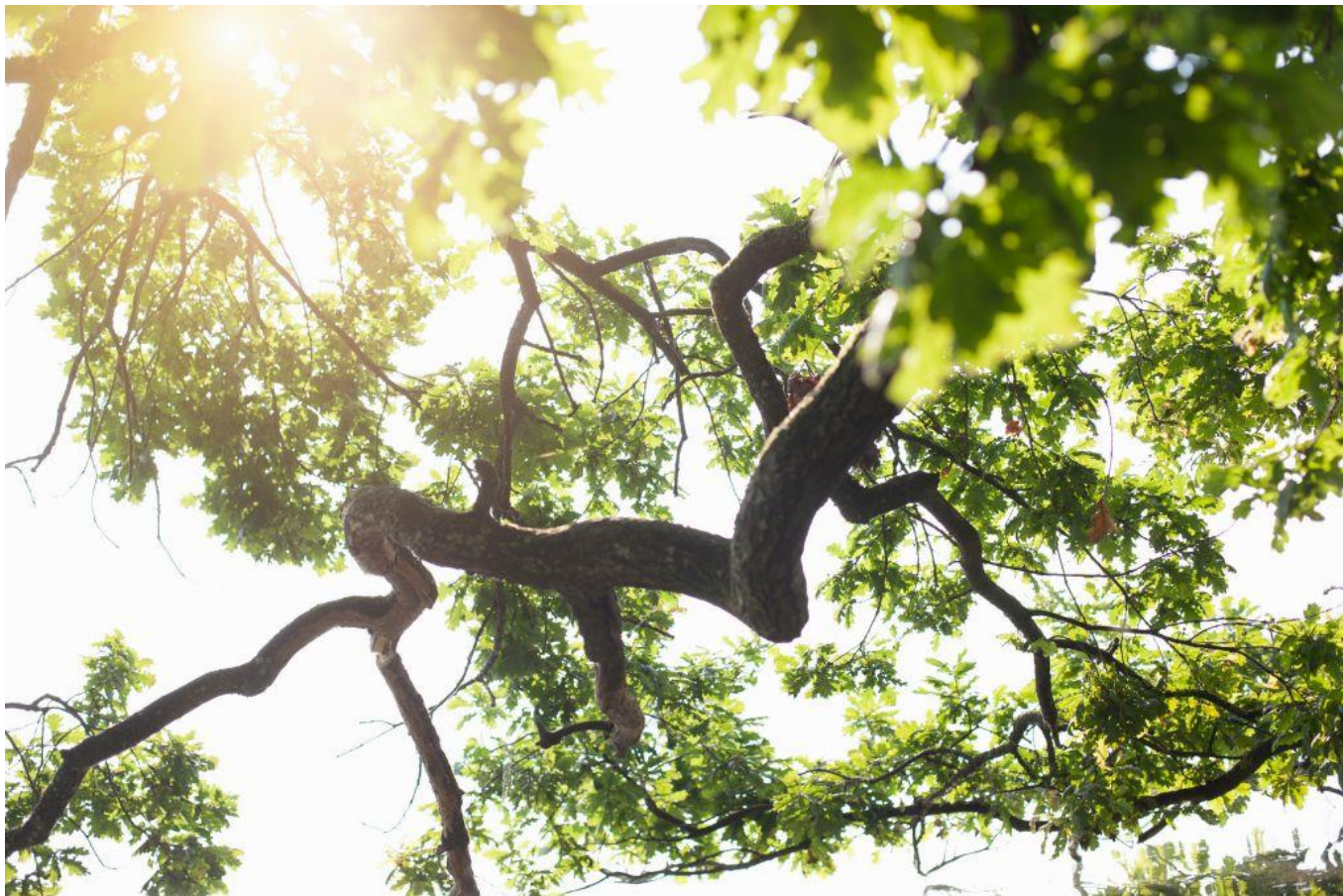


Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
Átláthatósági jelentés



Tartalom

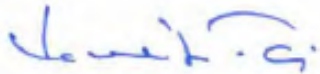
Bevezetés	1
1. Gazdálkodási forma és tulajdonviszonyok	2
2. A hálózat és a hálózaton belüli jogi és szervezeti keretek bemutatása	3
3. A Társaság irányító struktúrája	5
4. Minőségellenőrzés	6
5. Legutóbbi kamarai minőségellenőrzés	9
6. Ügyfelek	10
7. A függetlenségi gyakorlatról szóló nyilatkozat	12
8. Kamarai tag könyvvizsgálók folyamatos képzése	13
9. A jelentőséget bemutató pénzügyi adatok	14
10. Kamarai tag könyvvizsgálók díjazásának elvei	15

Bevezetés

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (a továbbiakban „Deloitte Kft.”, „Társaság” vagy „Könyvvizsgáló cég”) többek között közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók tekintetében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző könyvvizsgáló céggént a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 55. paragrafusának megfelelően közzéteszi a jelen éves átláthatósági jelentést.

Más értelmű rendelkezés hiányában a jelentésben foglalt minden információ a Társaság 2013. december 31-i állapotára vonatkozik.

Budapest, 2014. március 29.



Horváth Tamás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1. Gazdálkodási forma és tulajdonviszonyok

Gazdálkodási forma:

A Deloitte Kft. a magyar törvények szerint működő korlátolt felelősségű társaság, amelynek székhelye 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C szám alatt található, cégjegyzékszama 01-09-071057.

Tulajdonosi struktúra:

2013. december 31. napján a Társaság tulajdonosai és a szavazati jogok alakulása:

- Deloitte Pannonadria Holdings Limited (Máltán bejegyzett holding társaság): 98,5%, amely 490 szavazatra jogosít;

valamint a következő magánszemélyek:

- Gion Gábor (kamarai tag könyvvizsgáló, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja): 0,75%, amely 270 szavazatra jogosít;
- Horváth Tamás (kamarai tag könyvvizsgáló, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja): 0,45%, amely 120 szavazatra jogosít;
- Bodor Kornél (kamarai tag könyvvizsgáló, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja): 0,3%, amely 120 szavazatra jogosít.



2. A hálózat és a hálózaton belüli jogi és szervezeti keretek bemutatása

A Deloitte-ről

A "Deloitte" márkanév alatt több tízezer elkötelezett szakértő dolgozik az egész világon, egymástól független cégekben, hogy könyvvizsgálati, vezetési tanácsadási, pénzügyi tanácsadási, kockázatkezelési és adótanácsadási szolgáltatásokat nyújtsanak ügyfeleinknek. Ezek a cégek a Deloitte Touche Tohmatsu Limited (a továbbiakban: DTTL), az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított társaság tagjai. Az egyes cégek adott földrajzi területen nyújtják a szolgáltatásaikat, és a működésük helye szerinti ország, illetve országok jogszabályai és szakmai előírásai alapján végzik tevékenységüket. A DTTL segíti ezen társaságok tevékenységeinek összehangolását, ám közvetlenül nem nyújt szolgáltatásokat. A DTTL és a társaságai önálló, egymástól elkülönülő jogi személyek, amelyek nem vállalnak kötelezettséget egymás nevében. A DTTL és az egyes DTTL cégei kizárólag a saját cselekményeikért vagy mulasztásaikért felelnek. Minden egyes DTTL-hez tartozó cég eltérő struktúrában működik az adott országban hatályos jogszabályoknak, más szabályozásnak, illetve a helyi gyakorlatnak és egyéb tényezőknek megfelelően, és a saját területén belül leányvállalatok, kapcsolt vállalkozások és/vagy más cégek útján is nyújthat szakmai szolgáltatásaikat.

A Deloitte Touche Tohmatsu Limited és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a www.deloitte.com/about link alatt találja:

Közép-európai Deloitte

A Közép-európai Deloitte a Deloitte Central Europe Holdings Limited ernyőszerkezet alá tartozó cégek regionális szervezete. A Deloitte Central Europe Holdings Limited a DTTL közép-európai tagja. A szolgáltatásokat a közép-európai Deloitte leány- és tagvállalatai nyújtják, amelyek különálló és független jogi személyek. A Deloitte Central Europe Holdings Limited leányvállalatai és tagvállalatai a régió vezető szakmai szolgáltatásokat nyújtó cégei közé tartoznak, amelyek 17 ország több mint 3 700 alkalmazottjával kínálják szolgáltatásaikat.

Deloitte Magyarország

Magyarországon a szolgáltatásokat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte Kft.), a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (Deloitte Zrt.) és a Deloitte CRS Kft. nyújtja (melyek közös neve "Deloitte Magyarország"). Mindhárom társaság a Deloitte Central Europe Holdings Limited tagvállalata. A Deloitte Magyarország négy szakmai területen - könyvvizsgálat, adó-, vezetési és pénzügyi tanácsadás - tölt be kiemelkedő szerepet az országban, és kínál szolgáltatásokat több mint 400 hazai és külföldi szakértője segítségével. (Ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat.)

A DTTL vezető testületei

Az Igazgatóság („Board”) a DTTL legfőbb irányító, az Ügyvezetői Testület („Executive”) pedig a legfőbb ügyvezető szerve. Az Ügyvezetői Testület élén a DTTL vezérigazgatója („CEO”) áll.

Ügyvezetői Testület

A 20 tagú Ügyvezetői Testületet a DTTL legtapasztaltabb felsővezetői alkotják. A Testület feladata a DTTL jövőképének és stratégiájának kialakítása. Tagjait, akik világszerte a DTTL és tagvállalatainak felsővezetői közül kerülnek ki, a 2013-as pénzügyi évben választották. A Testület kollegiális stílusban működik és konszenzusos döntéshozatalra törekszik.

A DTTL vezérigazgatója, Barry Salzberg vezeti és irányítja az Ügyvezető Testületet. A vezérigazgató meghatározza a DTTL stratégiai irányvonalait, és ellátja a DTTL legfelsőbb irányítását. Négyéves kinevezése a DTTL 2012-es pénzügyi évének elején, 2011. június 1-jén kezdődött. Kinevezését a DTTL tagvállalatok partnerei hagyták jóvá. A vezérigazgató az Ügyvezetői Testület tagjait a DTTL Igazgatósága Kormányzótanácsának jóváhagyása mellett választja.

Igazgatóság és Kormányzótanács

Az Igazgatóság a DTTL legfelsőbb irányító testülete. Az Igazgatóság hatáskörébe olyan vállalatirányítással kapcsolatos kérdések tartoznak, mint például a globális stratégiák kialakítása, fontosabb üzletek megkötése, illetve a vezérigazgató megválasztása. A 2013-as pénzügyi év során az Igazgatóság 32 tagja világszerte több, mint 50 országot magában foglaló 15 tagvállalatot képviselt. Az Igazgatóság egyik állandó bizottsága a Kormányzótanács, amely a DTTL vezetését felügyeli.

A DTTL Igazgatóságának jelenlegi elnöke Steve Almond. Barry Salzberghez hasonlóan ő is 2011. június 1-től tölti négyéves kinevezését.

Az igazgatósági tagokat az egyes tagvállalatok nevezik ki, a tagvállalatokat pedig különböző tényezők alapján választják ki, például a tagvállalat mérete, a jelentős ügyfelek száma, és egyéb tényezők. Az Igazgatóságban három regionális képviselő is dolgozik, akik a kisebb tagvállalatok képviselőit biztosítják. A DTTL igazgatósági tagjai a tagvállalatok szenior partnerei vagy vezetői, akik rendszerint tagvállalatuk felsővezetői vagy igazgatósági tagjai is egyben.

A DTTL igazgatósági pozícióit az Igazgatóság összetételét meghatározó bizottság négyévente osztja ki, és ezt a kiosztást két évente felülvizsgálja. A bizottság törekszik az Igazgatóság változatos összetételére és a tagvállalatok arányos képviseletére.

A 2013-as pénzügyi évben az Igazgatóságnak három női tagja volt. Az igazgatósági tagok kiválasztásakor a tagvállalatok számára szempont a jelölt neme. A női tagok száma az Igazgatóságban növekedett, a 2014-es pénzügyi évben a testületnek négy női tagja volt. Ezenfelül a kanadai, francia, brit és amerikai tagvállalatok Igazgatósági-tag vezérigazgatói éltek a DTTL belső szabályzatában meghatározott joggal, hogy helyetteseket jelöljenek ki maguk számára, akik a 2014-es pénzügyi évben mind nők lettek.

A Kormányzótanács annak a 12 tagvállalatnak a képviselőjéből áll, amelyek bizonyos – többek között az árbevétel is tartalmazó – mérőszámok alapján a legjobban meghatározzák a hálózat teljesítményét. A Kormányzótanács a hatáskörébe tartozó kérdésekben nyíltan tárgyal az Igazgatósággal, és javaslatokat tesz az Igazgatóságnak. A Kormányzótanács valamennyi tagja a tanács által tárgyalt kérdésekben egy szavazattal rendelkezik, kivéve a vezérigazgatót, aki hivatalból a Kormányzótanács szavazati joggal nem rendelkező tagja. Az összeférhetlenség elkerülése érdekében a Kormányzótanács tagjai nem lehetnek egyidejűleg az Ügyvezetői Testület tagjai is. Ez alól kivételt képez a vezérigazgató.

Az Igazgatóság egyéb albizottságainak feladata a hatáskörükbe tartozó kérdések megvitatása és javaslatléttel intézkedésekkel kapcsolatban. Ilyen albizottságok az Igazgatóság összetételével foglalkozó, az utódlási, kockázatkezelési, audit és pénzügyi, tagsági ügyekkel foglalkozó, illetve az elnök és a vezérigazgató értékelésével és a vezérigazgató díjazásával foglalkozó bizottságok.

Az Igazgatóság éves önértékelést végez, azaz a tagoktól visszajelzést kér és információt gyűjt a teljesítményével kapcsolatban, hogy meghatározza azokat a területeket, amelyeken adott esetben javítani kell. Amint azt a megnevezés is sugallja, az elnök és a vezérigazgató értékelésével és a vezérigazgató díjazásával foglalkozó bizottság elvégzi a vezérigazgató és az elnök céljainak és célkitűzéseinek objektív értékelését, teljesítményük féléves és éves értékelését, és javaslatot tesz a vezérigazgató megfelelő díjazására.

3. A Társaság irányító struktúrája

A Könyvvizsgáló céget az ügyvezetők irányítják, akiket a taggyűlés választ meg.

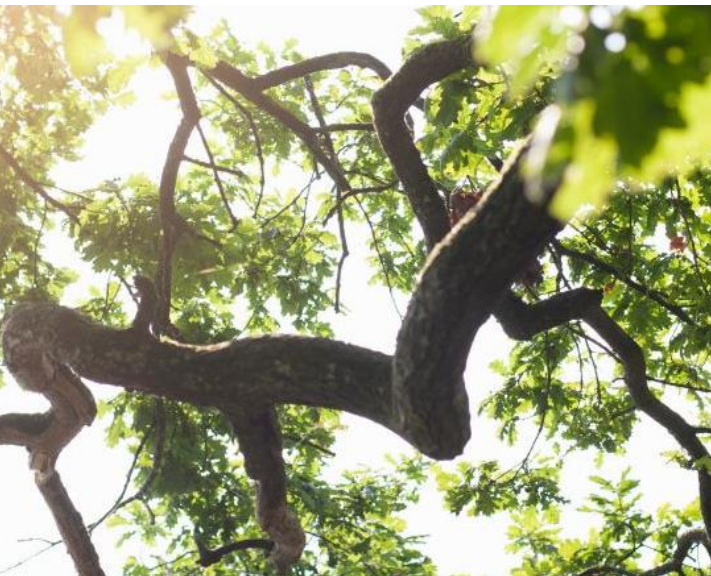
Az ügyvezetők viselik a felelősséget a Könyvvizsgáló cég általános stratégiájáért, az éves beszámoló elkészítéséért és a Könyvvizsgáló cég általános irányításáért. A Könyvvizsgáló cég napi irányítása az ügyvezetők feladata.

A Könyvvizsgáló cég ügyvezetői:

- Gerard Lucey
- Alastair Teare
- Gion Gábor (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Horváth Tamás (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Bodor Kornél (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Molnár Gábor (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Pádár Péter (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)

Igazgatóság, felügyelő bizottság a Társaságnál nem működik.

A Könyvvizsgáló cég legfőbb szerve a Taggyűlés, amely évente minimum egyszer ülésezik.



4. Minőségellenőrzés

A Könyvvizsgáló cég a Deloitte Polices Manual (Audit) című dokumentumban rögzített belső minőségellenőrzési rendszert alkalmazza, amely a minőség elsődlegességét kiemelő üzleti kultúrát erősíti. A Társaság működésének középpontjában a szakmai kiválóság áll, amellyel célja, hogy következetesen kiemelkedő színvonalú könyvvizsgálati szolgáltatásokat nyújtson. Ez a kézikönyv a Könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési rendszerének irányítására, az etikai követelményekre, az ügyfél- és megbízás-elfogadási és -megtartási szabályokra, a humán erőforrásokra, illetve a megbízások teljesítésére és nyomon követésére vonatkozó szabályzatokat és eljárásokat tartalmaz.

A belső minőségellenőrzési rendszer két monitoring rendszerrel rendelkezik:

- a megbízások minőségellenőrzési vizsgálata, valamint
- az éves minőségellenőrzési vizsgálat.

Megbízások minőségellenőrzési vizsgálata

A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók éves beszámolója vagy konszolidált éves beszámolója helyi szabályok szerinti könyvvizsgálatoról szóló könyvvizsgálói jelentéseket – a többi jelentéssel együtt – még azok kiadása előtt a Társaság egy megfelelő szakmai képesítéssel és tapasztalattal rendelkező partnere által elvégzett minőségellenőrzési vizsgálatnak kell alávetni. A megbízás minőségellenőrzési vizsgálatát végző személy nem része a megbízási munkacsoportnak, és sem ténylegesen, sem látszólag nem tüntették fel, mint a megbízási munkacsoport tagja.

A vizsgálatot végző személy a könyvvizsgálati munkacsoporttól minden szükséges információt megkap, és a vizsgálat lefolytatása során minden olyan adatot és információt beszerez, amely a következtetések levonásához szükséges. A vizsgálatot végző személy feladata a könyvvizsgálati, számviteli és pénzügyi beszámolási kérdések objektív felülvizsgálata, az általa lefolytatott eljárások dokumentálása, valamint az általa ismert releváns tények és körülmények alapján annak megállapítása, hogy nem jutott tudomására olyan tény, amely arra engedne következtetni, hogy a jelentős megítélések és a levont következtetések az adott körülmények között nem voltak megfelelőek.

Ha megállapítást nyer, hogy egy adott megbízás kockázata a szokásosnál jóval nagyobb, akkor bevonásra kerül egy szakértő felülvizsgálati partner, aki szakértelmével és objektív hozzáállásával támogatja a megbízás tervezését és végrehajtását. A szakértő felülvizsgálati partner a megbízástól függetlenül tevékenykedik. Ez a partner rendszerint mélyreható iparági ismeretekkel és szakmai tudással rendelkezik az adott megbízáshoz kapcsolódóan, és bizonyos esetekben az érintett irodától független, így speciális szakértelmével és objektív hozzáállásával is elősegíti a megbízás sikerét.

A könyvvizsgálói jelentés csak akkor bocsátható ki, ha a minőségellenőrzést végző személy meggyőződött arról, hogy a könyvvizsgálati munkacsoport megállapításai és következtetései helytállóak, és hogy az elvégzett könyvvizsgálati munka megfelel a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardoknak vagy a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardoknak és az egyéb vonatkozó jogszabályoknak és előírásoknak.

Éves minőségbiztosítási vizsgálat

A DTTL belső szabályaival összhangban a könyvvizsgáló irodákat legalább háromévente egyszer minőségellenőrzési vizsgálatnak (közismert nevén „practice review”) kell alávetni. Ezen szabályoknak való megfelelést a három éves időszak alatt végzett éves minőségellenőrzési vizsgálatok biztosítják.

Az éves minőségellenőrzési vizsgálat minden évben a tagvállalat egy bizonyos számú irodájára terjed ki. Minden irodában rendszeresen, legfeljebb háromévente kell minőségellenőrzést lebonyolítani. Az ellenőrzés rendszerint magában foglalja minden könyvvizsgálati partner teljesítményének értékelését a hároméves ciklus alatt, ennek során pedig mindegyik partner esetében legalább egy általa irányított megbízást meg kell vizsgálni. A vizsgálat tekintettel van a menedzserek teljesítményének értékelésére is, különösen a rövid távon partnerré történő jelölésre alkalmas menedzserek esetében.

A tagvállalat felelős a minőségellenőrzésért. Az ellenőrzés megtervezését és folyamatait a DTTL támogatja és felülvizsgálja. A minőségellenőrzési program általános koordinációja és vezetése a tagvállalat minőségellenőrzési igazgatójának feladata, akinek a munkáját a regionális minőségellenőrzési igazgató támogatja.

A minőségellenőrzési tervet, valamint a minőségellenőrzés folyamatát és eredményeit minden évben egy másik tagvállalat partnere („felülvizsgáló partner”) is ellenőrzi. A feladattal megbízott felülvizsgáló partner szorosan együttműködik a tagvállalat minőségellenőrzési igazgatójával és a regionális minőségellenőrzési igazgatóval a minőségellenőrzési folyamat tervezésének és lebonyolításának felügyelete során.

Felülvizsgálatra kiválasztott megbízás típusok

Felülvizsgálatra olyan megbízások kerülnek kiválasztásra, mint például nemzeti megbízások, befelé/kifelé irányuló nemzetközi megbízások (olyan pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata, melyeket nemzetközileg is felhasználnak/felhasználhatnak), közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók, valamint számos magas kockázatú megbízás. Néhány érzékeny és komplex megbízás (pl. első megbízások, irányításban bekövetkező változások, romló pénzügyi feltételek) is kiválasztásra kerül. A kiválasztás során a tagvállalat vagy iroda által kiszolgált minden főbb iparágat figyelembe vesznek.

A minőségellenőrzések hatóköre

A minőségellenőrzést végző személyek regionális vagy nemzetközi szinten kerülnek kiválasztásra, vagy a tagvállalat más irodáiból. A minőségellenőrzést végző személy megbízását tudása, iparági ismerete és nemzetközi megbízásokkal kapcsolatos tapasztalata alapján kapja.

Az egyes megbízások ellenőrzése magában foglalja a megbízásért felelős partnerrel, illetve menedzszerrel történő megbeszéléseket, valamint a kapcsolódó jelentések és munkalapok, és az audit dokumentáció további elemeinek áttekintését.

A megbízások vizsgálatának céljai:

- A minőségellenőrzési eljárások megfelelő alkalmazásának felülvizsgálata a megbízások esetében,
- A könyvvizsgálati módszer megfelelő alkalmazásának felülvizsgálata, beleértve a könyvvizsgáló cég szabályzataiban foglalt alapelvek és eljárások betartásának vizsgálatát,
- A vonatkozó helyi jogszabályok betartásának ellenőrzése, valamint
- Az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások általános minőségének ellenőrzése.

Sor kerül továbbá a tagvállalat irodái által alkalmazott általános kockázatkezelési és minőségellenőrzési irányelvek, illetve eljárások vizsgálatára is, különös tekintettel az alábbi területekre:

- Kockázatkezelési rendszer (ideértve többek között a megbízások elfogadását és folytatását)
- Függetlenség
- Munkaerő-toborzás és előléptetés
- Szakmai fejlődés
- Közzétételek más országokban
- Informatikai szakértői vizsgálatok

- A könyvvizsgálati megbízásokon dolgozó szakértők kijelölése
- Konzultáció a könyvvizsgáló cég szakértőivel
- Konzultáció külső szakértőkkel
- Megbízások minőségellenőrzése

A minőségellenőrzés eredményei és javaslatai a minőségellenőrzési jelentésben és vezetői levélben összefoglalva a könyvvizsgáló cég vezetése részére átadásra kerülnek. A vezetői levél célja az azonosított hiányosságok korrekciójára vonatkozó javaslatok megfogalmazása. A könyvvizsgáló cég a minőségellenőrzési jelentésben megfogalmazott problémák kezelésére részletes akciótervet dolgoz ki, amelyben ismerteti a szükséges intézkedéseket, a felelős(öke)t, valamint a határidőket a minőségellenőrzési vezetői levélben megfogalmazott javaslatok bevezetésére (ahol ez alkalmazható).

A könyvvizsgáló cég a minőségellenőrzés során esetlegesen azonosított hiányosságokról, valamint azok korrekciójára vonatkozó javaslatokról az érintett partnert és más érintett munkatársakat is tájékoztatja. A könyvvizsgáló cég partnereit és más érintett munkatársait a minőségellenőrzés eredményeiről, illetve a minőségellenőrzési rendszer folyamatos aktualizálásáról és értékeléséről évente tájékoztatja.

Az Ügyvezetés nyilatkozata a minőségellenőrzési rendszer működésének hatékonyságáról

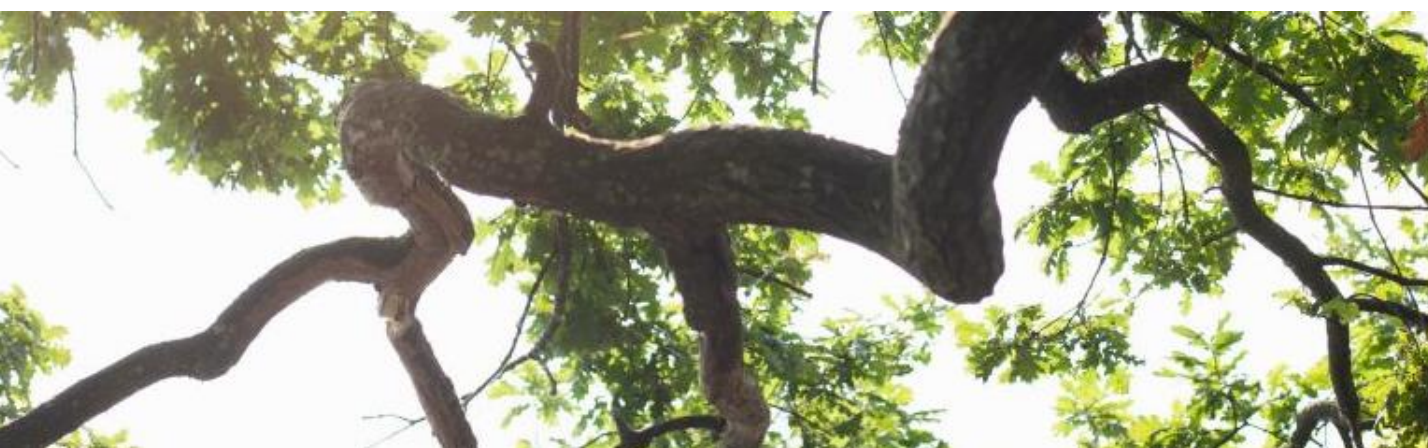
A Könyvvizsgáló cég ügyvezetői meg vannak győződve arról, hogy a fent ismertetett belső ellenőrzési rendszer hatékonyan működik, és elfogadható bizonyosságot ad arra nézve, hogy a cég és munkavállalói betartják a vonatkozó szakmai standardokat, illetve szabályozói és jogi előírásokat, továbbá, hogy a kiadott könyvvizsgálói jelentések mindenkor megfelelnek az adott körülményeknek.

5. Legutóbbi kamarai minőségellenőrzés

Az utolsó éves minőségellenőrzési vizsgálatot ("practice review") 2013-ban végezték, és "megfelelt" minősítéssel zárult.

A Deloitte Kft.-nél, a Könyvvizsgálói Közfelügyeleti Bizottság 2012-ben lefolytatta a belső minőségellenőrzési rendszer vizsgálatát, amely „megfelelt” minősítést kapott.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara és/vagy a Könyvvizsgálói Közfelügyeleti Bizottság minőségellenőrzése alá vont, könyvvizsgálói tevékenységet ellátó kamarai tag könyvvizsgálók valamennyien „megfelelt” minősítést kaptak 2013-ban és a korábbi években.



6. Ügyfelek

Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó fogalma:

a) az a gazdálkodó, amelynek átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadták,

b) minden olyan, az a) pont hatálya alá nem tartozó gazdálkodó, amelyet jogszabály közérdeklődésre számot tartónak minősít.

Közérdeklődésre számot tartó biztosító: a nyilvános részvénytársasági formában működő biztosító és az a biztosító, amelynél a tárgyévvel megelőző üzleti évben az éves bruttó díjbevétele elérte az 1 milliárd 500 millió forintot.

Közérdeklődésre számot tartó hitelintézet: a nyilvános részvénytársasági formában működő hitelintézet és az a hitelintézet, amelynél a tárgyévvel megelőző üzleti évben a mérlegfőösszeg meghaladta az ötszáz milliárd forintot.

A Könyvvizsgáló cég a 2013. üzleti év során az alábbi közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók részére végzett jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet:

Társaságok:

- AHICO Biztosító Zrt.
- ANY Nyrt.
- FHB Nyrt.
- MetLife Zrt.
- MKB Zrt.
- OTP Bank Nyrt.
- OTP Jelzálogbank Zrt
- RÁBA Nyrt.
- UniCredit Bank Zrt
- UniCredit Jelzálogbank Zrt.

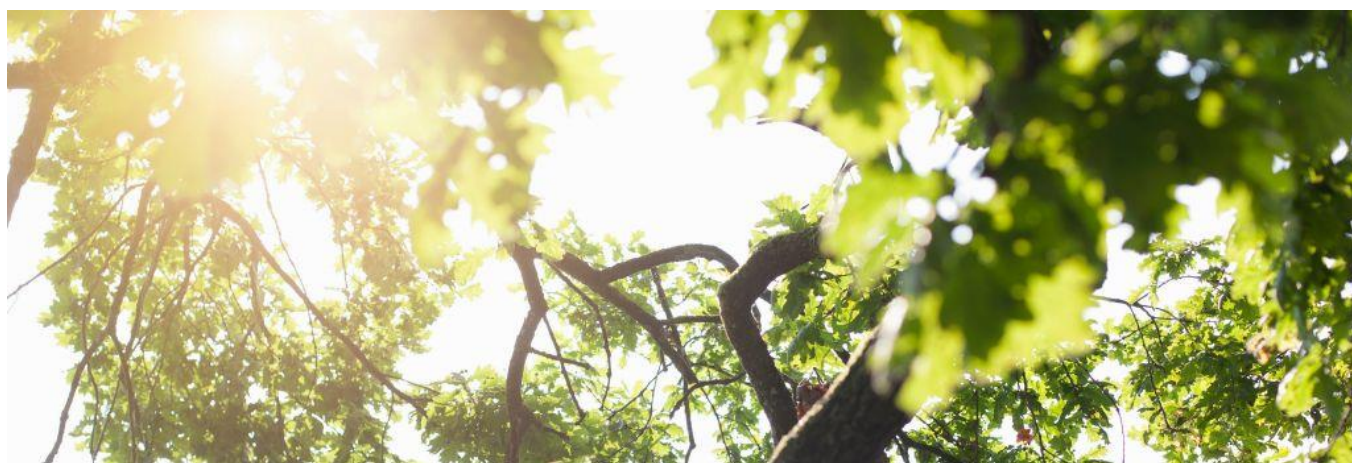
Tőzsdén jegyzett befektetési alapokat kezelő alapkezelők:

- Concorde Alapkezelő Zrt.
- MKB Alapkezelő Zrt.
- OTP Alapkezelő Zrt.
- OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

Tőzsdén jegyzett befektetési alapok:

- MKB 24 Karát Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB Brazil Teljesítmény Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB EnergiaForrás Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB Feltörekvő Kína 2. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB FIX Hozamú Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB Magaslat Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB Premium Selection Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap
- MKB Premium Selection 2. Zártvégű Nyilvános Befektetési Alap
- MKB Primátus Tőke- és Hozamvédett Származtatott Befektetési Alap

- MKB Távol-Kelet Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB TOP Vállalatok Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB Triumvirátus II. Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap
- MKB Iránytű Tőkevédett Származtatott Alap
- MKB Pagoda V. Tőkevédett Származtatott Alap
- OTP Eurogól Hozamvédett Zártvégű Alap
- OTP Szinergia Hozamvédett Zártvégű Alap
- OTP Szinergia II. Hozamvédett Zártvégű Alap
- OTP Szinergia III. Hozamvédett Zártvégű Alap
- OTP Szinergia Plusz Hozamvédett Zártvégű Alap
- OTP Tőzsdén Kereskedett BUX Indexkövető Alap
- OTP Trendvadász I. Hozamvédett Zártvégű Alap
- OTP Trendvadász II. Hozamvédett Zártvégű Alap
- OTP Világjátékok Hozamvédett Zártvégű Alap
- OTP Dupla Fix II. Hozamvédett Zártvégű Származtatott Alap
- OTP Reál Aktív Nyilvános Hozamvédett Zártvégű Származtatott Alap
- OTP Reál Globális Nyilvános Hozamvédett Zártvégű Származtatott Alap
- OTP Reál Globális II. Nyilvános Hozamvédett Zártvégű Származtatott Alap
- OTP Reál II. Nyilvános Hozamvédett Zártvégű Származtatott Alap
- OTP Reál III. Nyilvános Hozamvédett Zártvégű Származtatott Alap



7. A függetlenségi gyakorlatról szóló nyilatkozat

A Társaság írásos függetlenségi szabályzattal és eljárásokkal rendelkezik, amely magában foglalja éves rendszerességgel bizonyos függetlenségi megfelelési vizsgálatok elvégzését.

- Minden egyes munkatárs köteles minden évben egyedi függetlenségi nyilatkozatot tenni. Ezt május 31-i fordulónappal teljesítésre került. Továbbá hasonló függetlenségi nyilatkozatot töltenek ki az új, illetve kilépő munkavállalók is.
- Minden menedzseri és magasabb beosztásban lévő munkatárs köteles rögzíteni minden pénzügyi érdekeltségét egy pénzügyi érdekeltség nyilvántartó rendszerben (Globális Függetlenségi Monitoring Rendszer). Minden munkatárs portfólióját összevetjük a könyvvizsgálati ügyfelek elektronikus listájával annak megállapítása érdekében, hogy az érdekeltség megengedhető-e a vonatkozó összeférhetlenségi szabályok alapján;
- Minden munkatárs köteles elvégezni a függetlenségi szabályokkal kapcsolatos e-learning továbbképzést;
- Ügyfél- és megbízás-elfogadási eljárásokat alkalmazunk a függetlenség biztosítása érdekében.

A függetlenségi szabályoknak való megfelelés folyamatos monitorozásán felül függetlenségi felülvizsgálatokat és tesztelési eljárásokat végzünk évente a szakmai alkalmazottak és vezető tisztségviselők egy kiválasztott csoportjára.

2013 vonatkozásában a Deloitte Kft. munkavállalói 2013. május 31-ei fordulónappal kitöltötték a belső függetlenségi nyilatkozatokat, továbbá 2013. november 30-ig egy belső függetlenségi megfelelési teszt és vizsgálat is végrehajtásra került egyes kiválasztott munkavállalók vonatkozásában.

8. Kamarai tag könyvvizsgálók folyamatos képzése

A Társaság összes könyvvizsgálója folyamatosan fejleszti szakmai tudását, részben belső továbbképzéseken, részben pedig a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által szervezett képzéseken keresztül.

Folyamatos továbbképzés

A folyamatos továbbképzés a Társaság egyik legfontosabb vezérelve, hiszen segítségével fejleszthetők a szakmai ismeretek, és fenntartható, illetve továbbfejleszhető a szolgáltatásaink színvonala. A „Deloitte Learning” intranet egy olyan kiindulópontként szolgál, amelyen keresztül elérhetők különféle szakmai továbbképzések (GAAP, GAAS, szakmai szabályok, adózás, illetve IT témakörökben), vezetési és kommunikációs készségek fejlesztésére irányuló képzések, valamint üzleti és iparág-specifikus tanfolyamok.

A folyamatos továbbképzés program részben a Deloitte által szervezett kurzusokból, részben pedig más szervezetek, például a Könyvvizsgálói Intézet által kínált tanfolyamokból áll. Egyes kurzusok elvégzése kötelező, mások választhatók, így minden könyvvizsgáló vagy gyakornok a saját igényei szerint alakíthatja ki tanulási programját.

Az első években a képzés javarészt szakmai témájú kötelező kurzusokból áll, például a Deloitte módszertanai és folyamatai tárgykörében, de később – tekintettel az egyéni igények sokféleségére – megnő a választható tanfolyamok részaránya. A Senior 2 szinttől (azaz kb. négy év szakmai gyakorlatot követően) van lehetőség egyéni képzési program kialakítására.

A tapasztaltabb könyvvizsgálóktól a cég elvárja, hogy frissítsék és elmélyítsék technikai ismereteiket. A vezetési és kommunikációs készségek fejlesztése szintén igen fontos ebben a csoportban. Lehetőség van továbbá hosszabb távú kurzusokon, pl. MBA képzéseken való részvételre is. Az amerikai tőzsde- és értékpapír-felügyelet (SEC) jegyzékében szereplő vállalatok számára létezik egy külön akkreditációs rendszer, melynek értelmében a könyvvizsgálónak el kell végeznie egy tanfolyamot ahhoz, hogy bizonyos feladatokat elláthasson.

Automatizált nyilvántartási rendszerünk segítségével nyomon követhetjük, hogy az egyes könyvvizsgálók hogyan haladnak az általuk megkezdett belső és külső tanfolyamokkal. A képzések eredményeit figyelembe vesszük a könyvvizsgálók éves teljesítményértékelése és Társaságon belüli előrelépési lehetőségeik felmérése során is.

Valamennyi kamarai tag bejegyzett könyvvizsgáló eleget tesz a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által előírt kötelező továbbképzési követelményeknek.

9. A jelentőséget bemutató pénzügyi adatok

A Könyvvizsgáló cég nem auditált 2013. évi nettó árbevételének megoszlása:

	<i>eFt</i>
Jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálat	3 020 225
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	220 441
Egyéb	636 323
Total:	3 876 989

A Deloitte Kft. adótanácsadói szolgáltatást nem végez.



10. Kamarai tag könyvvizsgálók díjazásának elvei

Az audit partnerek díjazása két részből áll – feladatkör- illetve teljesítményalapú díjazás –, melyek mindegyike az egyes partner feladatkörének megfelelő közreműködésétől függ. A feladatkör alapú díjazást a felelősségek terjedelme és jelentősége határozza meg. A teljesítmény alapú díjazás az adott év célkitűzéseinek elérésétől függ.

A partnerek értékelésére évente egyszer kerül sor, amikor a feladatkör illetve teljesítmény alapú díjazásukat a múltbeli illetve tervezett közreműködésük alapján növelik vagy csökkentik.

A nem partneri szinten, de a Deloitte Kft. alkalmazásában álló bejegyzett könyvvizsgálók díjazása az éves teljesítmény-értékelési folyamat során kerül meghatározásra, amely – többek között – az alábbi tényezőket vizsgálja: szakmai, módszertani képességek, tapasztalat, feddhetetlenség, professzionalizmus vezetési és irányítási képességek.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited társaságra és tagvállalatainak hálózatára utal, melyek mindegyike önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A Deloitte Touche Tohmatsu Limited és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: www.deloitte.hu/magunkrol.

A Deloitte számos iparágban nyújt könyvvizsgálati, valamint adó-, üzletviteli, pénzügyi tanácsadási, vállalati kockázati és jogi szolgáltatásokat (ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat) állami és magáncégek részére egyaránt. Több mint 150 országban jelen lévő hálózatán keresztül a Deloitte világszínvonalú szakértelmével és minőségi szolgáltatásaival segíti ügyfeleit abban, hogy megfeleljenek az előttük álló üzleti kihívásoknak. A Deloitte mintegy 200 000 szakértője egytől egyig arra törekszik, hogy a kiválóság mércéjévé váljon.