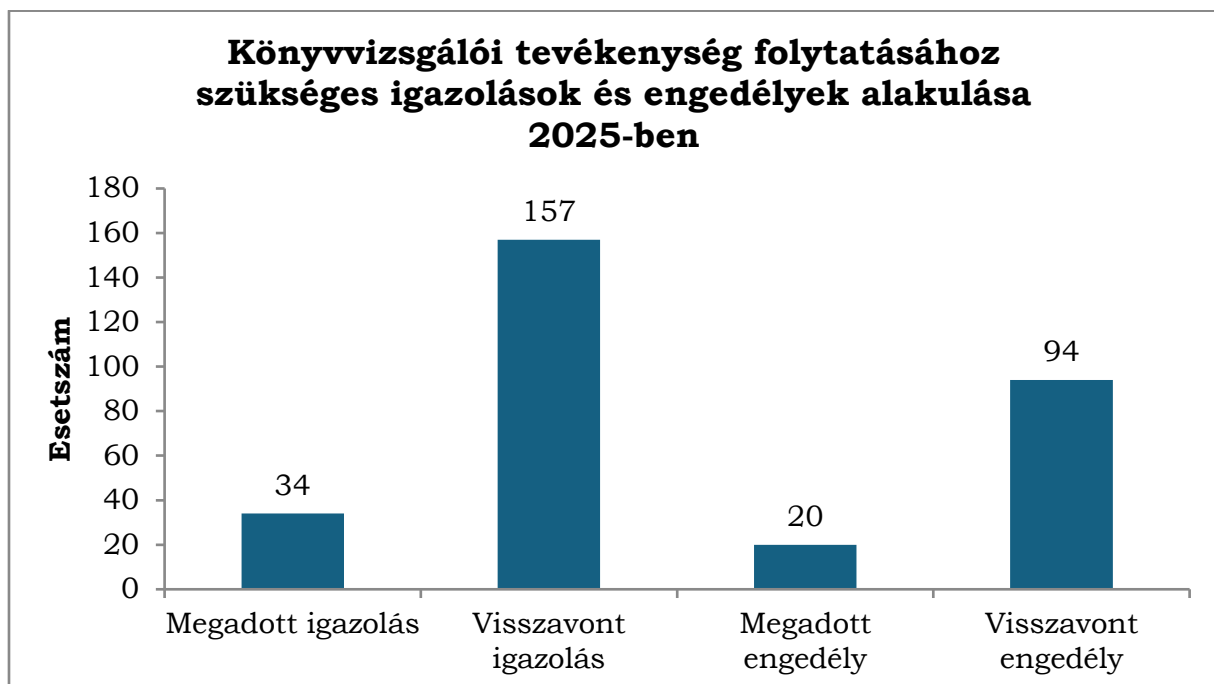
A közfelügyeleti hatóság 35 könyvvizsgálói tevékenység folytatásához szükséges igazolás iránti kérelem vonatkozásában folytatott le eljárást 2025-ben, és 34 esetben az igazolás megadásáról, 1 esetben a kérelem visszautasításáról döntött.

Gazdálkodó szervezetek tekintetében a közfelügyeleti hatóság 22 könyvvizsgálói tevékenység folytatásához szükséges engedély megadása iránti kérelem esetében hozott döntést 2025-ben, amelyből 20 esetben az engedély megadásáról, 1 esetben a kérelem elutasításáról és 1 esetben a kérelem visszautasításáról döntött.

Harmadik országbeli könyvvizsgálótól, valamint harmadik országbeli könyvvizsgáló gazdálkodók nem érkezett kérelem könyvvizsgálói tevékenység folytatása tárgyában.

A közfelügyeleti hatóság 2025-ben 157 könyvvizsgálói tevékenység folytatásához szükséges igazolás és 94 könyvvizsgálói tevékenység folytatásához szükséges engedély visszavonásáról rendelkezett.

A kamarai tag könyvvizsgálók esetén a könyvvizsgálói tevékenység folytatásához szükséges igazolások visszavonására mind a 157 esetben a kamarai tagsági jogviszony megszűnését követően, hivatalból került sor. A könyvvizsgáló cégek esetén a könyvvizsgálói tevékenység folytatásához szükséges engedélyek visszavonására 89 esetben a kamarai nyilvántartásból való törlést követően, 1 esetben kérelem alapján, 2 esetben a könyvvizsgáló cég megszűnése miatt és további 2 esetben a Kkt. 35. §-ában foglalt feltételeknek történő megfelelés hiánya miatt került sor.



8.4. Bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzéséhez szükséges igazolás megszerzésére irányuló eljárások

A Kkt. 2018. január 1-jétől 2025. december 31-ig hatályos rendelkezései alapján a kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek hitelintézetnél pénzügyi intézményi minősítés birtokában is csak akkor végezhetnek jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet, ha rendelkeznek a közfelügyeleti hatóság által kiállított igazolással.

A közfelügyeleti hatóság 8 db, bank könyvvizsgálatához szükséges igazolás megadása iránti kérelemmel kapcsolatban folytatott le eljárást 2025-ben. A 8 kérelemből 6 kérelem érkezett kamarai tag könyvvizsgálóktól, és további 2 kérelem érkezett könyvvizsgáló cégektől. A közfelügyeleti hatóság minden esetben megadta a bank könyvvizsgálatához szükséges igazolást.

9. A Kkt. és az 537/2014/EU rendelet által előírt tájékoztatási kötelezettségek teljesítésének vizsgálata

9.1. Adatszolgáltatási kötelezettség vizsgálata

A Kkt. 67/A. § (4) bekezdése alapján a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet is) ellátó kamarai tag könyvvizsgáló - vagy a könyvvizsgáló cég - évente december 31-ig tájékoztatja a közfelügyeleti hatóságot a december 31-én hatályban lévő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóval kötött jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet is) vonatkozó megbízásairól. A közfelügyeleti hatóság a beérkezett tájékoztatások alapján elkészíti, vezeti és aktualizálja mind a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodókról, mind a jogszabály szerinti könyvvizsgálatukat ellátó kamarai tag könyvvizsgálókról és könyvvizsgáló cégekről készített adatbázist.

Mulasztás vagy hiányosság esetén a közfelügyeleti hatóság felveszi a kapcsolatot az érintett kamarai tag könyvvizsgálóval, illetve könyvvizsgáló céggel. A 2025. évben egy könyvvizsgáló cég részéről nem érkezett be időben a tájékoztatás a közfelügyeleti hatósághoz.

9.2. Átláthatósági jelentések vizsgálata

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatát ellátó, jogszabály szerint engedélyezett kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek éves átláthatósági jelentéskészítési kötelezettségével kapcsolatos szabályokat az 537/2014/EU rendelet 13. cikke szabályozza.

Az átláthatósági jelentést legkésőbb négy hónappal az egyes pénzügyi évek végét követően közzé kell tennie a jogszabály szerint engedélyezett kamarai tag könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég honlapján, illetve a közzétételről tájékoztatni kell az illetékes hatóságokat.

Az átláthatósági jelentésnek a közzététel dátumától számítva legalább öt évig elérhetőnek kell maradnia.

Az 537/2014/EU rendelet lehetőséget biztosít a közzétett éves átláthatósági jelentés aktualizálására. Ez esetben jelezni kell, hogy ez a jelentés aktualizált

változata, mindamellet az eredeti változatnak továbbra is elérhetőnek kell lennie a honlapon, illetve az aktualizált változat közzétételének tényét jelezni kell a közfelügyeleti hatóságnak.

Az átláthatósági jelentést a jogszabály szerint engedélyezett kamarai tag könyvvizsgálónak vagy a könyvvizsgáló cégnek alá kell írnia.

Az 537/2014/EU rendelet előírásainak megfelelően, az átláthatósági jelentésnek tartalmaznia kell a kamarai tag könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég hálózati tagságával kapcsolatos információkat, az árbevételével kapcsolatos pénzügyi információkat, illetve az alkalmazott rotációs politikának az ismertetését.

Amennyiben a jogszabály szerint engedélyezett kamarai tag könyvvizsgáló könyvvizsgáló cég alkalmazásában áll, a fenti kötelezettségek a könyvvizsgáló céget terhelik.

Mindezek alapján a 2025. évre vonatkozó szabályoknak megfelelően a közfelügyeleti hatóság feladatkörében eljárva 13 könyvvizsgáló céggel kapcsolatban ellenőrizte az átláthatósági jelentések közzétételi kötelezettségének teljesítését, valamint azok 537/2014/EU rendelet 13. cikke szerinti előírások tartalmi megfelelését.

A 2025-ös év tekintetében egy könyvvizsgáló cég mulasztotta el időben megtenni a közfelügyelet részére történő tájékoztatást.

9.3. Auditbizottsági jelentések vizsgálata

Az 537/2014/EU rendelet 11. cikk (5) bekezdése, valamint a Kkt. 67/A. § (3) bekezdése alapján a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó kamarai tag könyvvizsgálónak, könyvvizsgáló cégnek az EU rendelet 11. cikke szerinti, audit bizottsághoz címzett kiegészítő jelentést meg kell küldenie a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó részére kibocsátott könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 60 napon belül a közfelügyeleti hatóság elektronikus elérhetőségére.

A közfelügyeleti hatóság a 2025. évi vizsgálat során a 101 közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó vonatkozásában négy esetben nem küldte meg a kamarai tag könyvvizsgáló az audit bizottság részére készített jelentést. A közfelügyeleti hatóság néhány esetben állapított meg hiányosságot, főként a kulcsfontosságú területek ismertetése és az alkalmazott könyvvizsgálati módszer ismertetése kapcsán.

9.4. A díjbevételekkel kapcsolatos tájékoztatás vizsgálata

Az 537/2014/EU rendelet 14. cikke, valamint a Kkt. 67/A. § (5) bekezdése alapján a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a díjbevételekkel kapcsolatos tájékoztatást az üzleti évet követő négy hónapon belül megküldi a közfelügyeleti hatóság számára.

A 2025. évben két könyvvizsgáló cég késve, két könyvvizsgáló cég nem az előírás szerinti részletezésnek megfelelően küldte meg a tájékoztatását, míg szintén két könyvvizsgáló cég a díjbevételekkel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettséget elmulasztotta megtenni.

10. Kapcsolattartás a könyvvizsgálókkal

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálókkal történő közvetlen kommunikáció szempontjából meghatározó jelentőségű a Kamara Minőségellenőrzési Bizottságának éves továbbképzésén, a Kamara országos konferenciáján, valamint a Kamara elnökségi ülésein való közfelügyeleti hatósági részvétel. Az előző évekhez hasonlóan a 2025. év során is lehetőség nyílt arra, hogy a közfelügyeleti hatóság a minőségellenőrzési továbbképzési konferencián, valamint a Kamara országos szakmai konferenciáján ismertesse a közfelügyeleti minőségellenőrzések tapasztalatait, és felhívja a figyelmet a szabályozásban bekövetkezett változásokra.

A közfelügyeleti hatóság munkatársai rendszeresen részt vesznek a minőségellenőrök és a könyvvizsgálók számára megtartott éves konferencián.

A közfelügyeleti hatóság képviselői számos publikációt jelentettek meg a SZAKma című újságban a közfelügyeleti munkát érintő kérdésekkel kapcsolatosan.

11. Nemzetközi kapcsolatok bemutatása

A közfelügyeleti hatóság az alábbi nemzetközi szervezetek ülésein vesz részt rendszeresen:

- a Független Könyvvizsgálói Szabályozók Nemzetközi Fóruma (IFIAR) és
- az Európai Könyvvizsgálat-felügyeleti Szervek Bizottsága (CEAOB)

A 2025. évben több alkalommal került sor a nemzetközi szervezetek ülésein történő személyes részvételre, mindamelllett rendszeresen voltak az online megbeszélések is.

A közfelügyeleti hatóság számára a kötelező tagságot az Európai Könyvvizsgálat-felügyeleti Szervek Bizottságában az 537/2014/ EU rendelet írja elő.

A CEAOB évente 3 plenáris és számos alcsoporthi ülést, munkacsoporti megbeszélést, valamint workshopot tart tagjai részére. A közfelügyeleti hatóság az alábbi alcsoporthok, munkacsoportok és kollégiumok tagja:

- CEAOB Végrehajtási alcsoporth (Enforcement sub-group),
- CEAOB Inspekciós alcsoporth (Inspections sub-group), ezen belül:
 - Pénzügyi szolgáltatások munkacsoport (Financial Services Task Force),
 - Képzési munkacsoport (Training Task Force),
 - Deloitte szakmai munkacsoport (Deloitte College),
 - EY szakmai munkacsoport (EY College).

A CEAOB elősegíti az 537/2014/EU rendelet és a 2006/43/EK irányelv végrehajtásához szükséges információk, szaktudás és legjobb gyakorlatok megismerését és cseréjét. A CEAOB keretein belül 2025-ben ismételt sor került a megelőző naptári évre vonatkozó szankciók és adminisztratív intézkedések felmérésére, összhangban a 2006/43/EK irányelv 30f. cikkének (1) bekezdésével. A közfelügyeleti hatóság egyúttal elkészítette az 537/2014/EU rendelet 27. cikkének (2) bekezdése szerinti jelentését, mely a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek részére nyújtott, jogszabályban előírt könyvvizsgálói szolgáltatások piacán bekövetkezett fejleményekről ad háromévenként tájékoztatást.

A CEAOB kérelemre szakértői tanácsot ad az EU Bizottságnak és az illetékes hatóságoknak az 537/2014/EU rendelet és a 2006/43/EK irányelv végrehajtásával kapcsolatos kérdésekben, továbbá közreműködik a nemzetközi könyvvizsgálói standardok technikai vizsgálatában - ideértve azok kidolgozásának folyamatait is - az uniós szinten történő elfogadásuk céljából.

A CEAOB egyúttal részt vesz a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálói vagy könyvvizsgáló cégei, illetve ezek hálózatai felett gyakorolt felügyelettel kapcsolatos együttműködési mechanizmusok javításában.

A CEAOB létrehozott egy inspekciós adatbázist, melyben rögzítik az ellenőrök a minőségellenőrzések során feltárt hiányosságokat. A közfelügyeleti hatóság is csatlakozott a CEAOB tagjai által közösen működtetett inspekciós adatbázishoz, melyben 27 európai ország közfelügyeleti szervezete nyújt információt a helyi közfelügyeleti minőségellenőrzések során tapasztalt hiányosságokról.

2025 során Magyarországon került megrendezésre a Nemzetgazdasági Minisztériumban a CEAOB Pénzügyi szolgáltatások munkacsoport éves személyes találkozója. A szakmai megbeszélésen hét ország képviselői vettek részt, hogy közösen vitassák meg a pénzügyi szektor könyvvizsgálati felügyeletének aktuális kérdéseit, kihívásait és jövőbeni irányait. A találkozón a résztvevők részletesen elemezték a könyvvizsgálati inspekciók során szerzett tapasztalatokat, különös tekintettel a pénzügyi szektor sajátos kockázataira és az új szabályozói követelményekre.

A Független Könyvvizsgálati Szabályozók Nemzetközi Fóruma (IFIAR) az öt kontinens országai által létrehozott közfelügyeleti testületek nemzetközi fóruma, amelynek célja a tagszervezetek közötti együttműködés elősegítése, valamint a könyvvizsgálat színvonalának növelése. Az IFIAR 2017-ben átalakult és önálló jogalanyisággal rendelkező szervezet lett annak érdekében, hogy szervezettebben és hatékonyabban tudjon részt venni a könyvvizsgálat szabályozásának fejlesztésében. Az IFIAR célja, hogy a tagállamok megoszthassák tapasztalataikat a feltárt könyvvizsgálati hiányosságokról és akár globálisan kezelhessenek egy-egy felmerülő problémát.

Az IFIAR évente egy plenáris ülést tart, valamint minőségellenőrzési és szankcionálási továbbképzést is szervez az ellenőrök részére. Ezekben az üléseken a közfelügyeleti hatóság munkatársai aktívan részt vesznek, és alkalmazzák a gyakorlatban az ott elsajátított tapasztalatokat.

Az IFIAR 2025-ben elvégezte tizennegyedik éves felmérését az IFIAR tagok inspekciós eredményeiről és programjairól. A felmérés adatokat gyűjtött a Global Public Policy Committee-t (GPPC-hálózatot²) alkotó hat globális könyvvizsgáló hálózathoz tartozó könyvvizsgáló cég minőségellenőrzése során

² BDO International Limited, Deloitte Touche Tohmatsu Limited, Ernst & Young Global Limited, Grant Thornton International Limited, KPMG International Cooperative, és PricewaterhouseCoopers International Limited

tett megállapításokról. Az 56 IFIAR tagból 52 tag – köztük a magyar közfelügyeleti hatóság is – részt vett ebben a felmérésben, és adatokat szolgáltatott a GPPC-hálózat érintett tagjainak lezárt minőségellenőrzéséről.

A közfelügyeleti hatóság egyúttal 2025-ben is képviseltette magát az amerikai könyvvizsgálói közfelügyeleti hatóság (PCAOB) éves szakmai konferenciáján is. A konferencián részletesen bemutatásra és megvitatásra kerültek a PCAOB megelőző éves minőségellenőrzésinek és egyéb vizsgálatainak eredményei, tapasztalatai, melyek szintén hozzájárulnak a hazai közfelügyeleti tevékenység továbbfejlesztéséhez.

A könyvvizsgálat – a számvittel együtt – olyan terület, amely jellemzően nem hazai, hanem nemzetközi szinten szabályozott. A könyvvizsgálat alapját az IFAC által elfogadott nemzetközi könyvvizsgálati standardok (ISA) adják, amelyek betartása a minőségellenőrzés tárgya.

A közfelügyeleti hatóság munkatársainak mind a nemzetközi könyvvizsgálói standardokat, mind az uniós előírásokat naprakészen kell ismerniük ahhoz, hogy azok betartását ellenőrizhessék. Ezt a tudást részben a fenti szervezetek munkájában való részvétellel tudják megszerezni. Az egyes országok közfelügyeleti hatóságainak munkatársaival kialakított szoros munkakapcsolat pedig közvetlenül is segíti a közfelügyeleti hatóság munkáját, hiszen a külföldi szabályozás és gyakorlat ismerete megfelelő kiindulópontot jelenthet a saját tevékenysége során.

1. számú melléklet

A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek és a hozott intézkedéseknek a közzététele (egyedi megbízások minőségellenőrzése)

Ssz.*	Minőségellenőrzés során elért eredmény	A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés
1.	Megfelelt	Nincs intézkedés
2.	Nem felelt meg	5 millió forint pénzbírság; könyvvizsgálói jelentések visszavonása
3.	Megfelelt, megjegyzéssel	Figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
4.	Megfelelt	Nincs intézkedés
5.	Nem felelt meg	10 millió forint pénzbírság; könyvvizsgálói jelentések visszavonása
6.	Megfelelt	Nincs intézkedés
7.	Megfelelt	Nincs intézkedés
8.	Megfelelt, megjegyzéssel	Figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
9.	Megfelelt	Nincs intézkedés
10.	Megfelelt	Nincs intézkedés
11.	Megfelelt, megjegyzéssel	4 millió forint pénzbírság
12.	Megfelelt	Nincs intézkedés
13.	Megfelelt	Nincs intézkedés
14.	Megfelelt, megjegyzéssel	4 millió forint pénzbírság
15.	Megfelelt	Nincs intézkedés
16.	Megfelelt	Nincs intézkedés

* A felsorolás sorrendje nem követi a közfelügyeleti hatóság által 2024. évre közzétett minőségellenőrzési tervben szereplő sorrendet.

2. számú melléklet

A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek és a hozott intézkedéseknek a közzététele (fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó könyvvizsgálati megbízások minőségellenőrzése)

Ssz. *	Minőségellenőrzés során elért eredmény	Szankció
1	Megfelelt	Nincs intézkedés
2	Megfelelt	Nincs intézkedés
3	Nem felelt meg	Figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
4	Megfelelt, megjegyzéssel	Figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
5	Megfelelt	Nincs intézkedés

* A felsorolás sorrendje nem követi a közfelügyeleti hatóság által 2025. évre közzétett minőségellenőrzési tervben szereplő sorrendet.

3. számú melléklet

A cégszintű minőségellenőrzések eredményeinek és a hozott intézkedéseknek a közzététele

Ssz. *	Minőségellenőrzés során elért eredmény	Szankció
1	Megfelelt, megjegyzéssel	Figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
2	Megfelelt	Nincs intézkedés
3	Megfelelt	Nincs intézkedés
4	Megfelelt	Nincs intézkedés

* A felsorolás sorrendje nem követi a közfelügyeleti hatóság által 2025. évre közzétett minőségellenőrzési tervben szereplő sorrendet.