

223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet

az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének c) pontjában, valamint az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 78. §-ának (1) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján - figyelemmel az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak (a továbbiakban: pénztár) gazdálkodásának sajátosságaira - a Kormány a következőket rendeli el:

A rendelet hatálya

1. § (1) A rendelet hatálya kiterjed az Öpt. 10. §-a (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott pénztárakra.
- (2) A pénztárak a Tv. előírásait e rendeletben meghatározott eltérésekkel kötelesek alkalmazni.

Értelmező rendelkezések

2. § E rendelet alkalmazásában

a) *egyesített (összesített) éves beszámoló*: a magánnyugdíjpénztárt is működtető önkéntes nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári vagyonát és az abban bekövetkezett változásokat, valamint a magánnyugdíjpénztár vagyonát és az abban bekövetkezett változásokat tartalmazó beszámoló adatainak összesítésével készített beszámoló;

b) *ellenőrzés*: a pénztár közgyűlése által elfogadott beszámolóval lezárt üzleti év(ek) adatainak - a pénztár, az adóhatóság, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) általi - utólagos ellenőrzése az önellenőrzés, az adóhatósági, illetve a felügyeleti ellenőrzés keretében;

c) *ellenőrzés megállapítása*: az ellenőrzés során feltárt, az eszközöket-forrásokat, a pénztári befektetéseket, a működés eredményét, a saját tőkét, a nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat, a pénztártagokkal kapcsolatos kötelezettségeket érintő hibák és hibahatások, amelyek a beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatosak, a hatályos jogszabályi előírások nem vagy nem megfelelő alkalmazásából, helytelen értelmezéséből, vagy nem megengedett, tiltott cselekmény elkövetéséből származnak;

d) *jelentős összegű hiba*: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 millió forintot, akkor a 30 millió forintot;

e) *nem jelentős összegű hiba*: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - működési eredményt, nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba d) pont szerinti értékhatárát;

f) *megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba*: ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok értékét lényegesen - a számviteli politikában meghatározott módon és mértékben - megváltoztatja, és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztők. Minden esetben a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összege 3 százalékkal változik (növekszik vagy csökken);

g) *értékelési különbözet*: az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Öbr.) 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoporthoz tartozó eszközök esetében az Öpt. 49/A. §-ának (1) bekezdése szerint üzleti év mérlegfordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár

esetében naponta - meghatározott, a felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet. Az értékelési különbözet az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten értékelési különbözetként, a források között a működési, a fedezeti, illetve a likviditási céltartalékon belül értékelési különbözetből képzett céltartalékként jelenik meg előjelének megfelelően.

Az értékelési különbözet céltartaléka és a befektetett eszközök, értékpapírok, áruk, valuta- és devizakészletek értékelési különbözete kizárólag azonos összegben és egyidejűleg változhat;

h) felhalmozott kamat: hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapíroknál az utolsó kamatfizetéstől, a kibocsátástól az értékelés napjáig időarányosan járó kamat. Diszkont értékpapíroknál a beszerzést követő értékelések során a felhalmozott kamattal azonosan kell figyelembe venni az értékpapír vételára és névértéke közötti különbözetből a tárgyidőszakra időarányosan járó összeget is;

i) könyv szerinti érték: hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok, tulajdoni részesedést jelentő befektetések, diszkont értékpapírok, valamint a továbbértékesítés céljára beszerzett, áruk között kimutatott ingatlanok esetében a számviteli törvény szerinti beszerzési érték, tartós befektetési célú ingatlanok esetében a 28. § (2) bekezdésében meghatározott amortizációs kulcs figyelembevételével megállapított értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési érték;

j) értékpapír-kölcsönzés: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. §-a (1) bekezdésének 37. pontjában meghatározott fogalom;

k) kölcsönbe adott értékpapír kölcsönszerződés szerinti értéke: a kölcsönbe adott értékpapír kölcsönbe adó által közölt könyv szerinti értéke.

Beszámolási kötelezettség

3. § (1) A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetési értékállóságának alakulásáról, egy-egy naptári időszak könyveinek zárását követően, e rendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

(2) A beszámolóknak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár fedezeti és likviditási tartalékai képzésének és felhasználásának eredményét, valamint a pénztár működésének és kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményét.

4. § (1) A pénztár beszámolási kötelezettsége:

a) rendszeres,

b) eseti.

(2) Rendszeres beszámoló

a) az éves pénztári beszámolóból, és

b) a negyedéves jelentésből

áll.

(3) A pénztár eseti (évközi) beszámolót köteles készíteni, ha a Felügyelet az Öpt. 64/B. §-ának (1) bekezdése alapján elrendelte.

(4) Az eseti beszámolók tartalma azonos az éves pénztári beszámoló tartalmával.

(5) A pénztár rendszeres beszámolóalkészítési kötelezettsége az általa működtetett magánnyugdíjpénztár beszámolóalkészítési kötelezettségére is kiterjed.

(6) A pénztár az általa működtetett magánnyugdíjpénztár beszámolóját az elkülönítetten vezetett könyvviteli nyilvántartások adatai alapján, a magánnyugdíjpénztárak beszámolóalkészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R.) foglalt előírások szerint köteles elkészíteni.

(7) Egyesített (összesített) éves pénztári beszámolót is köteles készíteni az a pénztár, amely magánnyugdíjpénztárat is működtet.

(8) Ha a pénztár egyesített (összesített) éves pénztári beszámoló készítésére is kötelezett, akkor az eseti beszámolót is ilyen formában köteles teljesíteni.

Üzleti év

5. § (1) Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik - a (3) bekezdésben foglaltak kivételével - a naptári évvel.

(2) Az üzleti év időtartama - a (3) bekezdésben foglaltak kivételével - 12 naptári hónap.

- (3) Az üzleti év 12 hónapnál rövidebb időtartamú lehet:
- a) a jogelőd nélkül - év közben - alapított pénztárnál;
 - b) az átalakulás során megszűnő pénztárnál;
 - c) az átalakulással létrejövő új pénztárnál;
 - d) a pénztár felszámolása, illetve végelszámolása esetén.

Könyvvezetési kötelezettség

6. § (1) A pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel zárt rendszerében folyamatosan - e rendeletben rögzített szabályok szerint - üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a negyedév végével - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár havonta - lezárja.

(2) A könyvvezetés a 42-43. §-okban foglalt sajátosságok figyelembevételével csak magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történhet.

(3) A pénztár az általa működtetett magánnyugdíjpénztár könyvvezetésénél a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 50. §-ának (4) bekezdésében, valamint a R.-ben foglalt előírásokat köteles figyelembe venni.

7. § (1) A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során a Tv. 15-16. §-ában meghatározott elveket érvényesíteni kell.

(2) A Tv.-ben rögzített alapelvek, értékelési előírások, valamint az Öpt.-ben a pénztárak gazdálkodására vonatkozó szabályok alapján ki kell alakítani és írásba kell foglalni a pénztár adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő - a Tv., illetve a pénztár tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok előírásai végrehajtásának módszereit, eszközeit meghatározó - számviteli politikát.

(3) A magánnyugdíjpénztárat is működtető pénztárnak számviteli politikája kialakításánál figyelembe kell venni az Mpt.-ben a magánnyugdíjpénztárak gazdálkodására vonatkozó szabályokat is.

(4) A számviteli politika keretében írásban rögzíteni kell - többek között - azokat a pénztárra jellemző szabályokat, előírásokat, módszereket, amelyekkel meghatározza, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek:

a) az éves pénztári beszámolóra vonatkozóan a megbízható és valós összkép kialakítását befolyásoló információk tekintetében,

b) a pénztár szolgáltatási szabályzatában rögzített szolgáltatások teljesítésénél,

c) a teljesítménymérés alapelveinek érvényesülése érdekében a befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékelésénél,

d) a befektetésekből származó nettó hozambevételek egyéni és szolgáltatási számlákra történő felosztásánál,

e) a tárgyévben esedékessé váló nyugdíjpénztári szolgáltatások és azzal kapcsolatos költségek teljes pénzügyi fedezetének biztosításához a fedezeti tartalékon belül az egyéni és szolgáltatási számlák közötti átcsoportosítás mértékének megállapításánál,

f) a biztosításmatematikai elemzéshez (értékeléshez) szükséges adatok meghatározásánál,

g) a pénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár esetében a közös költségek megosztásánál mi tekinthető kis összegnek, amely alatt nem kell megosztani a költségeket.

(5) A pénztár számviteli politikája keretében köteles elkészíteni:

a) a Tv. 14. §-a (5) bekezdésének a)-b) és d) pontja szerinti szabályzatokat;

b) a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében rendszeresen végzett termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás tekintetében az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzatot, amelyben rendelkezni kell arról, hogy a közvetett költségek megosztása a kétféle - pénztári és a vállalkozási - tevékenység között milyen módon történik;

c) a céltartalékok képzésére vonatkozó szabályzatot, amely tartalmazza az Öpt. szerinti kötelező céltartalékok képzésének, felhasználásának és egymás közötti átcsoportosításának feltételeit és módját, ideértve az értékelési különbözet céltartalékának, a meg nem fizetett tagdíjak céltartalékának, valamint az azonosítatlan befizetések hozama céltartalékának képzését, továbbá a pénztár belső szabályzatában rögzített, egyéb céltartalékok képzésére, felhasználására vonatkozó szabályokat is;

d) a hozamfelosztási szabályzatot, amely tartalmazza a tartalékok befektetéséből származó bevételek (hozamok) és a befektetésekkel kapcsolatosan felmerült költségek elszámolásának, valamint a befektetési tevékenység eredményének különböző céltartalékok közötti megosztásának módszereit és eljárási szabályait;

e) a pénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár gazdálkodásának, könyvvezetésének, vagyonkezelésének, szolgáltatásnyújtásának, befektetési tevékenységének az önkéntes nyugdíjpénztár tevékenységétől való elkülönítése

módjára, a két pénztár közötti elszámolások rendjére - közös költségek megosztásánál alkalmazható vetítési alapra, közösen használt tárgyi eszközök értékcsökkenésének megosztási módjára - vonatkozó szabályzatot;

f) a pénztár saját tevékenysége keretében végzett vagyonkezelés és nyugdíjszolgáltatás esetén e tevékenységek végzésére vonatkozó szabályzatot;

g) a pénztárból más pénztárba történő átlépés, illetve a pénztári tagság egyéb módon való megszűnése, továbbá az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a pénztártaggal, az örökösrel vagy kedvezményezettrel való elszámolás során a visszatérítendő összegnek, valamint a nyugdíjszolgáltatás megkezdésekor a szolgáltatás fedezetének az értékelési különbözet figyelembevételével történő megállapításánál alkalmazott elveket és módszereket tartalmazó szabályzatot;

h) a választható portfóliós rendszer működése esetén a pénztártagok választása szerinti befektetési portfóliók hozamának és a befektetésekkel kapcsolatos költségeknek pénztártagonként elkülönített nyilvántartására vonatkozó szabályzatot;

i) az elszámoló egységek képzésének, árfolyam meghatározásának, forintra történő átváltásának, a felmerülő eltérések kezelésének, rendezésének szabályait tartalmazó, elszámoló egységek kezelési szabályzatát.

(6) A Pénztár az alakuló közgyűlés napjától számított 90 napon belül köteles elkészíteni a (4)-(5) bekezdés szerinti számvetési politikáját. E rendelet változása esetén a változásokat - annak hatálybalépését követő 90 napon belül - a számvetési politikán keresztül kell vezetni.

(7) A Pénztár számvetési politikájának elkészítéséért, módosításáért a Pénztár igazgatótanácsának elnöke vagy az általa megbízott ügyvezető a felelős.

A pénztári beszámolóra vonatkozó általános szabályok

8. § (1) A Pénztár az éves pénztári beszámolót - magánnyugdíjpénztárat működtető Pénztár az egyesített (összesített) éves beszámolót is - az üzleti évről december 31-i fordulónappal köteles elkészíteni. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót, egyesített (összesített) éves pénztári beszámolót, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával egy példányban, legkésőbb az üzleti évet követő év május 31-éig kell a Felügyeletnek megküldeni. Az éves pénztári beszámoló mérlegét és eredménykimutatását, az egyesített (összesített) éves pénztári beszámoló egyesített (összesített) mérlegét, és az egyesített (összesített) eredménykimutatását, továbbá az éves pénztári beszámoló kiegészítő mellékletének részét képező cash-flow kimutatást és a pénztári céltartalékok alakulását tartalmazó kimutatást a Felügyelet által meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével is meg kell küldeni a Felügyeletre az éves pénztári beszámoló és az egyesített (összesített) éves beszámoló megküldésével egyidejűleg.

(2) A negyedéves jelentést az éves pénztári beszámolóra vonatkozó szabályok szerint kell elkészíteni - azzal, hogy a mérlegkészítés időpontja helyett a negyedéves jelentéskészítés időpontját kell figyelembe venni - egy példányban, a negyedévet követő második hónap 15-éig - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó Pénztár esetében a negyedévet követő hónap utolsó napjáig - kell a Felügyeletnek megküldeni a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú aláíró tanúsítvánnyal ellátva a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül. A negyedéves jelentést a Felügyelet által meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével is meg kell küldeni.

(3) A 4. § (3) bekezdése szerinti eseti beszámoló fordulónapját és elkészítésének határidejét a Felügyelet határozza meg.

(4) A Pénztár az éves pénztári beszámolót, a negyedéves jelentést, valamint az egyesített (összesített) éves beszámolót e rendeletben meghatározott tartalommal és formában, a Pénzügyminisztérium és a Felügyelet együttes kiegészítő útmutatója segítségével készíti el.

(5) Az éves pénztári beszámolónak a Pénztár vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről és azok változásáról a tényleges körülményeknek megfelelő, megbízható és valós képet kell mutatnia. Tartalmaznia kell minden eszközt, a saját tőke részét képező - be nem fizetett pénzbeli alapítói támogatásokkal, illetve a vagyontárgy formájában felajánlott, de még nem teljesített alapítói támogatásokkal korrigált - indulótőkét olyan megbontásban, hogy az a működés vagy a nyugdíjszolgáltatás fedezetét képező, illetve a likviditási célú indulótőke, továbbá a nyugdíjszolgáltatások fedezetére, a likviditási célra képzett céltartalékokat, minden kötelezettséget (figyelembe véve az időbeli elhatárolások tételeit is), továbbá az időszaknak a működéssel, a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bevételeit és ráfordításait, a kiegészítő vállalkozási tevékenységet terhelő adófizetési kötelezettséget, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredményét, valamint a kiegészítő mellékletben azokat az adatokat, szöveges indokolásokat, amelyek a Pénztár valós vagyoni, pénzügyi helyzetének, a befektetési tevékenység hatékonyságának és a működés eredményének bemutatásához szükségesek.

(6) Az egyesített (összesített) éves beszámoló mérlegének az (5) bekezdés szerinti eszközöket és forrásokat önkéntes nyugdíjpénztár eszközei és forrásai, valamint magánnyugdíjpénztár eszközei és forrásai megbontásban kell tartalmaznia.

(7) Az egyesített (összesített) éves beszámoló eredménykimutatása az (5) bekezdés szerinti bevételeket és ráfordításokat önkéntes nyugdíjpénztár bevételei és ráfordításai, valamint a magánnyugdíjpénztár bevételei és ráfordításai megbontásban kell tartalmaznia.

(8) A végelszámolás, illetve a felszámolás alatt álló pénztár a negyedéves jelentést a végelszámolás, illetve felszámolás megkezdését megelőző nappal, mint fordulónappal - e rendeletben meghatározott formában és tartalommal - köteles elkészíteni és 45 napon belül a Felügyeletnek megküldeni. A végelszámolás, illetve felszámolás időtartama alatt a pénztárnak negyedéves jelentést nem kell készítenie.

9. § (1) Az éves pénztári beszámoló mérlegből, eredménykimutatásból és kiegészítő mellékletből áll. Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

(2) A negyedéves jelentés a pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatásból, a pénztár tárgynegyedév végi portfólió állományát az Öbr. 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoportok szerinti tagolásban tartalmazó kimutatásból, valamint a pénztár egészére számított negyedéves bruttó és nettó hozamráták, referenciahozamok alakulását, továbbá a kezelt vagyon vagyonkezelők közötti megoszlását tartalmazó kimutatásból áll.

(3) A magánnyugdíjpénztárat is működtető önkéntes nyugdíjpénztár:

a) az éves pénztári beszámoló egyesített (összesített) beszámoló formájában történő teljesítésekor a mérleget és az eredménykimutatást az önkéntes nyugdíjpénztárra és magánnyugdíjpénztárra vonatkozóan külön-külön, valamint egyesített (összesített) formában is köteles elkészíteni;

b) a negyedéves jelentést az önkéntes nyugdíjpénztárra és magánnyugdíjpénztárra vonatkozóan külön-külön köteles elkészíteni.

(4) A mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző üzleti év megfelelő adatát, és ha az adatok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a kiegészítő mellékletben indokolni kell. Amennyiben az ellenőrzés az előző üzleti év(ek) éves beszámolójában elkövetett jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, illetve jogerőssé vált megállapítások miatti - módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző üzleti év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét a mérleg és az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző üzleti év adatai, a lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok.

(5) A pénztár egészére, valamint a fedezeti tartaléokra választható portfólióként számított negyedéves bruttó és nettó hozamráták, referenciahozamok alakulását, továbbá a kezelt vagyon vagyonkezelők közötti megoszlását tartalmazó kimutatás tagolását a 8. számú melléklet tartalmazza.

10. § Az éves pénztári beszámolóban, az egyesített (összesített) éves pénztári beszámolóban, a negyedéves jelentésben az adatokat ezer forintban kell megadni.

11. § Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a kelet feltüntetésével az igazgatótanács elnöke köteles aláírni.

A mérleg tagolása, tételeinek tartalma

12. § (1) A mérleg tagolását az *1. számú melléklet* tartalmazza.

(2) Az egyesített (összesített) mérleg tagolását a *2. számú melléklet* tartalmazza.

13. § (1) A mérlegben eszközként kell kimutatni a pénztár rendelkezésére, használatára bocsátott, a pénztár működését, kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló, valamint a nyugdíjszolgáltatás és a likviditás fedezetéül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket - a bérbe vett eszközök kivételével -, függetlenül attól, hogy azok tulajdonjoga csak törvényben, szerződésben rögzített feltételek teljesítése után kerül át a pénztárhoz, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat.

(2) Az eszközök befektetett eszközök vagy forgóeszközök közé sorolása annak figyelembevételével történik, hogy az a pénztár tevékenységét tartósan - legalább egy éven túl - vagy egy éven belül szolgálja.

(3) A pénztár a (2) bekezdés szerinti minősítést saját hatáskörben dönti el, pénztári tevékenységének és szolgáltatásainak figyelembevételével.

(4) A pénztárnak a mérlegben szereplő összes eszközt e rendeletben, valamint az Öbr.-ben foglaltakra figyelemmel a következő fő csoportokba kell sorolni, és az analitikus nyilvántartásban kimutatni:

a) a pénztár működését és kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló (működési célú) eszközök;

b) a nyugdíjszolgáltatás fedezetéül szolgáló (fedezeti célú) eszközök;

c) a likviditási fedezetet szolgáló (likviditási célú) eszközök.

14. § (1) Az immateriális javak között a mérlegben a nem anyagi eszközöket (a vagyoni értékű jogokat - az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével -, a szellemi termékeket), továbbá az immateriális javakra adott előlegeket, valamint az immateriális javak értékhelyesbítését kell kimutatni.

(2) Vagyoni értékű jogként azokat a pénztár működési feltételeinek biztosítása, szolgáltatásai teljesítése érdekében vásárolt vagy induló vagyonként kapott jogokat kell kimutatni, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz, nem tartoznak a szellemi termékek közé.

(3) Szellemi termékek között kell kimutatni a pénztár működését, szolgáltatásainak teljesítését szolgáló szerzői jogvédelemben részesülő szoftver termékeket, egyéb szellemi alkotásokat, függetlenül attól, hogy azt vásárolták vagy a pénztár állította elő, illetve használatba vették-e azokat, vagy sem.

(4) Az immateriális javakra adott előlegként kell kimutatni a pénztár működését és szolgáltatásainak teljesítését szolgáló (2)-(3) bekezdés szerinti immateriális javak beszerzéséhez a szállítóknak előlegként átutalt - a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó - összeget.

(5) Az immateriális javak értékhelyesbítéseként kell kimutatni a vagyoni értékű jogok és szellemi termékek mérlegfordulónapra vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéknek a - terven felüli értékcsökkenés visszaírása utáni - könyv szerinti értékét meghaladó összegét.

15. § (1) A tárgyi eszközök között a mérlegben azokat a rendeltetésszerűen használatba vett, üzembe helyezett anyagi eszközöket (mint földterület, telek, épület, egyéb építmény, gép, berendezés, felszerelés, jármű, ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok) kell kimutatni, amelyek a pénztár működését, kiegészítő vállalkozási tevékenységét, szolgáltatásainak teljesítését tartósan, legalább egy éven túl szolgálják, továbbá az ezen eszközök beszerzésére (a beruházásokra) adott előlegeket és a beruházásokat, valamint a működési célú tárgyi eszközök értékhelyesbítését, illetve a befektetési célú tárgyi eszközök értékelési különbözetét kell kimutatni.

(2) Az ingatlanok között:

a) működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok mérlegtételen kell kimutatni a pénztár működését, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló ingatlanokat, valamint a működést szolgáló bérbe vett ingatlanokon végzett és aktivált beruházást, felújítást, továbbá ezen ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat;

b) tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok mérlegtételen kell kimutatni a befektetési céllal vásárolt, illetve követelés fejében kapott ingatlanokat, amelyeket a pénztár bérbeadás útján, éven túl hasznosít, valamint ezeken az ingatlanokon végzett és aktivált beruházást, felújítást, továbbá ezen ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

(3) Gépek, berendezések, felszerelések és járművek között kell kimutatni a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységének ellátásához rendeltetésszerűen használatba vett eszközöket, valamint a bérbe vett ezen eszközökön végzett és aktivált beruházást, felújítást.

(4) Beruházások, felújítások között kell kimutatni a rendeltetésszerűen használatba nem vett, üzembe nem helyezett, a (2)-(3) bekezdésben nevesített eszközök bekerülési értékét, továbbá a már használatba vett tárgyi eszközökön végzett bővítéssel, rendeltetésváltozással, átalakítással, élettartam-növeléssel, felújítással összefüggő munkák - még nem aktivált - bekerülési értékét.

(5) Beruházásra adott előlegként kell kimutatni a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló tárgyi eszközök, valamint a tartós befektetési célú ingatlanok beszerzésére, felújítására a beruházási szállítónak ilyen címen átutalt - a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó - összegeket.

(6) Tárgyi eszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a (2) bekezdés *b)* pontjában meghatározott tartós befektetési célú ingatlanok mérlegfordulónapjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéke, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott piaci értéke és a könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét. Az ingatlanok értékelésénél az Öbr. 3. számú mellékletének II. Értékelési szabályok 11. pontjában foglaltakat kell figyelembe venni.

(7) Tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként kell kimutatni a (2) bekezdés *a)* pontjában és a (3) bekezdésben meghatározott tárgyi eszközök esetében a mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéknek a - terven felüli értékcsökkenés visszaírása utáni - könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

(8) Azokat a forgalomképes ingatlanokat, amelyeket a pénztár továbbértékesítési céllal, árfolyamnyereség elérése céljából vásárolt és ténylegesen nem hasznosít, nem a tárgyi eszközök között, hanem a forgóeszközök között áruként kell kimutatni.

16. § (1) A pénztárnak a befektetett pénzügyi eszközök között kell kimutatnia a tagság érdekében tartós hozam elérése céljából - az Öbr.-ben foglaltak szerint - eszközölt befektetéseit, valamint a befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözetét.

(2) Egyéb tartós részesedésként kell kimutatni a pénztár működése fedezetének, a nyugdíjszolgáltatások fedezetének, valamint a likviditás fedezetének céljára szolgáló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (így különösen a tartós hozam elérése céljából vásárolt részvényeket, üzletrészeket, vagyoni betéteket).

(3) Tartósan adott kölcsönként kell kimutatni a pénztár tulajdonában lévő, a gazdálkodás nyilvántartását, a biztosításmatematikai feladatok ellátását, a befektetési üzletmenetet, az ingatlanfejlesztést, ingatlanüzemeltetést, ingatlankezelést végző szervezet részére nyújtott pénzkölcsönt.

(4) Egyéb tartósan adott kölcsönként kell kimutatni a pénztár munkavállalói részére nyújtott lakáscélú kölcsönöket, továbbá a pénztár működése fedezetének, a nyugdíjszolgáltatás fedezetének, valamint a likviditás fedezetének céljára szolgáló éven túli lejáratra - forintban és devizában - elhelyezett bankbetéteket.

(5) Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírként kell kimutatni a pénztár működése fedezetének, a nyugdíjszolgáltatások fedezetének, valamint a likviditás fedezetének céljára szolgáló, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokat (kötvényeket, állampapírokat, jelzáloglevelet, befektetési jegyet stb.), amelyek lejáratára, beváltására a tárgyév utolsó üzleti évben nem esedékes, és a pénztár azokat a tárgyév utolsó üzleti évben nem szándékozik értékesíteni.

(6) Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözeteiként kell kimutatni a (2) bekezdés szerinti részesedések és a (4) bekezdés szerinti értékpapírok mérlegfordulónapjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és a könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét.

(7) Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözeteiként kell kimutatni a külföldi pénzügyi értékre szóló részesedések, értékpapírok, valamint az éven túli forint- és devizabetétek mérlegfordulónapra vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében naponta - a 30. § (1) bekezdése szerint meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és a könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét.

17. § (1) A forgóeszközök csoportjában a mérlegben a készleteket, a pénztár tevékenységével kapcsolatos követeléseket (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal és a vagyongekezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, valamint a pénzeszközöket kell besorolni.

(2) A készleteken belül:

a) anyagok között kell kimutatni a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez beszerzett, raktáron lévő készleteket;

b) áruk között kell kimutatni a továbbértékesítés céljára beszerzett ingatlanokat, valamint a követelés fejében kapott vagyontárgyakat, ha azt a pénztár értékesíteni kívánja;

c) készletekre adott előlegként kell kimutatni az anyagok, a továbbértékesítési célú eszközök, ingatlanok beszerzésére a szállítóknak - a teljesítést megelőzően - ilyen címen átutalt, fizetett - a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó - összegeket;

d) áruk értékelési különbözeteiként kell kimutatni a továbbértékesítés céljára beszerzett ingatlanok, valamint a tagdíjkövetelés fejében átvett, értékesíteni kívánt ingatlanok mérlegfordulónapra vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéke, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében naponta - meghatározott piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét.

18. § (1) Követelésként kell a mérlegben kimutatni az esedékességig nem teljesített tagdíjat, munkáltatói hozzájárulást, valamint a támogató írásos nyilatkozata alapján a pénztár részére felajánlott eseti vagy rendszeres támogatásra vonatkozó fizetési igényt, továbbá a más pénztárból átlépő tag által hozott, a tag követelésének megfelelő összeget, amelyet az átadó pénztár már visszaigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett.

(2) Követelésként kell a mérlegben kimutatni a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos vagy különféle egyéb szerződésekből jogszerűen eredő fizetési igényeket, amelyek a pénztár által már teljesített, a másik fél által elfogadott, elismert értékesítéshez, szolgáltatás teljesítéséhez, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve tulajdoni részesedést jelentő befektetés értékesítéséhez, rövid lejáratú tagi kölcsönnyújtáshoz, előlegfizetéshez (ideértve az osztalékfelvételeket is), valamint a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékként átadott pénzeszközökhöz (elhelyezett letétekhez) kapcsolódnak. Követelésként kell a mérlegben kimutatni a pénztár tulajdonában lévő értékpapírok kölcsönbe adásából származó követeléseket.

(3) Tagdíjkövetelések között kell kimutatni a pénztártagnak a tagsági viszony kezdetétől a nyugdíjszolgáltatás megállapításáig terjedő időszak (felhalmozási idő) alatt a pénztárral szemben fennálló, a pénztár alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettségét, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján a pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben

átvállalt, és a pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettségét (munkáltatói hozzájárulást) mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezték. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű, hanem jövedelemarányos tagdíjfizetési kötelezettséget vállal és a pénztár az egységes tagdíj alapját képező berről, jövedelemről nem rendelkezik információval, akkor a tagdíjkövetelést a tárgyhónapot megelőző hónapban érvényes minimálbér alapján kell meghatározni. A pénztár az előírt, de ki nem egyenlített tagdíjkövetelést az egyéb ráfordításokkal szemben leírhatja, ha a tagdíjkövetelés nyilvántartott összegéről a pénztártagot tájékoztatja, a követelés kiegyenlítésére felhívja a pénztártag figyelmét, azonban a pénztártag a pénztár által előírt határidőig kötelezettségének nem tesz eleget. A pénztárnak a leírás gyakoriságát szabályzatban kell meghatározni.

(4) Áruszállításból és szolgáltatás teljesítéséből származó követelésként kell kimutatni az előzetesen felszámított általános forgalmi adót is tartalmazó, a vevő által elismert, számlázott összegben a pénztár működési tevékenységét szolgáló eszközök, valamint a nyugdíjszolgáltatások fedezetét szolgáló eszközök, továbbá a likviditási fedezetet szolgáló eszközök (befektetett eszközök, készletek és értékpapírok) értékesítéséből, valamint a befektetési célú ingatlan bérbeadásából származó követelések összegét mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezték.

(5) Tagi kölcsönként kell kimutatni az Öbr.-ben foglaltak alapján a pénztártag részére nyújtott rövid lejáratú kölcsönből származó követelések összegét.

(6) Egyéb követelésként kell kimutatni a pénztár munkavállalóival, a költségvetéssel, a pénztár vagyonának befektetését, kezelését, az adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó gazdálkodó szervezetekkel szemben fennálló követeléseket, valamint a más pénztárból átlépő tag egyéni számlájának vagy a nyugdíjszolgáltatás fedezetének átvételével kapcsolatos - átadó pénztárral szembeni - követeléseket, továbbá a vagyonkezelővel, illetve a letétkezelővel szembeni - pénzforgalomban nem megjelenő - követeléseket.

(7) Egyéb követelésként kell kimutatni a tartósan adott kölcsönökből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztő részletet is.

(8) Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelésként kell kimutatni az Öpt. 36. §-ának (10)-(13) bekezdésében foglalt rendelkezések szerint kölcsönbe adott értékpapírok kölcsönszerződés szerinti értékét.

(9) Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözeteként kell kimutatni a (8) bekezdés szerinti kölcsönügylet tárgyát képező értékpapír kölcsönbe adásának napjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében naponta - meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét, továbbá itt kell kimutatni a kölcsönbe adott értékpapír mérlegfordulónapra vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét.

19. § (1) A forgóeszközök között értékpapírként a pénztár befektetési tevékenységével összefüggésben forgatási céllal, átmeneti, nem tartós befektetésként vásárolt, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvényeket, üzletrészeket), hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (gazdálkodó szervezetek, önkormányzatok, hitelintézetek által kibocsátott kötvényeket, állampapírokat, kincstárjegyeket, jelzálogleveleket, külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott állampapírokat, kötvényeket), tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvényeket, üzletrészeket), egyéb értékpapírokat, valamint az értékpapírok értékelési különbözetét kell kimutatni.

(2) Egyéb részesedések között kell kimutatni a pénztár működési, nyugdíj-szolgáltatási, likviditási célra befolyt bevételeiből továbbértékesítés céljára, árfolyamnyereség elérése érdekében beszerzett részvényeket, üzletrészeket.

(3) A forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között külön-külön kell kimutatni a kamatbevétel, illetve árfolyamnyereség elérése érdekében beszerzett kötvényeket, kincstárjegyeket és állampapírokat, fix és változó kamatozású értékpapírokat, befektetési jegyeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat. Itt kell továbbá kimutatni a tartós befektetési céllal vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azokat, amelyek a tárgyévet követő üzleti évben lejárnak.

(4) Értékpapírok értékelési különbözeteként kell kimutatni a (2) és (3) bekezdés szerinti értékpapírok mérlegfordulónapra vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értékének, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében naponta - meghatározott piaci értékének (kamatozó értékpapírok esetében az utolsó kamatfizetéstől, a kibocsátástól az értékelés napjáig időarányosan járó kamatot is tartalmazó piaci értéknek) és a könyv szerinti értékének különbözetében megállapított összeget, továbbá külföldi pénzürtékre szóló értékpapírok esetén a 30. § (1) bekezdése szerint meghatározott piaci érték és a könyv szerinti érték közötti különbözet összegét.

(5) Határidős ügyletek értékelési különbözeteként kell kimutatni a mérleg fordulónapján, illetve a negyedév utolsó napján - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napján - le nem zárt határidős és opciós ügyletek várható eredményének összegében elszámolt értékelési különbözetet.

20. § (1) A pénzeszközök között - elkülönítetten - kell a mérlegben kimutatni a pénztár hitelintézettel szembeni, elszámolási betétszámlán, elkülönített betétszámlán és devizaszámlán lévő pénzköveteléseit, valamint rövid lejáratú bankbetéteit és készpénzállományának összegét, továbbá a valutakészlet és a devizabetét értékelési különbözetét.

(2) Az elkülönített betétszámlán a vagyonkezelő, illetve letétkezelő vállalkozás részére befektetés céljára rendelkezésre bocsátott, még fel nem használt pénzeszközök összegét kell kimutatni.

(3) A pénzeszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a deviza- és a forintbetét számlákon lévő pénzeszköz időarányos kamatát, továbbá a valuta- és devizakészlet választott hitelintézet által az értékelés napjára vonatkozóan meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlagán, vagy a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamán átszámított forintértéke és a könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét.

(4) A magánnyugdíjpénztárakat működtető önkéntes nyugdíjpénztár a pénzeszközök között elkülönítetten köteles kimutatni a magán-nyugdíjpénztári elszámolási betétszámláját és az önkéntes nyugdíjpénztári elszámolási számláját.

21. § (1) Aktív időbeli elhatárolásként - elkülönítetten - kell a mérlegben kimutatni az üzleti év mérlegének fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként vagy ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint az olyan járó bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolandók el.

(2) Bevételek aktív időbeli elhatárolásként kell a mérlegben kimutatni (a kamatbevételekkel szemben elszámolt) az egyéb tartósan adott kölcsönök között kimutatott, a pénztár által munkavállalói részére nyújtott lakás célú kölcsönök után az adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig terjedő időszakra időarányosan járó kamat összegét.

(3)

(4) Bevételek aktív időbeli elhatárolásként kell kimutatni a mérlegfordulónapja után esedékes, a mérlegfordulónapjáig időarányosan járó és szerződés szerint teljesített értékesítéshez, illetve szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó bevételek összegét.

(5) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásként kell a mérlegben kimutatni a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdoni részesedést jelentő befektetések beszerzéséhez kapcsolódóan fizetett (elszámolt) - az értékpapír beváltásakor vagy értékesítésekor várhatóan megtérülő - bizományi díjat, vásárolt vételi opció díját, amennyiben az jelentős összegű és a pénztár a beszerzési értékben nem vette figyelembe, továbbá az üzleti év mérlegének fordulónapja előtt felmerült, elszámolt költségek és ráfordítások időarányosan nem a tárgyidőszakot terhelő összegét.

22. § A mérlegben forrásként kell kimutatni a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat.

23. § (1) A pénztár saját tőkeként olyan tőkerészt mutathat ki, amelyet a pénztár alapításakor az alapítók vagy más támogatók bocsátottak a pénztár rendelkezésére, továbbá, amelyet a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményéből tartaléktőkeként felhalmozott. A saját tőke részeként kell kimutatni a pénztár működési célú, e rendelet 14. § (5) bekezdése szerinti immateriális javainak, valamint a 15. § (2) bekezdés *a)* pontjában és (3) bekezdésében meghatározott tárgyi eszközeinek értékeléséből származó értékhelyesbítéssel azonos összegű értékelési tartalékokat is.

(2) A saját tőke - a be nem fizetett pénzbeli alapítói támogatásokkal, illetve vagyontárgy formájában felajánlott, de nem teljesített alapítói támogatásokkal csökkentett - induló tőkéből, a tartaléktőkéből, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi mérleg szerinti eredményéből, valamint az értékelési tartalékból áll.

(3) Az indulótőke a pénztár induláskori eszközeinek forrását képezi. A mérlegben az indulótőkeként a pénztár alapításakor visszafizetési kötelezettség nélkül felajánlott pénzbeli támogatások összegét, valamint az indulóvagyon nem pénzbeli részeként térítés nélkül kapott eszközöknek - az Öpt. 32. §-ának (2) bekezdésében foglaltak alapján - vagyonszakértővel felbecsültetett piaci értékét a támogató rendelkezése szerint - annak hiányában az alakuló közgyűlés határozatának megfelelően - működési, nyugdíj-szolgáltatási és likviditási célú megbontásban kell kimutatni függetlenül attól, hogy azt a pénztár rendelkezésére bocsátották-e.

(4) A mérlegben negatív előjelű indulótőke nem mutatható ki.

(5) Be nem fizetett alapítói támogatásként kell kimutatni a pénztár alapításakor a támogató írásos nyilatkozatában felajánlott, de még nem teljesített - pénzbeli és nem pénzbeli - támogatások összegét.

(6) Tartaléktőke növekedéseként kell kimutatni:

a) a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységének előző évi eredményét (nyereségét), ideértve az ellenőrzés előző év(ek) működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményét növelő módosítását is;

b) az alapítók által a pénztár alapításakor tartaléktőkeként véglegesen átadott pénzeszközök értékét;

c) a likviditási céltartalékból a tartaléktőkebe átcsoportosított eszközök értékét;

d)

e) az Öpt. 47/A. §-ának (2) bekezdésében foglaltak alapján a tagdíjat nem fizető pénztártag egyéni számlájáról működési célra átvezetett összeget.

(7) Tartaléktöke csökkenéseként kell kimutatni:

a) a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységének előző évi eredményét (veszteségét), ideértve az ellenőrzés előző év(ek) működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményét csökkentő módosítását (veszteségét) is;

b) a tartaléktökeből a fedezeti céltartalékba az egyéni számlákra, illetve a szolgáltatási tartalékba átcsoportosított összegeket;

c) a tartaléktökeből a likviditási céltartalékba átcsoportosított eszközök értékét.

(8) Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdésében foglaltak alapján a pénztár tárgyevi működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenysége bevételeként, valamint az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének b) és d) pontjában foglaltak alapján a pénztár tárgyevi működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenysége költségeként és ráfordításaként elszámolt összegek különbözetének adóval csökkentett összegét.

(9)-(10)

(11) Értékelési tartalékként kell kimutatni a 14. § (5) bekezdése, a 15. § (7) bekezdése szerint a pénztár működését, kiegészítő vállalkozási tevékenységét, szolgáltatásainak teljesítését szolgáló immateriális javak és rendeltetésszerűen használatba vett tárgyi eszközök - ide nem értve a tartós befektetési célú ingatlanokat - piaci értékelése alapján meghatározott érték helyesbítés összegét.

24. § (1) Céltartalékot kell képezni a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos jövőbeni kötelezettségekre, a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére, a pénztár fizetőképességének biztosítására, a működési, a fedezeti (egyéni számlákhoz és a szolgáltatási tartalékokhoz tartozó), valamint a likviditási célú befektetési portfóliók értékelési különbözetére, továbbá a bevételként elszámolt és az egyéni számlán jóváírt, de pénzügyileg nem rendezett tagdíjakra (meg nem fizetett tagdíjak), valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára.

(2) Működési céltartalékként kell a mérlegben kimutatni a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos jövőbeni kötelezettségek (ideértve az igénybe vett likviditási tartalék visszapótlási kötelezettséget is) fedezetére képzett céltartalékot, amelyek - a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információk szerint - várhatóan vagy bizonyosan felmerülnek, de összegük vagy esedékességük időpontja a mérleg készítésekor még bizonytalan, és azokra a pénztár a szükséges fedezetet más módon nem biztosította.

(3) A pénztár a szokásos működési tevékenységével kapcsolatos, rendszeres és folyamatosan felmerülő költségeire céltartalékot nem képezhet.

(4) Működési céltartalékként kell kimutatni a működési célú befektetési portfólió mérlegfordulónapra, illetve a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegében megképzett céltartalékot. A működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalékon belül külön kell kimutatni az időarányos kamat, a járó osztalék, a devizaárfolyam-változás, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet összegét.

(5) Fedezeti céltartalékként kell a mérlegben kimutatni a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetének gyűjtésére és a szolgáltatások finanszírozására szolgáló - az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdése alapján elszámolt bevételek és az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének a) és d) pontja alapján elszámolt költségek és ráfordítások különbözetének összegében megképzett - fedezeti céltartalékot.

(6) A fedezeti céltartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből, valamint az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó realizált hozambevételekből, illetve ezen eszközök értékelési különbözetéből képzett céltartalékot, továbbá az egyéni számlákról a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvezetett összeget, valamint a szolgáltatási tartalék fedezetét képező eszközök befektetéséből származó realizált hozambevételekből, illetve ezen eszközök értékelési különbözetéből képzett céltartalékot. A fedezeti célú befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalékon belül külön kell kimutatni az időarányos kamat, a járó osztalék, a devizaárfolyam-változás, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet összegét.

(7) Egyéni számlákon kell kimutatni a szolgáltatások fedezetére a felhalmozási (várankozási) időszakban összegyűjtött, a pénztártag adott időpontban fennálló követelését, amely nyugdíjba vonuláskor a részére járó nyugdíjszolgáltatás megállapításának alapjául szolgál, illetve a várankozási idő letelte után az Öpt. 47. §-ának (4)-(5) bekezdése alapján a pénztártagnak kifizethető.

(8) Az egyéni számlákon elkülönítetten kell kimutatni:

a) a szolgáltatások fedezetére befizetett tagdíjakból, tagdíj célú támogatásokból, a tagok egyéb befizetéseiből, a támogatók által juttatott rendszeres támogatásokból, eseti adományokból az egyéni számlán jóváírt összegeket;

b) az egyéni számlákon kimutatott fedezeti céltartalék befektetéséből származó realizált nettó hozambevételekből az egyéni számlán jóváírt összegeket;

c) az egyéni számlákon kimutatott, nyugdíjszolgáltatás fedezetéül szolgáló eszközök mérlegfordulónapjára, illetve negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és a könyv szerinti értéke közötti különbség összegében megállapított értékelési különbözetből az egyéni számlán jóváírt összegeket.

(9) A más pénztárból átlépő tagok által áthozott fedezetet az egyéni számlán a (8) bekezdés a)-b) pontja szerinti megbontásban kell kimutatni.

(10) Szolgáltatási tartalékon kell kimutatni a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására szolgáló összegeket. A szolgáltatási tartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni:

a) a nyugdíjszolgáltatások és azzal kapcsolatos költségek teljes fedezetének biztosítására az egyéni számláról átvezetett összegeket;

b) a szolgáltatási tartalékként kimutatott fedezeti céltartalék befektetéséből származó realizált nettó hozambevételeket;

c) a szolgáltatási tartalékon kimutatott, nyugdíjszolgáltatás fedezetéül szolgáló eszközök mérlegfordulónapjára, illetve negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és a könyv szerinti értéke közötti különbség összegében megállapított értékelési különbözetből a szolgáltatási tartalékon jóváírt összegeket.

(11) Likviditási céltartalékként kell a mérlegben kimutatni az időlegesen fel nem használt eszközök gyűjtésére, valamint a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgáló - az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdése alapján elszámolt bevételek és az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének d) pontja alapján elszámolt költségek és ráfordítások különbözetének összegében megképzett -, továbbá az azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának összegében, annak fedezetére képzett céltartalékokat.

(12) Likviditási portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalékként kell kimutatni a likviditási célú befektetési portfólió mérlegfordulónapra, illetve a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség összegében megképzett céltartalékokat. A likviditási célú befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalékon belül külön kell kimutatni az időarányos kamatot, a járó osztalékot, a devizaárfolyam-változást, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbség összegét.

(13) Egyéb likviditási célra képzett céltartalékként kell kimutatni a mérlegben a pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására, valamint a pénztár alapszabályában meghatározott egyéb célokra képzett tartalékok összegét.

(14) Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére képzett céltartalékként kell kimutatni a mérlegben az átmenetileg függő befizetesként nyilvántartott pénzeszközök befektetéséből származó, realizált hozambevételekből a befizetések azonosításakor az egyéni számlán jóváírt tagdíj célú bevételek időarányos hozamának pótlása céljából képzett tartalékokat, valamint a be nem azonosított befizetések befektetése esetén az értékelési különbözetből képzett céltartalékokat.

(15) Meg nem fizetett tagdíjak céltartalékként kell kimutatni a mérlegben a tagdíjkövetelések negyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett ráfordításként elszámolt összegét. A ráfordításként elszámolt tagdíjhátralék összegét a tagdíj rendeltetésétől függően

- működési célú tagdíjak tartalékként,
- fedezeti célú tagdíjak tartalékként, és
- likviditási célú tagdíjak tartalékként

kell megképezni.

Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig előírt, de a tárgynegyedév végéig, illetve a mérlegfordulónapig pénzügyileg nem rendezett tagdíjak ráfordításként elszámolt összegét kell a negyedéves jelentésben, illetve a mérlegben meg nem fizetett tagdíjak céltartalékként kimutatni.

(16) Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárnak az egyéni számláról olyan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amelyből egyértelműen megállapíthatók és nyomon követhetők az egyéni számlákon történt jóváírások és terhelések forintban és elszámoló egységben is.

(17) Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárnak az egyéni számlákon elkülönítetten kell kimutatni:

a) a szolgáltatások fedezetére befizetett tagdíjakból, tagdíj célú támogatásokból, a tagok egyéb befizetéseiből, a támogatók által juttatott rendszeres támogatásokból, eseti adományokból az egyéni számlán jóváírt összegeket forintban és elszámoló egységben;

b) az egyéni számlákon kimutatott fedezeti céltartalék eszközeinek befektetéséből származó - realizált és a nem realizált hozamot is tartalmazó - eredmény egyéni számlán jóváírt összegét forintban;

c) az elszámoló egység záró darabszámát és az elszámoló egység záró árfolyamát, a kettő szorzataként a pénztártag egyéni számláján kimutatott tagi követelés záró értékét (piaci értékét).

25. § Hosszú lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a mérlegben a pénztár által egy évnél hosszabb lejáratra vállalt kötelezettségek összegét.

26. § (1) Rövid lejáratú kötelezettségnek minősül az egy évet meg nem haladó lejáratra kapott kölcsön, hitel, az áruszállításból és szolgáltatás teljesítéséből származó, a pénztár által elismert - általános forgalmi adót is tartalmazó - kötelezettség, a vevőtől kapott előleg, valamint a munkavállalókkal, az adóhatósággal, a társadalombiztosítással, a Felügyelettel szemben keletkezett rövid lejáratú kötelezettség, továbbá a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékaként kapott pénzeszközökből eredő, valamint az értékpapír kölcsönbe adásakor a pénzben kapott óvadék miatti kötelezettség. Idetartozik a hosszú lejáratú kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy üzleti éven belül esedékes, visszafizetendő törlesztés összege, továbbá a más pénztárba átlépő pénztártag részére fizetendő, a tag követelésének megfelelő összeg, amelyet a pénztár az átvevő pénztár részére már leigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett, valamint a pénztár elszámolási betétszámláján jóváírt, de pénztári tartalékokra még fel nem osztott azonosítatlan (függő) befizetések összege.

(2) Tagokkal szembeni kötelezettségként kell kimutatni a mérlegben a kilépő vagy más pénztárba átlépő, tagsági viszonyukat egyéb módon megszüntető, továbbá az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét felvevő tagokat, illetve az elhunyt tagok kedvezményezettjét megillető, a fedezeti céltartalékból - egyéni számláról vagy a szolgáltatási tartalékból - átvezetett kötelezettségek összegét.

(3) Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból mérlegeltelenen kell kimutatni a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos eszközbeszerzésekből és igénybe vett szolgáltatásokból eredő kötelezettségeket.

(4) Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök mérlegeltelenen kell kimutatni a pénztár működési és likviditási tartalékának fedezete mellett, legfeljebb 12 havi lejáratra, hitelintézettől felvett hitel- és kölcsöntartozások összegét.

(5) Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell a mérlegben kimutatni a munkavállalókkal, a költségvetéssel, a Felügyelettel szembeni jogszabályon alapuló kötelezettségeket, továbbá a pénztár befektetési tevékenységével kapcsolatban a vagyonkezelő, letétkezelő vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek összegét, valamint a határidős és opciós ügyletek esetén a kapott letétek, árkülönbözetek összegét, amíg az ügylet le nem zárul. Itt kell továbbá kimutatni az értékpapír kölcsönbe adásakor a kölcsön futamideje alatt - a futamidő végén történő visszafizetésének időpontjáig - a pénzben kapott óvadék miatti kötelezettséget.

(6) A rövid lejáratú kötelezettségek között azonosítatlan függő befizetésként kell kimutatni a pénztár elszámolási betétszámláján jóváírt, de a pénztár tartalékaira még fel nem osztható azonosítatlan (függő) befizetések összegét, amíg annak azonosítása vagy visszautalása meg nem történik.

(7) Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az azonosítatlan (függő) tételekről olyan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amelyből egyértelműen megállapíthatók és nyomon követhetők a függő tételeken történt jóváírások és terhelések forintban és elszámoló egységben is.

27. § (1) A bevételek passzív időbeli elhatárolásaként kell kimutatni a mérleg fordulónapja előtt befolyt, elszámolt bevételt, amely a mérleg fordulónapja utáni időszak bevételét képezi.

(2) Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolásként kell a mérlegben kimutatni:

a) a pénztár alkalmazottai részére a mérleggel lezárt üzleti évhez kapcsolódó, a már megállapított, kötelezettségként ki nem mutatott prémiumot, jutalmat, azok járulékait;

b) a mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő - a pénztár működési, kiegészítő vállalkozási, illetve befektetési tevékenységével kapcsolatos - költséget, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, kerül számlázásra;

c) a mérleg fordulónapja és elkészítésének időpontja között a pénztárral szemben érvényesített, benyújtott, ismertté vált, a mérleggel lezárt üzleti évhez kapcsolódó kártérítési igényt, késedelmi kamatot, kártérítést, bírósági költséget.

d)

(3) A passzív időbeli elhatárolások között halasztott bevételként kell kimutatni a rendkívüli bevételként elszámolt térítés nélkül (visszaadási kötelezettség nélkül) átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartás szerinti (legfeljebb forgalmi, piaci) értékét, továbbá az ajándékként, a hagyatékként kapott, a többletként fellelt eszközök piaci értékét. A

térítés nélkül átvett eszközök esetében elkülönítetten kell nyilvántartani a működési célú, a tartós befektetési célú, valamint a továbbértékesítési célú eszközökkel kapcsolatos passzív időbeli elhatárolásokat.

(4) A költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolásaként kell kimutatni az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az elszámoló egység napi nettó árfolyamának megállapításakor figyelembe vett, a tárgyidőszakot időarányosan terhelő, de még nem számlázott vagyonekezelési, letétkezelési és egyéb díjak befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordításként elszámolt összegét. Amennyiben a vagyonekezelőt szerződés szerint teljesítményhez kötött díjazás illeti meg, akkor a szerződés szerinti díj tárgyidőszakra jutó időarányos összegét a havi zárás keretében kell elhatárolni.

Az eszközök értékcsökkenése

28. § (1) A pénztár az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolásánál a Tv. 52. §-ának (1)-(3) bekezdésében foglaltakat a (2)-(7) bekezdésben foglalt sajátosságok figyelembevételével köteles alkalmazni.

(2) Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján kell megállapítani:

Vagyoni értékű jogok	16%
Szellemi termékek	33%
Épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
Építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
Számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
Járművek	20%

(3) A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti.

(4) Az értékcsökkenési leírást a pénztárnak negyedévenként kell elszámolni a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok közül a pénztár tulajdonában lévő ingatlanhoz (épület, építmény) kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenését az épületre, építményre vonatkozó amortizációs kulcsok alapján kell megállapítani. A pénztár tulajdonába nem tartozó ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenésének elszámolásánál a vagyoni értékű jogra megállapított amortizációs kulcsot kell alkalmazni.

(5) A 100 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke - a pénztár döntésétől függően - a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolható.

(6) A továbbértékesítési céllal beszerzett és áruként nyilvántartott ingatlanok esetében értékcsökkenési leírást nem lehet elszámolni.

(7) A kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési leírás elszámolására a Tv. 52-53. §-ában foglalt előírások vonatkoznak.

(8) A pénztárnak a befektetési célú ingatlanok esetében a Tv. 53. §-ában foglaltakat nem kell alkalmazni.

A mérlegtételek értékelése

29. § (1) A pénztár a mérlegtételek értékelésekor a Tv. 57. §-át, az 58. §-ának (2)-(9) bekezdését, a 60-61. §-át, a 62. §-ának (2) bekezdését, továbbá a 63-64. §-át a (2)-(13) bekezdésben, valamint e rendelet 30-31. §-ában foglalt sajátosságok figyelembevételével köteles alkalmazni. A pénztárnak a Tv. 54. §-a (1)-(7) bekezdésében foglaltakat - a befektetési portfólió részét nem képező tulajdoni részesedést jelentő befektetések kivételével - nem kell alkalmazni.

(2) A befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott értékpapíroknak és részesedéseknek a mérleg fordulónapjára, valamint a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozó értékelési különbözete meghatározásánál piaci értéknek a tőzsdén, illetve elismert értékpapírpiacra kialakult, a mérlegfordulónapon, a negyedév utolsó napján - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napján - érvényes árfolyamát, illetve átlagárát kell tekinteni.

(3) A vásárolt anyagokat és az árunak minősülő, továbbértékesítési céllal beszerzett ingatlanokat egyedileg, azok beszerzési árán, illetve súlyozott átlagárán kell értékelni. A legkorábbi és legutolsó beszerzési áron, illetve

elszámolóár-különbözettel korrigált elszámolóáron való értékelés módszerét a pénztár nem alkalmazhatja. A raktárra vett készletek esetében beszerzéskor az azonnal költségként történő elszámolás módszere nem alkalmazható.

(4) A tartós befektetési célú ingatlanok, a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között kimutatott tulajdoni részesedést jelentő befektetések, valamint az árunak minősülő, továbbértékesítési céllal beszerzett ingatlanok esetében az üzleti év mérlegfordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozóan meghatározott piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget - az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten - értékelési különbözethez, a források között az ilyen címen megképzett működési, fedezeti, illetve likviditási értékelési különbözet céltartalékaként kell kimutatni. Az eszközök könyvekből történő kivezetésekor, az osztalék realizálásakor, illetve a következő értékelés során az értékelési különbözet csökkenésekor, az értékelési különbözetet a bevételek csökkentésével kell csökkenteni vagy megszüntetni az értékelési különbözet céltartalékának csökkentésével egyidejűleg. A céltartalék csökkentését jogcíme szerinti részletezésben ráfordítás csökkenésként kell elszámolni.

(5) Amennyiben a (4) bekezdés szerinti értékelés során az egyes eszközöknek a mérleg fordulónapjára, a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozó értékelésekor érvényes

a) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget kevesebb, mint az előző értékeléskor volt, az értékelési különbözet csökkenésével egyidejűleg az értékelési különbözet céltartalékát is csökkenteni kell. Az értékelési különbözet és annak céltartaléka negatív előjelű is lehet;

b) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget több, mint az előző értékeléskor volt, a korábbi értékelési különbözetet növelni kell az értékelési különbözet céltartalékának növelésével egyidejűleg.

c)

(6) A hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál - függetlenül attól, hogy azok a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepelnek - az értékpapír üzleti év mérlegfordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozóan meghatározott piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget - az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten - értékelési különbözethez, a források között az ilyen címen megképzett működési, fedezeti, illetve likviditási értékelési különbözet céltartalékaként kell kimutatni. Az értékpapír könyvekből történő kivezetésekor, a kamatfizetéskor, a következő értékelés során az értékelési különbözet csökkenésekor, az értékelési különbözetet a bevételek csökkentésével kell csökkenteni vagy megszüntetni az értékelési különbözet céltartalékának csökkentésével egyidejűleg. A céltartalék csökkentését jogcíme szerinti részletezésben ráfordítás csökkenésként kell elszámolni.

(7) Az eszközök értékelési különbözetét az eszköz rendeltetésétől függően (működési, fedezeti, likviditási és kockázati) kell az eszközök analitikus nyilvántartásában, illetve a források között a működési, fedezeti, likviditási és kockázati céltartalékon belül elkülöníteni és szükség szerint módosítani.

(8) Amennyiben a (6) bekezdés szerinti értékelés során az egyes eszközöknek a mérleg fordulónapjára, a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozó értékelésekor érvényes

a) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget kevesebb, mint az előző értékeléskor volt, az értékelési különbözet csökkenésével egyidejűleg az értékelési különbözet céltartalékát is csökkenteni kell. Az értékelési különbözet és annak céltartaléka negatív előjelű is lehet;

b) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget több, mint az előző értékeléskor volt, a korábbi értékelési különbözetet növelni kell az értékelési különbözet céltartalékának növelésével egyidejűleg.

(9) A pénztár a Tv. 59/A-59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelés szabályait nem alkalmazhatja.

(10) Amennyiben a pénztár a számviteli politikájában úgy dönt, hogy alkalmazza a Tv. 54. §-ának (8)-(9) bekezdésében foglalt előírásokat, akkor azokat következetesen köteles alkalmazni.

(11) Amennyiben a pénztár a Tv. 54. §-ának (8) bekezdése alapján értékelt értékpapírokat lejárat előtt részben vagy egészben értékesíti, akkor az értékesítéstől számított két évig nem alkalmazhatja a Tv. 54. §-ának (8) bekezdésében foglaltakat.

(12) A (11) bekezdésben foglaltak alkalmazása szempontjából nem minősül értékesítésnek az értékpapír óvadéki repóügylet keretében történő értékesítése.

(13) A Tv. 54. §-ának (8) bekezdése szerint értékelt és a lejárat évét megelőzően a forgóeszközök közé átminősített értékpapírokat a mérlegben a forgóeszközök között kell kimutatni azzal, hogy az azok értékelésére vonatkozó szabályok nem változnak.

30. § (1) A valutapénztárban lévő valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzügyi értékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok negyedév végi és mérlegfordulónapi - elszámoló egységekre épülő

nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára vonatkozó - értékelésekor a devizában kifejezett piaci érték (2) bekezdés szerinti választott devizaárfolyamon átszámított forintértéke és az eszköz könyv szerinti forintértéke közötti értékkülönbséget céltartalékként megképzett összegén belül elkülönítetten kell kimutatni a járó osztalékot, a devizaárfolyam-változásból és az egyéb piaci árhatásból adódó különbséget, továbbá a kamatozó értékpapír esetében a negyedév utolsó napjáig, illetve a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó kamat összegét.

(2) A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzürtékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget azok bekerülésekor, illetve a negyedév végi és a mérlegfordulónapi - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a napi - értékelésekor a Tv. 60. §-ának (4) bekezdése szerinti választott devizaárfolyamon kell értékelni.

(3)

(4) A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek mérleg-fordulónapi értékelésekor keletkező devizaárfolyam különbségeket a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve ráfordításaként kell elszámolni.

(5) A külföldi pénzürtékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat forintértékét a bekerülés napján érvényes (2) bekezdés szerinti devizaárfolyamon kell megállapítani és a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek csökkentő tételeként kell kimutatni.

(6) A külföldi pénzürtékre szóló kamatozó értékpapírok negyedév utolsó napjáig, illetve a mérleg fordulónapjáig - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjáig - időarányosan járó - értékelési különbségetben elszámolt - kamat forintértékét az értékelés napján érvényes (2) bekezdés szerinti árfolyamon kell megállapítani.

(7)

(8) A Tv. 60. §-ának (3) bekezdését a pénztárnak nem kell alkalmazni.

(9) A valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza, a külföldi pénzürtékre szóló követelés, a befektetett pénzügyi eszköz, az értékpapír, illetve a külföldi pénzürtékre szóló kötelezettség negyedév végi, illetve mérlegfordulónapi - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára vonatkozó - értékelésekor megállapított árfolyamkülönbséget elszámolására a Tv. 84. §-a (7) bekezdésének g) pontja, és a 85. §-a (3) bekezdésének g) pontja nem alkalmazható.

31. § (1) A működési célú immateriális javak és tárgyi eszközök - a tartós befektetési célú ingatlanok, a beruházások, valamint a beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével - a mérleg fordulónapjára vonatkozó értékelésekor az eszközök piaci értéke és könyv szerinti értéke [a 28. § (2) bekezdésében meghatározott amortizációs kulcsok figyelembevételével meghatározott nettó értéke] közötti pozitív különbséget értékhelyesbítésként kell kimutatni - az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten - a források között a saját tőke részét képező értékelési tartalékkal szemben. Az eszközök könyvekből történő kivezetésekor, illetve a következő értékelésekor a különbséget csökkentésekor, az értékhelyesbítés csökkentését az értékelési tartalékkal szemben kell megszüntetni.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés szerinti értékelés során az egyes eszközök mérleg fordulónapjára vonatkozó

a) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti pozitív különbséget kevesebb, mint az előző értékelésekor volt, a pozitív érték helyesbítés csökkentésével az értékelési tartalékokat kell csökkenteni;

b) piaci értéke kevesebb, mint a könyv szerinti értéke, a piaci értéket meghaladó különbséget értékvesztésként kell elszámolni, a korábbi pozitív érték helyesbítést pedig az értékelési tartalékokkal szemben meg kell szüntetni.

(3) A kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök mérlegfordulónaphoz kapcsolódó értékelésekor a Tv. 58. §-ában foglaltakat kell alkalmazni.

A mérleg tételek alátámasztása leltárral

32. § (1) A mérleget az eszközök és a források mérlegfordulónapra vonatkozó leltározása alapján elkészített leltárral kell alátámasztani.

(2) Az eszközök és a források tételes leltározását a pénztár leltározási és leltárkészítési szabályzatában rögzítettek szerint - a csak értékben kimutatott eszközöknél és kötelezettségeknél a bizonylatoknak a nyilvántartásokkal, az idegen helyen tárolt - letétbe helyezett, vagyonkezelésben lévő - fizikai, illetve letéti számlán vezetett értékpapírok esetén letétkezelői igazolással, dematerializált értékpapírok esetében értékpapír-számlakivonattal történő egyeztetés útján - kell elvégezni.

Az eredménykimutatás tartalma, tagolása

33. § (1) Az eredménykimutatás tagolását a 3. számú melléklet tartalmazza.

(2) Az egyesített (összesített) eredménykimutatás tagolását a 4. számú melléklet tartalmazza.

(3) A pénztár eredménykimutatása a következő fő részekből áll:

- A) Pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége
- B) Pénztári szolgáltatások fedezete
- C) Likviditási fedezet

(4) A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni a pénztár működésével és kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások (ideértve a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozamot is, valamint az értékelési különbözet összegében ráfordításként elszámolt céltartalékképzést is) különbözetének adófizetési kötelezettséggel csökkentett összegét.

(5) A pénztári szolgáltatások fedezetét kell a nyugdíj szolgáltatásokkal összefüggésben céltartalékként megképezni az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetének, valamint a fedezeti célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozam összegében.

(6) A likviditás (a pénztár fizetőképességének) biztosításával, valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetével összefüggésben az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetéből, valamint a likviditási célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozam összegéből kell céltartalékot képezni.

(7) A tárgynegyedéves zárás keretében elkészítendő eredménykimutatásban külön kell bemutatni az üzleti év elejétől a tárgynegyedév végéig elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözeteként adódó eredményt (az üzleti év elejétől halmozott eredmény), valamint az adott negyedévben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözeteként kimutatott tárgynegyedévi eredményt.

(8) Az eredménykimutatásban befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként, illetve ráfordításként kell kimutatni az Öbr.-ben meghatározott befektetési formákba eszközölt - a számviteli nyilvántartásban a befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott - befektetésekből adódó bevételeket, illetve ráfordításokat, ideértve a befektetések mérlegfordulónapi, illetve negyedév végi - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára vonatkozó - értékelésekor az értékelési különbözetben bevételként elszámolt várható hozamot, illetve az értékelési különbözet összegében ráfordításként elszámolt céltartalékképzést is.

Az eredménykimutatás tételeinek tartalma

34. § (1) A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége eredményének megállapításánál a működési célú bevételek a következők:

a) Tagok által fizetett tagdíj: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló - az alapszabályban meghatározott - része.

b) Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás: az Öpt. 12. §-ának (1)-(2) bekezdése alapján a munkáltató által teljesített hozzájárulásnak az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *a)* pontjában foglaltak szerint a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló - az alapszabályban meghatározott - része.

c) Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes - előírt -, de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, működési célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig előírt, de a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg nem rendezett, működési célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

d) Utólag befolyt tagdíj: a meg nem fizetett működési célú tagdíjak miatti tartalék felhasználása a tárgyidőszakban befolyt tagdíjhátralék összegében.

e) Tagok egyéb befizetései: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *a)* pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló - az alapszabályban meghatározott - része.

f) Működési célra kapott rendszeres támogatás: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *c)* pontjában foglaltak alapján a pénztárat rendszeresen támogató rendelkezése szerint a működési célra juttatott támogatás összege.

g) Működési célra juttatott eseti adomány: a visszafizetési kötelezettség nélkül eseti jelleggel a pénztárnak működési célra juttatott pénzeszközök összege.

h) Egyéb bevételek: a 24. § (2) bekezdése szerint képzett előző évi működési céltartalékok felhasználásának összege. Itt kell továbbá kimutatni a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző üzleti évi káreseményekkel kapcsolatosan a biztosító által fizetett, illetve a mérlegkészítés időpontjáig elfogadott, visszaigazolt összeget, továbbá a mérlegkészítés időpontjáig megkapott bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések összegét és az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt követelésekre történt befizetések működést megillető összegét. Itt kell

kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának összegében a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználását. Egyéb bevételként kell kimutatni az immateriális javak, a működtetett ingatlanok és működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök közvetlen értékesítéséből származó bevételt. Itt kell továbbá kimutatni az Öpt. 47. §-ának (4)-(5) bekezdése szerint a pénztártag kilépésekor a pénztár alapszabályában meghatározott, pénztártagot terhelő kilépési költség megtérítését, továbbá az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *d*) pontja szerinti egyéb bevételeket. Egyéb bevételként kell kimutatni a nyugdíj szolgáltatás folyósításával kapcsolatban felmerült költségek szolgáltatási tartalékból megtérülő összegét.

(2) *Működéssel kapcsolatos ráfordítások* között kell elkülönítetten kimutatni a pénztár működésével kapcsolatban felmerült, anyagjellegű ráfordításokat, a személyi jellegű ráfordításokat, az értékcsökkenési leírást, valamint a működéssel kapcsolatos egyéb ráfordításokat.

a) Anyagjellegű ráfordítások között kell kimutatni a Tv. 78. §-ának (1)-(6) bekezdésében foglaltak szerint a pénztár működési tevékenységéhez vásárolt és felhasznált anyagok értékét, az igénybe vett (vásárolt) szolgáltatások - le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló - értékét, az egyéb szolgáltatások értékét (ide nem értve a befektetéssel kapcsolatban igénybe vett szolgáltatásokat), az eladott áruk beszerzési értékét és az eladott (közvetített) szolgáltatások értékét. Itt kell kimutatni a jogosulatlanul felvett járadék bírósági, illetve egyéb úton történő behajtásával összefüggésben felmerült perköltségek, ügyvédi díjak, összegét. Itt kell továbbá kimutatni a fedezeti tartalékból vásárolt, a pénztár elhelyezésére szolgáló ingatlan hasznosítási díjaként a fedezeti célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevétellel szemben elszámolt összeget.

b) Személyi jellegű ráfordítások között elkülönítetten kell kimutatni a pénztár állományába tartozó alkalmazottaknak munkabéreként elszámolt összeget, a munkavégzésre irányuló további jogviszonyban állók részére számfejtett, elszámolt összeget, a pénztári tisztségviselők tiszteletdíját, továbbá a személyi jellegű egyéb kifizetéseket, valamint a bérjárulékokat.

*c) Értékcsökkenési leírás*ként kell kimutatni az immateriális javaknak, a tárgyi eszközöknek a 28. § (2)-(5) bekezdése szerint elszámolt értékcsökkenés összegét.

(3) *Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások* között elkülönítetten kell kimutatni a Felügyelettel kapcsolatos befizetési kötelezettségeket, valamint az olyan egyéb veszteség jellegű ráfordításokat, amelyek a pénztár működési tevékenységével kapcsolatban merülnek fel és nem minősülnek sem a befektetési tevékenység ráfordításainak, sem rendkívüli ráfordításnak.

a) Felügyelettel kapcsolatos ráfordításként kell kimutatni a fizetett felügyeleti díjak, bírságok és egyéb befizetések összegét.

b) Működési céltartalék képzéssel kapcsolatos ráfordításként kell kimutatni a működési célra igénybe vett likviditási tartalék visszapótlásának fedezetére, valamint a 24. § (2) bekezdése szerint az üzleti évben képzett működési céltartalék összegét.

c) Egyéb ráfordítások között kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának hitelezési veszteségként elszámolt összegét, valamint a Tv. 81. §-a (3) bekezdésének *d*)-*e*) pontja szerint elszámolt működési célú immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értékét, továbbá a Tv. 81. §-a (4) bekezdésének *a*) pontja szerint elszámolt értékvesztések összegét.

d) Egyéb ráfordításként kell kimutatni a Tv. 81. §-a (2) bekezdésének *a*)-*b*) pontja szerint elszámolt káreseményekkel kapcsolatos kifizetéseket, a fizetett bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések összegét, továbbá a Tv. 81. §-a (3) bekezdésének *b*)-*c*) pontja szerint a behajthatatlannak minősített - külön nem nevesített - követelésnek az üzleti évben leírt összegét, az eladott immateriális javak, működtetett ingatlanok és működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értékét.

e) Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztéseként kell kimutatni a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységének gazdasági társaságba történő kihelyezésekor szerzett részesedések, üzletrészek - a Tv. 54. §-a alapján - elszámolt értékvesztését, csökkentve azt a korábban leírt értékvesztések visszaírt összegével.

(4) *Szokásos működési tevékenység eredményeként* kell kimutatni a pénztár működését szolgáló bevételek és a működéssel kapcsolatos költségek és ráfordítások különbözetének összegét.

(5) *Működési célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként* elkülönítetten kell kimutatni a működési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott kamatokat, kamatjellegű bevételeket, nyereségjellegű különbözeteket (árfolyamnyereséget), a befektetési jegyek hozamát, a kapott osztalék és részesedés összegét, valamint a pénzügyi műveletek egyéb bevételeit. Itt kell továbbá kimutatni a befektetési célú ingatlanok hasznosításából származó bevételeket, valamint a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetében elszámolt várható hozam összegét is.

a) *Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek* között kell kimutatni a működési célra szolgáló bankbetétek, a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után a kamatfizetéskor kapott kamatokat, a diszkont értékpapírok eladásakor (beváltásakor) a vételára és névértéke közötti különbözetből az eladásig (beváltásig) időarányosan járó összeget, továbbá a kamatozó értékpapírok eladásakor (beváltásakor) érvényesített kamatok összegét. Kamatjellegű bevételként kell kimutatni a Tv. 84. §-a (5) bekezdésének f) pontja szerint a kamatfedezeti ügyletekkel kapcsolatos realizált nyereséget, az óvadéki repóügylet kapcsán a viszonteladási ár és a vételár közötti különbözet összegében realizált kamatot a repóba vevőnél, továbbá a kölcsönbe adott értékpapír után kapott kölcsönzési díjat. Az óvadéki repó és a valódi penziós ügylettel kapcsolatban kapott kamatot csak az ügylet lejártakor lehet bevételként elszámolni. A kapott kamatokat és kamatjellegű bevételek csökkentő tételeként kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzéskor elszámolt) összegét.

b) *Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözeteiként (árfolyamnyereség)* kell kimutatni a működési célra szolgáló tulajdoni részesedést jelentő befektetések, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok és diszkont értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor realizált nyereségjellegű különbözeteiket. Itt kell továbbá kimutatni az évente tőkét törlesztő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözeteiket, valamint a külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékesítésekor realizált árfolyamnyereséget is.

c) *Befektetési jegyek realizált hozamaként* kell kimutatni a Tv. 84. §-a (3) bekezdésének b) pontjában foglaltaknak megfelelően a befektetési jegyek nettó eszközértéke és névértéke közötti különbözet összegében kapott hozam összegét, továbbá a befektetési alapnak történt eladásakor, beváltásakor a nettó eszközérték és a könyv szerinti érték különbözetében realizált hozamot.

d) *Kapott osztalékok és részesedések* között kell kimutatni a működési célú, befektetésnek, illetve forgóeszköznek minősülő tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részvények, üzletrészek) után kapott osztalék, illetve kamatozó részvények után kapott kamat összegét.

e) *Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiként* kell kimutatni a működési célú deviza- és valutakészletek forintra történő átváltásával kapcsolatos árfolyamnyereséget, valamint a külföldi pénzürtékre szóló követelésekhez és kötelezettségekhez kapcsolódó, az adott üzleti évben pénzügyileg realizált árfolyamnyereséget. Itt kell kimutatni a nem fedezeti célú elszámolási határidős és opciós ügyletekkel, valamint a nem kamatfedezeti célú, egyéb fedezeti ügyletekkel kapcsolatban elszámolt nyereség összegét, a kapott opciós díjat.

f) *Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételként* kell kimutatni a működési célra szolgáló, tartós befektetési célú ingatlanok bérbeadásából származó bérleti díjak összegét, továbbá a működésre szolgáló, tartós befektetési célú ingatlanok és a továbbértékesítési célra beszerzett ingatlanok eladási árának összegét.

g) *Értékelési különbözetben elszámolt várható hozamaként* kell kimutatni a működési célú befektetési portfólió mérlegfordulónapra, illetve a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozóan meghatározott (kamatozó értékpapírok, illetve diszkont értékpapírok esetében a felhalmozott kamatot is tartalmazó) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét. Az értékelési különbözet várható hozamán belül az időarányosan járó kamatok között kell kimutatni a forintban és devizában elhelyezett bankbetétek, valamint a kamatozó értékpapírok (ideértve a külföldi pénzürtékre szóló kamatozó értékpapírokat is) utolsó kamatfizetéstől, a kibocsátástól az értékelés napjáig időarányosan járó kamat összegét, valamint a diszkont értékpapírok vételára és névértéke közötti különbözetből a tárgyidőszakra időarányosan jutó összeget. A járó osztalékok között kell kimutatni a tulajdoni részesedést jelentő befektetések után az adózott eredményből járó összeget, valamint a kamatozó részvények után járó kamat összegét. Devizaárfolyam-különbözetek között kell kimutatni a valutapénztárban lévő valutakészlet és a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékelésekor a devizában kifejezett piaci érték 30. § (2) bekezdése szerinti választott devizaárfolyamon átszámított forintértéke és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözetből a devizaárfolyam változásából adódó különbözet összegét. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetként kell kimutatni a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamattal csökkentett piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét, továbbá a befektetési célú ingatlanok piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét.

(6) *Működési célú befektetéssel kapcsolatos ráfordításként* kell kimutatni a működéssel kapcsolatban felvett kölcsön, hitel után fizetendő (fizetett) kamatokat, továbbá a tulajdoni részesedést jelentő befektetések, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint a diszkont értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor - a kamat nélküli (kamattal csökkentett) - eladási ára és könyv szerinti értéke közötti veszteségjellegű különbözeteiket (árfolyamveszteséget), a befektetési jegyek eladásakor, beváltásakor realizált veszteséget, valamint a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításait. A befektetéssel kapcsolatos ráfordítások elszámolásánál a Tv. 85. §-ának vonatkozó előírásait kell figyelembe venni. Működési célú befektetéssel kapcsolatos ráfordításként kell kimutatni a befektetési célú ingatlanokkal, és az igénybe

vett befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordításokat, valamint a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetének összegében a ráfordításokkal szemben megképzett céltartalék összegét is.

a) *Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások* között kell kimutatni a rövid lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott hitelek és kölcsönök után fizetett, fizetendő (esedékes) kamat összegét. Itt kell továbbá kimutatni a Tv. 85. §-a (2) bekezdésének e) pontja szerinti kamatfedezeti ügyletek realizált veszteségét, valamint az óvadéki repó ügyletek kapcsán a visszavásárlási ár és az eladási ár közötti különbözet összegében kifizetett kamatot a repóba adónál. Az óvadéki repó és a valódi penziós ügylettel kapcsolatban fizetett kamatot csak az ügylet lejártakor lehet ráfordításként elszámolni.

b) *Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözeteként* (árfolyamveszteségként) kell kimutatni a működési célra szolgáló tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részvények, üzletrészek) értékesítésekor az értékesített befektetés eladási ára és könyv szerinti értéke közötti - veszteségjellegű - különbözetet, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor az eladási árban lévő kamattal, diszkont értékpapírnál a vételár és a névérték közötti különbözetnek az eladás (beváltás) időpontjáig időarányosan meghatározott összegével csökkentett eladási ára és könyv szerinti értéke közötti - veszteségjellegű - különbözetet. Itt kell továbbá kimutatni az évente tőkét törlesztő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztéskor elszámolt veszteségjellegű különbözeteket, valamint a külföldi pénzügyi eszközökre szóló befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékesítésekor realizált árfolyamveszteséget is.

c) *Befektetési jegyek realizált veszteségeként* kell kimutatni a befektetési jegyek befektetési alapnak történő eladásakor, beváltásakor a nettó eszközérték és a könyv szerinti érték különbözetében realizált veszteséget.

d)

e) *Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként* kell kimutatni a működési célú deviza- és valutakészletek forintra történő átváltásával kapcsolatos árfolyamveszteséget, a külföldi pénzügyi eszközökre szóló követeléshez és kötelezettséghez kapcsolódó, az adott üzleti évben realizált árfolyamveszteséget. Itt kell továbbá kimutatni a nem fedezeti célú elszámolási határidős és opciós ügyletekkel, valamint a nem kamatfedezeti célú, egyéb fedezeti ügyletekkel kapcsolatban elszámolt veszteség összegét, a - nem befektetési célú értékpapír beszerzéssel összefüggésben - fizetett opciós díjat, brókeri jutalékot.

f) *Befektetési célú ingatlannal kapcsolatos ráfordításként* kell kimutatni a működési célra szolgáló, tartós befektetési célú, bérbe adott ingatlanok fenntartásával, működtetésével összefüggésben felmerült költségek - nem a bérbe vevő által viselt - összegét, valamint az elszámolt értékcsökkenési leírás összegét. Itt kell továbbá kimutatni a működésre szolgáló, tartós befektetési célú ingatlanok és a továbbértékesítés céljára beszerzett ingatlanok eladáskori könyv szerinti értékét.

g) *Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások között* kell kimutatni a pénztár működési célú befektetési tevékenységével összefüggésben felmerült vagytonkezelői díjak, letétkezelői díjak, értéktári szolgáltatásokért fizetett díjak stb. összegét.

h) *Értékelési különbözetből képzett céltartalékként* kell kimutatni a befektetéssel kapcsolatos ráfordítások között az (5) bekezdés g) pontja szerinti jogcímen elszámolt várható hozam összegében megképzett céltartalékot.

(7) *A működési célú befektetési tevékenység eredménye* a működési célú befektetések bevételeinek (ideértve a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetében elszámolt várható hozam összegét is) és ráfordításainak (ideértve az értékelési különbözet összegében ráfordításként megképzett céltartalékot is) különbözete.

(8) *Rendkívüli bevételek között* kell kimutatni a pénztár működésével kapcsolatban a hitelező által elengedett, valamint az elévült kötelezettség összegét, ha ahhoz beszerzett eszköz nem kapcsolódik, továbbá az ajándékként, a hagyatékként kapott, a többletként fellelt eszközök piaci értékét. Itt kell szerepeltetni a pénztár működése során keletkezett kötelezettségek harmadik személy által - ellentételezés nélkül - átvállalt szerződés (megállapodás) szerinti összegét. Itt kell továbbá kimutatni az Öpt. 31. §-a (4) bekezdésében meghatározott gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak társasági szerződésben (alapszabályban), annak módosításában meghatározott értékét.

(9) *A rendkívüli bevételek között* kell elszámolni, de halasztott bevételként időbelileg el kell határolni a térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartás szerinti (legfeljebb forgalmi, piaci) értékét, az elengedett, átvállalt kötelezettségek beszerzett eszközökhöz kapcsolódó értékét, továbbá az ajándékként, a hagyatékként kapott, a többletként fellelt eszközök piaci értékét.

(10) *Rendkívüli ráfordítások között* kell kimutatni a pénztár működésével kapcsolatban felmerült, behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelések könyv szerinti értékét, a térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartás szerinti értékét, a térítés nélkül nyújtott szolgáltatások bekerülési értékét, a felszámított, az átvevő által meg nem térített általános forgalmi adóval növelt összegben. Itt kell továbbá kimutatni az Öpt. 31. §-a (4) bekezdésében meghatározott gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értékét.

(11) *Rendkívüli eredmény* a pénztár működési tevékenységével kapcsolatos rendkívüli bevételek és rendkívüli ráfordítások különbözete.

(12) *Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei* között kell kimutatni az Öpt. 2. §-a (4) bekezdésének *d*) pontja szerinti tevékenységből származó bevételek összegét.

(13) *Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai* között kell kimutatni az Öpt. 2. §-a (4) bekezdésének *d*) pontja szerinti tevékenységgel összefüggésben felmerült - közvetlen, illetve közvetett - költségek és ráfordítások összegét.

(14) *Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye* a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos bevételek és ráfordítások különbözete.

(15) *Adófizetési kötelezettség* a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredménye után fizetendő társasági adó összege.

(16) *Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye* a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége eredményének adófizetéssel csökkentett együttes összege.

35. § (1) A pénztár fedezeti célú eredményének megállapításánál szolgáltatási célú bevételek a következők:

a) Tagok által fizetett tagdíj: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *a*) pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére szolgáló - a felhalmozási időszak alatt az alapszabályban meghatározott mértékben a pénztártag egyéni számláján jóváírt - része.

b) Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás: az Öpt. 12. §-ának (1)-(2) bekezdése alapján a munkáltató által teljesített hozzájárulásnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatás fedezetére szolgáló - a felhalmozási időszak alatt a pénztártag egyéni számláján az alapszabályban meghatározott mértékben jóváírt - része.

c) Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes - előírt - de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, nyugdíj-szolgáltatási célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig előírt, de a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg nem rendezett, nyugdíj-szolgáltatási célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

d) Utólag befolyt tagdíj: a meg nem fizetett nyugdíj-szolgáltatási célú tagdíjak miatti tartalék felhasználás a tárgyidőszakban befolyt tagdíjhátralék összegében.

e) Tagok egyéb befizetései: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *a*) pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére szolgáló - a felhalmozási időszak alatt a pénztártag egyéni számláján az alapszabályban meghatározott mértékben jóváírt - része. Itt kell elkülönítetten kimutatni az Szja tv. 44/A. §-a szerint a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeget.

f) Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *c*) pontjában foglaltak alapján a pénztárat rendszeresen támogató rendelkezése szerint a nyugdíj-szolgáltatási célra juttatott támogatás összege.

g) Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány: a pénztárat eseti jelleggel támogató rendelkezése szerint a pénztárnak nyugdíj-szolgáltatási célra juttatott adomány összege.

h) Szolgáltatási célú egyéb bevételek között kell kimutatni az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt követelésekre történt befizetések fedezeti tartalékot megillető részét. Ezen a soron kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott nyugdíj-szolgáltatási célú tagdíjhátralékának összegében a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználását.

(2) *Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások* között kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztárnál kimutatott, nyugdíj-szolgáltatási célú tagdíjhátralékának az üzleti évben leírt összegét, valamint a külön soron nem nevesített egyéb szolgáltatási célú ráfordítások összegét.

(3) *Fedezeti célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként* kell kimutatni a nyugdíjszolgáltatási célú bevételekből eszközölt befektetések - 34. § (5) bekezdésének *a*)-*g*) pontja szerinti jogcímenek elszámolt - hozambevételeiből [ideértve az Öbr. 27. §-ának (2) bekezdése alapján a fedezeti tartalék terhére nyújtott tagi kölcsönök után kapott kamatokat is] az egyéni számlákat és a szolgáltatási tartalékot megillető összeget. Itt kell továbbá kimutatni a fedezeti tartalékból vásárolt, a pénztár elhelyezésére szolgáló ingatlan hasznosítási díjaként a működés anyagjellegű ráfordításával szemben elszámolt összeget.

(4) *Fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos ráfordításként kell kimutatni* a pénztár nyugdíjszolgáltatási célú befektetési tevékenységével kapcsolatos - a 34. § (6) bekezdésének *a*)-*g*) pontja szerinti jogcímenek elszámolt - ráfordítások egyéni számlákat és szolgáltatási tartalékot terhelő összegét.

(5) *Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye* (nettó hozam) a fedezeti célú befektetések bevételei (ideértve a fedezeti célú befektetési portfólió értékelési különbözetében elszámolt várható hozamot is) és ráfordításai

különbözete. Az egyéni számlákon jóváírható és a szolgáltatási tartalékba helyezhető realizált nettó hozam, illetve az értékelési különbözet összegét az eredménykimutatásban elkülönítetten kell kimutatni.

(6) *Fedezeti céltartalékként* kell kimutatni az (1) bekezdésnek *a)-h)* pontja szerinti szolgáltatási célú bevételek, valamint a (3) bekezdés szerinti fedezeti célú befektetési tevékenység bevételei együttes összegének és a (2) bekezdés szerinti szolgáltatási célú ráfordítások, valamint a (4) bekezdés szerinti fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai együttes összegének különbözetében ráfordításként megképzett céltartalékokat.

(7) A fedezeti céltartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében, valamint a realizált nettó hozam összegében, továbbá az értékelési különbözet összegében megképzett, az egyéni számlákon és a szolgáltatási tartalékon jóváírt céltartalékokat.

36. § (1) A pénztár likviditási célú eredményének megállapításánál a likviditási célú bevételek a következők:

a) Tagok által fizetett tagdíj: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár likviditási fedezetére szolgáló - az alapszabályban meghatározott - része.

b) Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás: az Öpt. 12. §-ának (1)-(2) bekezdése alapján a munkáltató által teljesített hozzájárulásnak az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *a)* pontjában foglaltak szerint a pénztár likviditási fedezetére szolgáló - az alapszabályban meghatározott - része.

c) Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes - előírt -, de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, likviditási célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig előírt, de a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg nem rendezett, likviditási célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

d) Utólag befolyt tagdíj: a meg nem fizetett likviditási célú tagdíjak miatti tartalék felhasználás a tárgyidőszakban befolyt tagdíjhátralék összegében.

e) Tagok egyéb befizetése: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *a)* pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a pénztár likviditási fedezetére szolgáló - az alapszabályban meghatározott - része.

f) Likviditási célra kapott rendszeres támogatás: az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *c)* pontjában foglaltak alapján a pénztárat rendszeresen támogató rendelkezése szerint a likviditási célra juttatott támogatás összege.

g) Likviditási célra juttatott eseti adomány: a pénztárat eseti jelleggel támogató rendelkezése szerint a pénztárnak likviditási célra juttatott adomány összege.

h) Likviditási célú egyéb bevételek: az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt követelésekre történt befizetések likviditási tartalékokat megillető része. Ezen a soron kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott likviditási célú tagdíjhátralékának összegében a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználását.

(2) *Likviditási célú egyéb ráfordítások* között kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott, likviditási célú tagdíjhátralékának az üzleti évben leírt összegét, valamint a külön soron nem nevesített egyéb likviditási célú ráfordítások összegét.

(3) *Likviditási célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként* kell kimutatni a likviditási célú bevételekből, valamint az azonosítatlan befizetésekből eszközölt befektetések - 34. § (5) bekezdésének *a)-g)* pontja szerinti jogcímenek elszámolt - hozambevételket.

(4) *Likviditási célú befektetéssel kapcsolatos ráfordításként* kell kimutatni a pénztár likviditási célú befektetési tevékenységével kapcsolatos - a 34. § (6) bekezdésének *a)-g)* pontja szerinti jogcímenek elszámolt - ráfordítások összegét.

(5) Az eredménykimutatásban külön soron be kell mutatni az azonosítatlan befizetések befektetéséből származó bevételeket és ráfordításokat.

(6) *Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye* (nettó hozam) a likviditási célú befektetések bevételeinek (ideértve a likviditási célú befektetési portfólió értékelési különbözetében elszámolt várható hozamot is) és ráfordításainak a különbözete.

(7) *Likviditási céltartalékként* kell kimutatni az (1) bekezdésnek *a)-h)* pontja szerinti likviditási célú bevételek, valamint a (3) bekezdés szerinti likviditási célú befektetési tevékenység bevételei együttes összegének és a (2) bekezdés szerinti likviditási célú egyéb ráfordítások, valamint a (4) bekezdés szerinti likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai együttes összegének különbözetében - egyéb likviditási célokra, valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára - ráfordításként megképzett céltartalékokat, továbbá az értékelési különbözetből képzett céltartalékokat.

A pénzügyi teljesítmény alakulása kimutatás tagolása, tartalma

37. § (1) A negyedéves jelentés részét képező pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatás tagolását a 7. számú melléklet tartalmazza.

(2) A pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatást az eredménykimutatás tételeire alapozva, szűkített adattartalommal kell elkészíteni.

(3) A kimutatás a következő fő részekből áll:

- a) bevételek (befizetések),
- b) pénztár hozama,
- c) működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye,
- d) szolgáltatási kiadások,
- e) statisztikai adatok,
- f) taglétszám alakulása,
- g) az elszámoló egységek alakulása,
- h) a befektetések főbb adatainak földrajzi és devizanemenkénti megoszlása.

(4) A bevételek (befizetések) között kell kimutatni az azonosított, egyéni számlán jóváírt tagdíj-, illetve az egyéb - nem tagdíj jellegű - bevételeket, továbbá az azonosított, működési célra, valamint a likviditási célra jóváírt bevételeket. Itt kell szerepeltetni a pénztár elszámolási betétszámláján jóváírt, rövid lejáratú kötelezettségként kimutatott, azonosítatlan (függő) befizetések tárgynegyedév végi állományát és tárgynegyedévi állományváltozását.

(5) A pénztár hozamaként kell kimutatni a pénztári vagyont, továbbá az azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek (ideértve az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot is) és ráfordítások különbözetének összegét. A befektetési tevékenység eredményéből az egyéni számlán, a szolgáltatási tartalékon, a likviditási tartalékon, valamint a működési célra jóváírt összeget realizált nettó hozam, illetve az értékelési különbözetben elszámolt várható hozam megbontásban kell kimutatni.

(6) A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményeként kell kimutatni a pénztár szokásos működési tevékenységével kapcsolatban a tárgyévben elszámolt bevételek és - a kiemelt jogcímek szerint részletezett - költségek, ráfordítások különbözetének összegében kimutatott szokásos működési tevékenység eredménye, a működési célú befektetési tevékenység eredménye, a rendkívüli eredmény, valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenység adófizetési kötelezettséggel csökkentett eredménye együttes összegét.

(7) A szolgáltatási kiadások között a pénztár nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos tárgyévi kiadásait kell kimutatni.

(8) A negyedéves jelentés részét képező pénzügyi teljesítmény alakulása kimutatásban külön kell bemutatni a naptári év elejétől a tárgynegyedév végéig halmozott adatokat, valamint a tárgynegyedévi adatokat.

Portfólió állomány kimutatás

37/A. § (1) A negyedéves jelentés részét képező tárgynegyedév végi portfólió állomány könyv szerinti és piaci értékét tartalmazó kimutatást az Öbr. 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoportok szerinti tagolásban kell bemutatni.

(2) A választható portfóliós rendszert nem működtető pénztár tárgynegyedév végi portfólió állományát tartalmazó kimutatás tagolását a 10. számú melléklet tartalmazza.

(3) A választható portfóliós rendszert működtető pénztár tárgynegyedév végi portfólió állományát tartalmazó kimutatás tagolását a 11. számú melléklet tartalmazza.

(4) A végelszámolás, illetve felszámolás időtartama alatt a pénztárnak az (1) bekezdés szerinti kimutatást nem kell elkészítenie.

A pénztárak egyesülése, szétválása

Vagyonomérleg, vagyonejtár

38. § (1) A pénztárak egyesülése (összeolvadása, beolvadása), szétválása (különválása, kiválása) (a továbbiakban együtt: átalakulás) során az egyesülő, a szétváló (a továbbiakban: átalakuló) (jogelőd) pénztár(ak) és az átalakulással létrejövő (jogutód) pénztár(ak) vagyonának megállapításához vagyonomérleget kell készíteni. A vagyonomérleget vagyonejtárral kell alátámasztani. A vagyonejtár tételesen tartalmazza a jogelőd, illetve a jogutód pénztár(ak) eszközeit és forrásait.

(2) Az (1) bekezdés szerinti vagyonomérleget és vagyonejtárt az átalakulás során két alkalommal kell elkészíteni: először az átalakulásról szóló döntés megalapozásához, illetve a tevékenységi engedélykérelem alátámasztására - a pénztár közgyűlése által meghatározott fordulónapra (vagyonejtár-tervezet és vagyonejtár-tervezet) -, majd az

átalakulás (a jogutód pénztár alapszabálya hatálybalépésének időpontja, amelyet az alapszabály elfogadásával egyidejűleg a második közgyűlés határoz meg) napjával (végleges vagyommérleg és végleges vagyonteltár).

(3) A vagyommérleget (a vagyommérleg-tervezetet és a végleges vagyommérleget), a vagyonteltárt (a vagyonteltár-tervezetet és a végleges vagyonteltárt) az e rendelet szerinti beszámoló mérlegére és az azt alátámasztó teltárra vonatkozó előírások szerint kell elkészíteni a (4)-(12) bekezdésben és a 39-41. §-ban foglaltak figyelembevételével.

(4) A (3) bekezdés szerinti vagyommérleget - ha a jogszabály másként nem rendelkezik - háromoszlopos formában kell elkészíteni oly módon, hogy

a) az átalakuló pénztár vagyommérlegének

első oszlopa tartalmazza - a (8) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - az eszközök és

1. források könyv szerinti értékét,

második oszlopa tartalmazza a (9)-(10) bekezdés szerinti átértékelési különbözetet,

2.

harmadik oszlopa tartalmazza az első és a második oszlop összevont értékeként a

3. vagyoneértékelés szerinti értéket;

b) az átalakulással létrejövő pénztár vagyommérlegének

első oszlopa tartalmazza - a (6)-(7) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - a jogelőd

1. pénztár vagyoneértékelés szerinti vagyonát [az a) pont szerinti vagyommérleg harmadik oszlopa],

második oszlopa tartalmazza az esetleges különbözeteket,

2.

harmadik oszlopa tartalmazza az első és a második oszlop összevont értékeként a jogutód

3. pénztár vagyonát.

(5) A (4) bekezdés a) pontja szerinti vagyommérleget külön-külön kell elkészíteni:

a) beolvadás esetében a beolvadó, illetve az átvevő pénztárak,

b) összeolvadás esetén az egyesülő pénztáraknak.

(6) A (4) bekezdés b) pontja szerinti vagyommérleg első oszlopa a jogelőd pénztárak vagyoneértékelés szerinti vagyonát

a) beolvadás esetében a beolvadó és átvevő pénztár megbontásban és együttesen,

b) összeolvadás esetében az egyesülő pénztárak szerinti megbontásban és együttesen tartalmazza.

(7) A (4) bekezdés a) pontja szerinti vagyommérleget az átalakulással létrejövő pénztárak vagyommérlegének elkészítéséhez meg kell bontani a pénztár közgyűlése által meghatározott módon

a) különválás esetében a különválással létrejövő pénztárak vagyommérlegére,

b) kiválás esetében a kiválással létrejövő, valamint a továbbműködő pénztár vagyommérlegére.

(8) A (4) bekezdés a) pontjában szereplő könyv szerinti értéket az átalakuló pénztár e rendelet szerinti beszámolója mérlegére vonatkozó előírásoknak megfelelően kell meghatározni, ideértve az e rendelet 29-31. §-a szerinti értékelést is.

(9) Az átalakuló pénztár, a (8) bekezdés szerint értékelt eszközein kívüli eszközeit és kötelezettségeit is átértékelheti, a mérlegében (könyveiben) értékkel nem szereplő, de tulajdonát képező eszközöket, illetve várható kötelezettségeit a vagyommérlegbe felveheti.

(10) A (9) bekezdésben foglaltak szerint értékelt eszközök és kötelezettségek külön-külön kimutatott átértékelési különbözetének soronként összevont értékét a (4) bekezdés a) pontja szerinti vagyommérleg második oszlopában kell kimutatni.

(11) Beolvadás esetében az átvevő pénztárnál, kiválás esetében a továbbműködő pénztárnál nem lehet a (8)-(9) bekezdésben foglalt értékelést, illetve átértékelést elvégezni.

(12) A vagyommérleget (mind a vagyommérleg-tervezetet, mind a végleges vagyommérleget) és az azt alátámasztó vagyonteltárt mind a vagyonteltár-tervezetet, mind a végleges vagyonteltárt) könyvvizsgálóval ellenőriztetni kell. Az átalakulás számviteli bizonylata a könyvvizsgáló által hitelesített vagyommérleg.

Az átalakuló pénztár vagyommérleg-tervezete

39. § (1) Az átalakuló pénztárak - a pénztár közgyűlése által meghatározott fordulónapra (amely nem lehet későbbi időpont, mint a pénztár alapszabályának elfogadásáról, illetve módosításáról határozó közgyűlés időpontja) - vagyommérleg-tervezetet kell készíteni. A vagyommérleg-tervezetet (azonos fordulónappal) vagyonteltár-tervezettel kell alátámasztani.

(2) Az átalakuló pénztár vagyommérleg-tervezete az (1) bekezdés szerinti fordulónapra vonatkozóan tartalmazza az átalakuló pénztár eszközeinek és kötelezettségeinek (ideértve a céltartalékokat és az időbeli elhatárolásokat is), ezek különbözeteiként a saját tőkének az értékét könyv szerinti, illetve az átértékelési különbözettel korrigált értéken.

(3) Az átalakuló pénztár vagyommérleg-tervezetében - külön oszlopban - kimutatott átértékelési különbözetek összevont értékével a tartaléktőkét kell helyesbíteni.

(4) Az átalakuló pénztár a vagyommérleg-tervezet fordulónapjára vonatkozóan az analitikus és főkönyvi nyilvántartásait nem zárja le, azokat folyamatosan köteles vezetni.

Átalakulással létrejövő pénztár vagyommérleg-tervezete

40. § (1) Az átalakulással létrejövő pénztár vagyommérleg-tervezete „jogelőd” pénztár vagyonát tartalmazó oszlopának adatai megegyeznek az átalakuló pénztár(ak) 39. § szerinti vagyommérleg-tervezete harmadik oszlopának adataival a 38. § (7) bekezdésében foglaltak figyelembevételével.

(2) A kiválással létrejövő pénztárnak - ha élt a 38. § (9) bekezdése szerinti átértékelés lehetőségével - a vagyommérleg-tervezete „különözetek” oszlopában elkülönítetten kell kimutatnia az átértékelési különbözetet a 39. § (3) bekezdésében foglaltak szerint.

(3) A pénztárak egyesülése esetén az átalakulással létrejövő pénztár vagyommérleg-tervezetében a „különözetek” oszlopban kell kiszűrni az egyesülő (jogelőd) pénztárak vagyommérleg-tervezeteiben szereplő, egymással szemben fennálló követelések-kötelezettségek tételeit a követelések és a kötelezettségek csökkentésével.

(4) Az átalakulással létrejövő pénztár vagyommérlegtervezetének „különözetek” oszlopa szolgál a jogszabályban külön nem nevesített egyéb tételek rendezésére.

(5) Az átalakulással létrejövő pénztár 39. § (1) bekezdése szerinti fordulónapra elkészített vagyommérleg-tervezetét (azonos fordulónappal) tételes adatokat tartalmazó vagyonelejtár-tervezettel kell alátámasztani.

Végleges vagyommérleg

41. § (1) Az átalakulás (a jogutód pénztár alapszabálya hatálybalépésének időpontja) napját követő 90 napon belül végleges vagyonelejtárral alátámasztott végleges vagyommérleget kell készíteni és a Felügyeletnek megküldeni mind az átalakuló, mind az átalakulással létrejövő pénztár(ak)ra vonatkozóan.

(2) A végleges vagyommérleget és végleges vagyonelejtárt a (3)-(4) bekezdések szerinti eltéréssel a 38-40. §-ban foglaltaknak megfelelően kell elkészíteni.

(3) Az átalakulás során megszűnő pénztár a végleges vagyommérleg elkészítését megelőzően köteles az átalakulás napjával - mint mérleg fordulónappal - az e rendelet szerinti beszámolóját elkészíteni, analitikus és főkönyvi nyilvántartásait lezárni.

(4) Az átalakulás során megszűnő pénztár a (3) bekezdés szerinti beszámolóját az átalakulás napját követő 90 napon belül köteles a Felügyeletnek megküldeni.

(5) Az az átalakuló pénztár, amely az átalakulás során nem szűnik meg (beolvadásnál az átvevő, kiválásnál a továbbműködő pénztár), a végleges vagyommérlegét a folyamatos könyvelés adatai alapján készíti el, analitikus és főkönyvi nyilvántartásait nem zárja le, azokat folyamatosan köteles vezetni, az átvett-átadott eszközöket, kötelezettségeket (ideértve a céltartalékokat és az időbeli elhatárolásokat is), ezek különbözeteiként a saját tőkét a folyamatos könyvelés keretében rendezi.

(6) Az átalakulás során megszűnő pénztár a (3) bekezdés szerinti beszámolója mérlegét és eredménykimutatását a közgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közlönyben köteles közzétenni.

(7) Az internetes honlappal rendelkező pénztár a (3) bekezdés szerinti beszámolóját a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a közgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül az internetes honlapján is köteles közzétenni.

Ágazatok vegyes nyugdíjpénztárrá alakulása, ágazatok szétválása

41/A. § (1) Az ágazatok vegyes nyugdíjpénztárrá alakulására a beolvadásra vonatkozó, az ágazatok szétválása esetén a kiválásra vonatkozó 38-41. §-ban foglalt rendelkezéseket az e §-ban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) Az ágazatok vegyes nyugdíjpénztárrá alakulása esetén nem lehet a 38. § (8)-(10) bekezdésében, valamint a 40. § (3) bekezdésében foglaltakat alkalmazni.

(3) Az ágazatok vegyes pénztárrá alakulása esetén az önkéntes nyugdíjpénztár a végleges vagyonszerleget a folyamatos könyvelés adatai alapján készíti el, analitikus és főkönyvi nyilvántartásait nem zárja le, azokat - mint önkéntes nyugdíjpénztári ágazat - folyamatosan köteles vezetni.

(4) A vegyes nyugdíjpénztáron belül a magán-nyugdíjpénztári ágazat az átalakulás napjával elkészített beszámolója mérlegének adatai alapján nyitja meg főkönyvi számláit.

Sajátos könyvvezetési előírások

42. § (1) A működési, a fedezeti, valamint a likviditási céltartalékokat az ilyen címen nevesített ráfordításokkal szemben kell képezni. A fedezeti céltartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni az egyéni számlák, illetve a szolgáltatási tartalék befektetéséből származó realizált hozambevételekből, valamint az értékelési különbözetből képzett céltartalékokat. A működési, illetve likviditási céltartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni a realizált hozambevételekből és az értékelési különbözetből képzett céltartalékokat.

(2) Az Öpt. 36. §-ának (2) és (5) bekezdésében foglaltak alapján történő céltartalékok közötti átcsoportosítást a céltartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

(3) A fedezeti céltartalékon belül az egyéni számlákat és a szolgáltatási számlákat kötelezettség és kötelezettség teljesítése alszámlákra bontva kell vezetni. A szolgáltatási számla alszámláit nyugdíjszolgáltatási típusonként megbontva kell megnyitni. Az egyéni számlához kapcsolódóan pénztártagonként analitikus nyilvántartást kell vezetni. Az analitikus nyilvántartásnak tartalmaznia kell bevételi és kiadási jogcímek szerinti megbontásban, időrendi sorrendben, egységes szerkezetben a tárgyidőszakban történt jóváírásokat, illetve terheléseket, valamint a jóváírások és terhelések különbözetének összegében az adott időszak (tárgynegyedév, tárgyév) végén a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló, elismert követelését. Az egyéni számlákról és szolgáltatási tartalékokról vezetett analitikus nyilvántartás adatainak a fedezeti tartalék kimutatására szolgáló főkönyvi számlák egyenleg adataival való egyezőségét, a tárgyidőszak végi hozamfelosztást követően - szolgáltatási célú bevételek, realizált hozam, illetve értékelési különbözet megbontásban - biztosítani kell. Az egyéni számlákon és a szolgáltatási tartalékok jóváírt értékelési különbözetet a pénztártagonként vezetett analitikus nyilvántartásban nem kell a 24. § (6) bekezdése szerinti jogcímeken alábontani. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az analitikus nyilvántartásnak tartalmaznia kell bevételi és kiadási jogcímek szerinti megbontásban, időrendi sorrendben, egységes szerkezetben a jóváírásokat, illetve terheléseket, valamint a jóváírások és terhelések különbözetének összegében az adott időszak végén a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló, elismert követelését. Az egyéni számlákon ezen adatokat forintban és elszámoló egységekben kell kimutatni. Az egyéni számla analitika elsődleges nyilvántartása elszámoló egységben történik. Az egyéni számla egyenlege az aktuális elszámoló egységek számának és az elszámoló egységek árfolyamának szorzatával egyezik meg. Az egyéni számlákról vezetett analitikus nyilvántartás adatainak a fedezeti tartalék kimutatására szolgáló főkönyvi számlák egyenleg adataival való egyezőségét havi szinten biztosítani kell. A pénztárnak az egyezőséget főkönyvi és analitikus nyilvántartásai felhasználásával napi szinten is igazolnia kell a havi zárással lezárt hónapok vonatkozásában.

(4) A felhalmozási időszakban a taggal szembeni kötelezettséget az egyéni számla kötelezettség alszámláin kell elszámolni. A nyugdíj-szolgáltatási időszak megkezdésekor - annak összegét - az egyéni számla kötelezettség teljesítése alszámláival szemben kell átvezetni a pénztártag által választott szolgáltatástípusnak megfelelő szolgáltatási számla kötelezettség alszámlájára.

(5) A nyugdíjszolgáltatás folyósításakor a pénztártagnak kifizetett összeggel a szolgáltatástípusonként megnyitott szolgáltatási számla kötelezettség teljesítése alszámláját kell csökkenteni a pénzeszközök csökkentésével egyidejűleg.

(6) A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások (költségek, ráfordítások) összegét a szolgáltatási számla kötelezettség teljesítése alszámlájával szemben működési célú egyéb bevételként kell elszámolni.

(7) A pénztártag kilépésekor, más pénztárba történő átlépésekor vagy a tagsági viszony egyéb módon történő megszűnésekor, továbbá az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvételekor a taggal szembeni kötelezettségeket kell növelni az egyéni számla, illetve szolgáltatási számla kötelezettségeik teljesítése alszámlájával szemben.

(8) A pénztár jogutód nélküli megszűnésekor a pénztártag más pénztárhoz történő átlépése esetén a pénztártagot megillető, a fedezeti tartalékban lévő egyéni, illetve szolgáltatási számlák, valamint a likviditási tartalékok eszközfedezetét képező értékpapírok, egyéb vagyontárgyak és pénzeszközök értékét csökkenteni kell a megfelelő tartalékkal szemben.

(9) A más pénztártól átlépő pénztártagok egyéni számlájának, illetve járadékfedezetének (szolgáltatási számlájának) átvételekor, azok fedezetéül kapott befektetések és pénzeszközök összegével növelni kell a megfelelő eszközszámlák értékét a fedezeti tartalékban lévő egyéni, illetve szolgáltatási számlákkal szemben.

(10) A más pénztárból átlépő tag által hozott, a tag követelésének megfelelő összeget, amelyet az átadó pénztár már visszaigazolt - de pénzügyileg még nem rendezett -, egyéb követelésként kell elszámolni a pénztártaggal szembeni kötelezettséggel szemben.

(11) A tagdíjkövetelések negyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett összegét meg nem fizetett tagdíjak tartalékként kell megképezni a ráfordításokkal szemben. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig előírt, de a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg nem rendezett összegét kell meg nem fizetett tagdíjak tartalékként megképezni a ráfordításokkal szemben.

(12) A befolyt tagdíjhátralék összegét utólag befolyt tagdíjak bevételeként kell elszámolni a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásával.

(13) A pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztárnál kimutatott tagdíjhátralékának összegét az egyéb ráfordítások között hitelezési veszteségként kell elszámolni a tagdíjkövetelések csökkentésével egyidejűleg, valamint a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát felhasználásként kell elszámolni az egyéb bevételekkel szemben.

(14) A pénztártag kilépésekor, más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, továbbá az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvételekor, illetve a tagi kölcsön nyújtásakor a pénztár alapszabályában vagy belső szabályzatában megállapított, a pénztártagot terhelő költség megtérítését a működési tevékenység egyéb bevételeként kell elszámolni.

(15) A tartaléktőke és a fedezeti, illetve a likviditási céltartalékok közötti átcsoportosítást a tartaléktőke és a céltartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

(16) Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor annak összegét tagdíjbevételeként kell elszámolni az egyéb rövid lejáratú kötelezettség csökkentésével egyidejűleg.

(17) Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor, azok befektetéséből származó nettó hozam likviditási tartalékban kimutatott összegét a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlákon a hozambevételekből képzett céltartalékokra, a likviditási céltartalékon belül az egyéb likviditási célokra képzett céltartalékokra, illetve a tartaléktőkére kell átvezetni. A visszaúrt összegre eső hozamot a likviditási céltartalékon belül az egyéb likviditási célokra képzett céltartalék javára kell átvezetni.

(18) A pénztártagnak éven belüli visszafizetési kötelezettséggel nyújtott tagi kölcsönből a lejáratidőn belül vissza nem fizetett tőketartozás, valamint a felvett kölcsön után felszámított időarányos kamat összegével a pénztártag egyéni számláját kell megterhelni oly módon, hogy a tőketartozás összegével a tagi kölcsönök állományát kell csökkenteni az egyéni számla kötelezettség teljesítése alszámlájával szemben, a kölcsön után járó időarányos kamatot a fedezeti tartalék kamatbevételeként kell elszámolni az egyéni számla kötelezettség teljesítése alszámlájával szemben.

(19) Amennyiben a pénztártag a tagdíjat a pénztár alapszabályában megjelölt időtartamon túl nem fizeti (a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontja), a tag egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó hozama csökkenthető a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékokra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével. A működést megillető összeggel a tartaléktőkét, a likviditási tartalékokat megillető összeggel a likviditási céltartalékokat kell növelni az egyéni számlán jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék felhasználása alszámlájával szemben.

(20) A devizában vásárolt külföldi értékpapírokat a 0. számlaosztályban értékpapíronkénti és devizánkénti megbontásban kell kimutatni.

(21) Az egyéni számlákról vezetett analitikus nyilvántartásban külön ki kell mutatni az Öpt. 47. §-ának (7) bekezdése szerinti tagi lekötés összegét, valamint azt a 0-ás számlaosztályban hitelintézettel szembeni függő kötelezettségként nyilvántartásba kell venni.

42/A. § (1) Az Öbr.-ben meghatározott befektetési formákba eszközölt működési, fedezeti, likviditási és kockázati célú befektetések, valamint a függő portfólió mérlegfordulónapra, illetve a negyedév utolsó napjára - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára - vonatkozóan meghatározott, (kamatozó értékpapírok, illetve diszkont értékpapírok esetében a felhalmozott kamatot is tartalmazó) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség összegét a befektetési tevékenység bevételei között az értékelési különbség várható hozamaként kell elszámolni az egyes eszközcsoportokon belül elkülönítetten megnyitott és vezetett értékelési különbség számlákkal szemben." Az értékelési különbség várható hozambevételei között elkülönítetten kell kimutatni az időarányosan járó kamatot, a járó osztalékokat, a devizaárfolyam-változásból adódó különbségeket, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbségeket.

(2) Időarányosan járó kamatbevételeként kell elszámolni:

a) a névérték alatt kibocsátott, a névérték alatt vásárolt diszkont - hitelviszonyt megtestesítő, befektetett eszközként vagy forgóeszközként kimutatott - értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke (vétélára) közötti különbség adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjáig - terjedő időszakra arányosan járó összegét mindaddig, amíg ezen értékpapírokat a pénztár nem értékesíti, nem váltja be, a könyvekből nem vezeti ki;

b) a befektetett pénzügyi eszközök, illetve a forgóeszközök közé sorolt hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után az adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjáig - terjedő időszakra időarányosan járó kamat összegét;

c) a forintban és devizában elhelyezett bankbetétek után az adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjáig - terjedő időszakra időarányosan járó kamat összegét.

(3) Járó osztalékbevételeként kell elszámolni a tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részesedések, üzletrészek, részvénnyek) után az illetékes szerv által már jóváhagyott osztalék (részesedés) járó összegét, valamint a kamatozó részvénnyek után járó kamat összegét.

(4) A devizaárfolyam-különbségek között elkülönítetten kell kimutatni a valutapénztárban lévő valutakészlet és a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzügyi eszközök és értékpapírok mérlegfordulónapi, illetve negyedév végi - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjára vonatkozó - értékelésekor a devizában kifejezett piaci érték 30. § (2) bekezdése szerinti választott devizaárfolyamon átszámított forintértéke és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbség összegéből

a) a devizaárfolyam változásából adódó nyereségjellegű különbség (árfolyamnyereség) bevételeként elszámolt összegét, illetve

b) a devizaárfolyam változásából adódó veszteségjellegű különbség (árfolyamveszteség) bevételt csökkentő tételként elszámolt összegét.

(5) Az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbségek között kell elszámolni a tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részesedések, üzletrészek, részvénnyek) piaci értékének a jóváhagyott (járó) osztalékkal csökkentett összege és könyv szerinti értéke közötti különbség összegét, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamattal csökkentett piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség összegét, továbbá a befektetési célú ingatlanok piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség összegét. Itt kell továbbá kimutatni az értékelés napjáig le nem zárt határidős és opciós ügyletek várható eredményének összegét. Az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbségek közül elkülönítetten kell kimutatni a bevételeként elszámolt nyereségjellegű különbségek (árfolyamnyereség) összegét, és a bevételt csökkentő tételként elszámolt veszteségjellegű különbségek összegét.

(6) Az értékpapír eladásakor (beváltásakor), az adott értékpapír értékelési különbségében kimutatott időarányos kamat, járó osztalék, devizaárfolyam-különbség, illetve egyéb piaci értékítéletből adódó különbség összegét bevételt csökkentő tételként kell elszámolni az értékpapír értékelési különbségével szemben, egyidejűleg az értékelési különbségből képzett céltartalékot is csökkenteni kell a megfelelő ráfordítás számlákkal szemben.

(7) A tárgynegyedév végi - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetén a napi - értékelés során megállapított értékelési különbség állománya és az értékelési különbség céltartalékának a tárgynegyedév végi - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a napi - értékelést megelőző könyv szerinti értéke közötti különbség összegét jellegétől függően kell értékelési különbség növekedéseként és várható hozambevételeként, illetve értékelési különbség csökkenéseként és várható hozambevétel csökkenéseként elszámolni. Egyidejűleg - az értékelési különbség változásával azonos összegben és összetételben - az értékelési különbség céltartalékát jogcímenkénti részletezésben növelni kell a ráfordításokkal szemben, illetve csökkenteni kell a megfelelő ráfordítás számlákkal szemben.

(8) A kilépő, a más pénztárba átlépő vagy a tagsági viszonyát egyéb módon megszüntető, továbbá az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét felvevő pénztártaggal való elszámolás során a pénztártag egyéni nyugdíjszámláján meglévő tagi követelés összegében kimutatott értékelési különbséget a fedezeti tartalék realizált hozama terhére kell kifizetni. A kifizetett összegben figyelembe vett értékelési különbség összegével a fedezeti céltartalékban belül megképzett értékelési különbség céltartalékát felhasználásként nem lehet elszámolni. A fedezeti tartalék realizált hozama terhére kifizetett értékelési különbség összegével a tárgyidőszakban realizált nettó hozam összegét a hozamfelosztást megelőzően csökkenteni, a felosztandó értékelési különbség összegét pedig növelni kell. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a kilépő, a más pénztárba átlépő vagy tagsági viszonyát egyéb módon megszüntető pénztártaggal való elszámolás

során a pénztárag egyéni számláján meglévő tagi követelést az egyéni számlákon jóváírt fedezeti céltartalék igénybevételeként kell elszámolni.

(9) A pénztárnak a befektetett pénzügyi eszközök, valamint a forgóeszközök között kimutatott értékpapírokhoz kapcsolódóan folyamatos, naprakész analitikus nyilvántartást kell vezetnie.

a) Az értékpapírok analitikus nyilvántartásának legalább a következő adatokat kell tartalmaznia: vagyonekezelőként elkülönítetten értékpapírfajtánként az értékpapír azonosító adatait, az értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciókat (vásárlás, eladás, lejárat, kamat-, illetve osztalékfizetés) a tranzakció időpontját, az értékpapír névértékét, vételárát, illetve eladási árát, piaci értékét, kamatozó értékpapírok esetében a vételárban, illetve eladási árban felhalmozott kamat összegét, az értékpapír beszerzési (könyv szerinti) értékét, eladáskor az értékpapír könyv szerinti értékének csökkenését, az eladáskor realizált kamat, árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés, valamint az elhatárolt befektetési tevékenységgel összefüggő költségek és ráfordítások összegét. A mérlegfordulónapi és a negyedév végi - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetén a napi - értékeléshez kapcsolódóan az analitikus nyilvántartásban ki kell mutatni az értékpapírok piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét, azon belül az időarányosan járó kamat, járó osztalék, devizaárfolyam változásából adódó árfolyamnyereség, árfolyamvesztés összegét, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözeteket árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés megbontásban. Az analitikus nyilvántartást úgy kell kialakítani, hogy az értékpapír eladásakor, kamatfizetéskor vagy osztalékfizetéskor az értékelési különbözet változása is nyomon követhető legyen.

b) Amennyiben a folyamatosan, naprakészen vezetett analitikus nyilvántartás adatai alapján az értékpapírügyletekkel és az értékpapír értékelésével kapcsolatos valamennyi gazdasági esemény nyomon követhető, akkor azokat a főkönyvi könyvelésben meghatározott időközönként - legalább havonta - gazdasági esemény típusonként összesítetten, az analitika feladása alapján lehet elszámolni. Az analitikus nyilvántartásból készített összesítő feladás alapján történő főkönyvi könyvelés során biztosítani kell az analitikus és főkönyvi könyvelés egyezőségét.

c) Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartást alkalmazó pénztár a folyamatosan, naprakészen vezetett analitikus nyilvántartás adatai alapján az értékpapírügyletekkel és az értékpapír értékelésével kapcsolatos valamennyi gazdasági eseményt a főkönyvi könyvelésben havonta az analitika feladása alapján köteles tárgynapra visszamenőlegesen elszámolni. Az analitikus nyilvántartásból készített feladás alapján történő főkönyvi könyvelés során biztosítani kell az analitikus és főkönyvi könyvelés egyezőségét.

(10) A pénztárnak a (9) bekezdés szerint vezetett analitikus nyilvántartás keretében elkülönítetten kell kimutatnia a Tv. 54. §-ának (8) bekezdése szerint értékelt értékpapírokat.

(11) A fedezeti célú befektetések között nyilvántartott részesedések, részvények kibocsátójának - kiválás formájában történő - átalakulása során a kiváló gazdasági társaságtól térítés nélkül kapott részesedések, részvények forgalmi (piaci) értékét a fedezeti célú befektetésekkel kapcsolatos bevételek között a részesedések, részvények átadásával egyidejűleg a pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételeként kell elszámolni.

Határidős ügyletek és repó ügyletek elszámolása

43. § (1) A tőzsdén, illetve tőzsdén kívül kötött határidős és opciós ügyletek esetén az ügylet tárgyára vonatkozó követelést vagy kötelezettséget mindaddig a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell nyilvántartani a szerződésben rögzített határidős áron, árfolyamon (a továbbiakban: kötési ár, árfolyam), amíg a szerződés szerinti határidő be nem következik (illetve az ügylet a lejáratkor, vagy a lejárat előtti tőzsdén kötött ellenügylet miatt, vagy tőzsdén kívüli ügylettől való visszalépés miatt lezárásra nem kerül).

(2) Ha a szerződés szerinti határidő bekövetkezik, (illetve az ügylet lezárul), akkor a határidős ügyletet, valamint az érvényesített opciókat az azonnali adásvételi ügyletekre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni - ha a szerződés szerint a teljesítés az ügylet tárgyának tényleges átadásával, leszállításával történik - és mérlegtételként figyelembe venni. Ha a határidős ügylet teljesítése a szerződés szerint, a kötési ár és a lejáratkori piaci érték közötti különbözet pénzügyi rendezésével valósul meg - az ügylet tárgya nem kerül átadásra, leszállításra -, akkor az ügylet lezárásakor csak a kötési ár és a záraskori piaci érték közötti különbözet összegét kell - pénzügyileg - elszámolni mérleget érintő tételként.

(3) Ha a határidős és opciós ügyletnek kapcsolódóan a szerződésben rögzített határidő (az ügylet lezárása) előtt pénzmozgással járó (például az ügylet biztosítékeként elhelyezett letét stb., kivéve az opciós díjat) kifizetésre került sor a felek között, akkor az így kifizetett összeget határidős ügylettel kapcsolatos követelésként, a befolyt pénzügyösszeget határidős ügylettel kapcsolatos követelésként, a befolyt pénzügyösszeget határidős ügylettel kapcsolatos kötelezettséggé kell kimutatni. Az ilyen követeléseket és kötelezettségeket a mérlegben szerepeltetni kell, és a szerződés szerinti határidő bekövetkezésekor - az ügylet azonnali ügyletként történő, végső elszámolásakor,

lezárásakor - jogcímétől függően kell eredményt, beszerzési árat érintő tételként, pénz-visszafizetésként, illetve visszakapott pénzbevételként kivezetni a könyvviteli nyilvántartásból.

(4) A tőzsdén kötött határidős és opciós ügyletek esetén az elszámolóház részére átutalt pénzügyi fedezet, alapletét és - a kötési ár, valamint a piaci ár, árfolyam (elszámolóár) közötti árkülönbözetként befizetett - változó letét összegét az ügylet lezárásáig az egyéb követeléseken belül kell kimutatni.

(5) A (4) bekezdés szerinti ügyletek esetén az elszámolóháztól kapott - a befektetési szolgáltató által átutalt - árkülönbözet összegét az ügylet lezárásáig az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeken belül kell kimutatni a pénzeszközök növekedésével egyidejűleg. Ha a bizományosként eljáró befektetési szolgáltató az árkülönbözetként járó összeget nem fizeti ki folyamatosan a megbízó pénztár részére - csak a lejáratú idő végén -, akkor annak összegét a pénztár a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban számolja el a befektetési szolgáltatótól kapott értesítés alapján.

(6) Ha a tőzsdén kötött határidős és opciós ügyletek lezárásakor - az opció érvényesítésekor - a teljesítés csak az árkülönbözet (az elszámolóár és a kötési ár közötti különbözet) pénzügyi rendezése formájában valósul meg vagy az ügylettel ellentétes irányú - azonos pénzügyi instrumentumra, illetve árura azonos időpontra és mennyiségre vonatkozó - ügylet kötésével (likvidálás) - az ügylet tárgyának leszállítása nélkül -, akkor a záraskori piaci ár, árfolyam (elszámolóár) és a kötési ár közötti árkülönbözet követelésként kimutatott összegét a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai - kamatfedezeti ügyletek esetén a kamatráfordítások - között kell elszámolni a követelés csökkentésével egyidejűleg, illetve a kötelezettséggént kimutatott összeget a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként - kamatfedezeti ügyletek esetén kamatbevételeként - kell elszámolni a kötelezettség csökkentésével egyidejűleg. Az elszámolóháztól visszakapott alapletét, pénzügyi fedezet összegét a pénzeszközök növeléseként és az egyéb követelés csökkentéseként kell elszámolni.

(7) Ha a nyereséges ügylet esetén a korábban befizetett árkülönbözetet csak az ügylet zárásakor fizeti vissza a befektetési szolgáltató a pénztár részére - a záraskori piaci ár és kötési ár közötti nyereségjellegű árkülönbözet összegével egyidejűleg -, akkor a visszakapott árkülönbözet összegét az egyéb követelések csökkenéseként, az ügylet nyereségeként kapott árkülönbözetet a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként - vagy kamatbevételeként - és a pénzeszközök növekedéseként kell elszámolni.

(8) A fedezeti célú határidős ügyleteket - amelyek valamely másik ügylet (ügyletek) sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció várható kamatveszteség, illetve árfolyamveszteség kockázatának fedezetére szolgálnak -, azok megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylethez hozzá kell rendelni a fedezeti ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét. Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejáratú idő alatt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni.

(9) A fedezeti ügylet eredményét a fedezett ügylet (ügyletek) eredményének realizálásakor - elszámolásakor - kell elszámolni kamatbevételeként vagy kamatráfordításaként, ha a fedezett ügylet eredménye is kamatként realizálódik, illetve pénzügyi műveletek egyéb bevételeként vagy ráfordításaként, ha a fedezett ügylet eredménye árfolyamkülönbözetként realizálódik.

(10) A tőzsdén, illetve tőzsdén kívül kötött, a negyedév utolsó napjáig, illetve a mérleg fordulónapjáig - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárak esetében az értékelés napjáig - le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára (árfolyama) és a negyedév utolsó napján, illetve a mérleg fordulónapján - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárak esetében az értékelés napján - ismert piaci értéke (tárgyévi utolsó tőzsdéi kereskedési napjára vonatkozóan az elszámolóház által megállapított elszámolóára, árfolyama) közötti különbözetet, mint az ügylet várható eredményét, azaz piaci értékét - fedezeti ügylet esetében legfeljebb a fedezett ügylet (ügyletek) negyedév utolsó napjáig, illetve a mérleg fordulónapjáig - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárak esetében az értékelés napjáig - felmerülő elszámolt időarányos ellenkező előjelű eredményének összegében - el kell számolni értékelési különbözetként - és jellegétől függően - bevételeként, illetve bevételt csökkentő tételként. Ezzel egyidejűleg a ráfordításokkal szemben el kell számolni az értékelési különbözetből képzett céltartalékot. Ha a fedezeti ügylethez kapcsolódó alapügylet nem képezi részét a befektetési portfóliónak és időarányos eredménye az időbeli elhatárolásokban szerepel, akkor a fedezeti ügylet időarányos eredményét is az időbeli elhatárolások között kell elszámolni és nem az értékelési különbözetben.

(11) A határidős ügyletek piaci értékelésekor az ügylet várható eredményét kell piaci értéknek tekinteni és értékelési különbözetként elszámolni - jellegétől függően - bevételeként vagy bevételt csökkentő tételként. Ezzel egyidejűleg és azonos összegben a ráfordításokkal szemben el kell számolni az értékelési különbözetből képzett céltartalékot. A határidős ügylethez kapcsolódó értékelési különbözetet és az ahhoz kapcsolódó céltartalékot az ügylet zárásakor (lejártakor, az opció lehívásakor, az ügylet likvidálásakor) kell megszüntetni.

(12)-(13)

(14) Az elszámolási típusú opciós ügyletek opciós díjának elszámolására a következő szabályokat kell alkalmazni:

a) ha a pénztár az opció vevője, a fizetett opciós díjat a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként kell elszámolni a kifizetésekor, ha a pénztár az opció kiírója, akkor a kapott opciós díjat a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként kell elszámolni az opciós díj pénzügyi rendezésekor, a pénzeszközökkel szemben;

b) ha az ügylet zárása a mérleg fordulónapjáig nem történik meg, és

ba) az opciós díj - a számviteli politikában rögzítettek szerint - jelentős összegű, vagy

bb) az ügylet fedezeti ügylet, vagy

bc) az ügylet a befektetési portfólió részét képezi, vagy

bd) az ügylet a befektetési portfólió részét képező alapügylet, mérlegétel fedezeti ügylet,

akkor az a) pont szerint elszámolt opciós díjat időbelileg el kell határolni és az időbeli elhatárolást az ügylet zárásakor kell megszüntetni.

(15) A befektetési portfólió részét képező eszköz beszerzésére kötött leszállítási opciós ügylet esetén a (17) bekezdés előírásait kell alkalmazni, kivéve az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárt, amely a számviteli politikájában rögzítettek szerint dönthet úgy, hogy nem a (17) bekezdés, hanem a (14) bekezdés szerint jár el.

(16) A (14) bekezdés b) pont bc) és bd) alpontja szerinti elszámolási opciós ügylet és a (15) bekezdés szerinti leszállítási opciós ügylet értékelésére a (10) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni.

(17) A leszállítási opciós ügyletek esetén az opciós díjak elszámolására a következő szabályt kell alkalmazni:

a) Ha az opciós ügylet tárgyát az opció vevőjének minősülő pénztár befektetett eszközként szándékozik hasznosítani, akkor a fizetett opciós díjat a bekerülési érték részének kell tekinteni.

b) Ha az opciós ügylet tárgyát a pénztár forgóeszközként szándékozik hasznosítani, akkor a fizetett opciós díjat - saját döntéstől függően - figyelembe veheti a bekerülési értékben, ellenkező esetben a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között elszámolja.

c) A bekerülési értékben figyelembe veendő opciós díjat, annak kifizetésekor a pénztár egyéb követelésként számolja el, és az opció lehívásakor vezeti ki könyveiből az eszköz bekerülési értékének növelésével egyidejűleg.

(18) Ha az üzleti évben vásárolt opció a mérlegkészítés időszakában lejár és az opció vevője az opciót nem érvényesíti, akkor az opciós díj teljes - kifizetett - összegét a tárgyévi eredmény terhére kell elszámolni.

(19) Az óvadéki repóügyletet a Tv. 3. §-a (8) bekezdésének 11. a) pontja szerinti valódi penziós ügyletekre vonatkozó szabály szerint kell elszámolni. Az óvadéki repóügylet keretében repóba adott értékpapír a repóba adó könyveiben kerül kimutatásra, a repóba vevő által fizetett értékpapír-ellenértéket a repóba adó kötelezettségként, a repóba vevő követelésként mutatja ki. A repóügylet lejártával a repóba adó által fizetett értékpapír viszonteladási árat a repóba adó követelésként, a repóba vevő kötelezettségként számolja el, egyidejűleg mindkét fél - elszámolási számlán keresztül - összeveti a repóügyletből adódó követelését és kötelezettségét. A követeléstöbbletet a repóba adó a pénzügyi műveletek ráfordításaként, a kötelezettségtöbbletet a repóba vevő a pénzügyi műveletek bevételeként, mint kamatot számolja el. Az óvadéki repóügylettel kapcsolatban a kapott, illetve a fizetett kamatot csak az ügylet lejártakor lehet elszámolni.

(20) A szállítási repóügyleteket az értékpapír-adásvétel általános szabályai szerint azonnali eladásként, illetve vételként a határidős visszavásárlásként, illetve viszonteladásként kell elszámolni, a Tv. 3. §-a (8) bekezdésének 11. b) pontja szerinti nem valódi penziós ügyletekre vonatkozó szabály szerint. A repóba adott értékpapírt a repóba adó kivezeti könyveiből az értékpapír-eladás szabályai szerint, a repóba vevő felveszi könyveibe az értékpapír-beszerzés szabályai szerint az ellenérték (esetleges felhalmozott kamattal csökkentett) összegében, egyidejűleg mindkét fél kimutatja a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban a határidős visszavásárlási, illetve viszonteladási kötelezettségét a határidős viszonteladási áron. A repóügylet lejártával a viszonteladott értékpapírt a repóba vevő az értékpapír-eladás általános szabályai szerint kivezeti, a repóba adó az értékpapír-beszerzés általános szabályai szerint felveszi a könyveibe a viszonteladási áron (az esetleges felhalmozott kamattal csökkentett viszonteladási áron) és kivezetik a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályból a határidős kötelezettséget.

Értékpapír-kölcsönzés elszámolása

43/A. § (1) A kölcsönbe adott értékpapír könyv szerinti értékét a halasztott fizetéssel történő eladás szabályai szerint kell kivezetni a könyvekből a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításával szemben, egyidejűleg a kölcsönbe adott értékpapír kölcsönszerződésben meghatározott értékét az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelésként kell kimutatni a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel szemben, továbbá a kölcsönbe adott értékpapírt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartásba kell venni.

(2) A kölcsönbe adott értékpapír értékelési különbözetében kimutatott időarányos kamat, járó osztalék, devizaárfolyam-különbözet, illetve egyéb piaci értékítéletből adódó különbözet összegét a megfelelő bevételt csökkentő tételként kell elszámolni az értékpapír értékelési különbözetével szemben, valamint az értékelési különbözetből képzett céltartalékot is csökkenteni kell a megfelelő ráfordítás számlával szemben.

(3) Az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés bekerülés napjára vonatkozó, valamint a futamidő alatt történő értékelésénél az ügylet tárgyát képező értékpapír piaci értékét kell alapul venni.

(4) Az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés könyvekbe történő bekerülésekor a kölcsönügylet tárgyát képező értékpapír kölcsönbe adásának napjára vonatkozóan meghatározott piaci értéke és a kölcsönszerződésben meghatározott (értékpapír kölcsönbe adásából származó követelésként kimutatott) értéke közötti különbözet összegét az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözeteként, a források között az értékelési különbözet céltartalékként kell kimutatni.

(5) A kölcsönügylet tárgyát képező értékpapír kölcsönbe adásának napjára vonatkozóan meghatározott piaci értéke és a kölcsönszerződés szerinti értéke közötti különbözet összegét a befektetési tevékenység bevételei között az értékelési különbözet várható hozamaként -jogcímenkénti részletezésben - kell elszámolni az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelések értékelési különbözete számlával szemben, egyidejűleg - az értékelési különbözet összegével azonos összegben és összetételben - céltartalékot kell képezni a ráfordításokkal szemben.

(6) A kölcsön futamideje alatt a kölcsönügylet tárgyát képező értékpapír értékelésére, valamint az értékelési különbözet és annak céltartaléka elszámolására a 29-30. §-ban foglalt szabályokat kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a kölcsönbe adott értékpapír mérlegfordulónapra, illetve a negyedév utolsó napjára - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárak esetében az értékelés napjára - vonatkozóan megállapított értékelési különbözetének összegét az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözeteként kell kimutatni.

(7) A kölcsön lejáratának időpontjában a visszakapott értékpapírt, illetve a felek megállapodása alapján azzal azonos jogokat megtestesítő értékpapírt a kölcsönszerződés szerinti értéken az értékpapír-beszerzés általános szabályai szerint kell elszámolni az értékpapír-kölcsönzésből eredő kötelezettségekkel szemben, és a kölcsönbe adáskor keletkezett követelést, valamint az értékpapír visszavételekor keletkezett kötelezettséget - az elszámolási számlán keresztül - össze kell vezetni (beszámítással), egyidejűleg a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályból a kölcsönbe adott értékpapírt ki kell vezetni.

(8) Az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés kivezetésével egyidejűleg az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözetében kimutatott időarányos kamat, járó osztalék, devizaárfolyam-különbözet, illetve egyéb piaci értékítéletből adódó különbözet összegét a megfelelő bevételt csökkentő tételként kell elszámolni az értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözetével szemben, valamint az értékelési különbözetből képzett céltartalékot is csökkenteni kell a megfelelő ráfordításszámlával szemben.

(9) A visszakapott értékpapír, illetve a felek megállapodása alapján azzal azonos jogokat megtestesítő értékpapír értékelését a bekerülés napjára (a visszaadás napjára) vonatkozóan el kell végezni és az értékpapír kölcsönszerződés szerinti értéke, valamint a bekerülés napjára (a visszaadás napjára) vonatkozóan megállapított piaci értéke közötti különbözet összegét az adott értékpapír értékelési különbözeteként, a források között az értékelési különbözet céltartalékként kell kimutatni.

(10) A visszakapott értékpapír, illetve a felek megállapodása alapján azzal azonos jogokat megtestesítő értékpapír bekerülés napjára (visszaadás napjára) vonatkozóan meghatározott piaci értéke és a kölcsönszerződés szerinti értéke közötti különbözetének összegét a befektetési tevékenység bevételei között az értékelési különbözet várható hozamaként - jogcímenkénti részletezésben - kell elszámolni az adott értékpapír értékelési különbözete számlával szemben, egyidejűleg - az értékelési különbözet összegével azonos összegben és összetételben - céltartalékot kell képezni a ráfordításokkal szemben.

(11) A kölcsön futamideje alatt pénzben kapott óvadékot értékpapír-kölcsönzésből eredő kötelezettségként kell kimutatni a futamidő végén történő visszafizetésének időpontjáig. Ha óvadékkul más vagyontárgy, illetve értékpapír szolgál, akkor azt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni.

(12) A kapott kölcsönzési díjat kamatjellegű bevételként kell elszámolni.

(13) A kölcsönbe adott értékpapírokat a 42/A. § (9) bekezdése szerint vezetett analitikus nyilvántartás keretében elkülönítetten kell kimutatni.

Kiegészítő melléklet

44. § (1) A kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése.

(2) A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tulajdonosok (tagság), a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Felügyelet részére a pénztár vagyonaról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

(3) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák működési tevékenység eredményére, a pénztári fedezeti és likviditási célú tartalékainak alakulására gyakorolt hatását, évenkénti megbontásban.

(4) A kiegészítő melléklet számszaki részből és szöveges indokolásból tevődik össze.

(5) A kiegészítő melléklet számszaki része - a Tv. 92. §-ának (1) bekezdésében előírt számszerű adatokon kívül - a pénztár pénzmozgásainak jogcímeit tükröző cash-flow-t, a pénztári céltartalékok alakulását, valamint a portfólió állomány üzleti év végi állományának könyv szerinti és piaci értékét, továbbá az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az elszámoló egységek választható portfóliónkénti nyitó, záró árfolyamát és darabszámát tartalmazza.

(6) A kiegészítő melléklet szöveges részében kell ismertetni azokat a körülményeket, amelyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását. Részletesen be kell mutatni azokat az eseményeket, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták, az éven belüli ütemezésnél az eltéréseket okozták.

(7) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a rendkívüli eseményeket és azokat a tényezőket, amelyek a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, a hozamok alakulására, az eszközök összetételének változására hatással voltak.

(8) A szöveges magyarázatnak ki kell terjednie a pénztár fedezeti és likviditási céltartalékainak alakulását befolyásoló tényezőkre is. E céltartalékok alakulását a közép- és hosszú távú pénzügyi terv tükrében kell elemezni, különös figyelmet fordítva a tartalékok egymás közötti helyes arányának vizsgálatára.

(9) Amennyiben a pénztár a fedezeti céltartalék hiánya miatt a likviditási céltartalékból átcsoportosít, akkor ennek okát részletesen be kell mutatni a kiegészítő mellékletben.

(10) A kiegészítő mellékletbe be kell mutatni az azonosítatlan (függő) befizetések állományának nyitó értékét, tárgyévi növekedését, tárgyévi csökkenését, záró értékét. Az azonosítatlan befizetések állományának csökkenését - azok azonosítása utáni egyéni számlán történő jóváírását vagy visszaautalását - 30 napos időtartamonkénti megbontásban is be kell mutatni. Be kell mutatni továbbá, hogy a záró állományból mennyi a negyedéven túl azonosítatlan összeg.

(11) A kiegészítő mellékletben külön kell elemezni a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége eredményének alakulását, az eredmény alakulására ható tényezőket, valamint a működési céltartalék képzését és felhasználását jogcímeik szerinti bontásban.

(12)

(13) A kiegészítő melléklet elemző értékelő részeként kell bemutatni a nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos kifizetéseket szolgáltatástípusonkénti bontásban, a szolgáltatások volumenében bekövetkezett változásokat, a nyugdíj-szolgáltatási kötelezettség és azok fedezete összhangjának érvényesülését.

(14) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadásokat költségnemenkénti bontásban.

(15) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a pénztári taglétszám alakulását az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben. A magánnyugdíjpénztárat is működtető pénztárnak külön be kell mutatni azon pénztártagok létszámának alakulását, akik mindkét pénztárnak tagjai.

(16) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni, hogy a munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásnak megfelelően teljesültek-e.

(17) A szöveges értékelő részen belül kell kimutatni a pénztár alkalmazotti állományának alakulását, ideértve a bér- és létszámváltozás hatásának elemzését is.

(18) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a pénztár ügyvezetője az igazgatótanács és ellenőrző bizottság tagjainak tevékenységükért az üzleti évben elszámolt járandóság összegét.

(19) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni az Öbr. 32. §-a szerinti biztosításmatematikai mérleget.

(20) A kiegészítő mellékletben kell bemutatni a pénztár által kötött és az üzleti év mérlegfordulónapjáig le nem zárt határidős és opciós ügyleteket a szerződés szerinti érték (kötési ár) összegében, valamint azoknak a jövőbeni eredményre és a cash-flowra vonatkozó, várható hatását részletezve ügyletfajtánként, továbbá fedezeti célú és nem fedezeti célú ügyletek (ideértve az arbitrázs ügyletek keretében kötött ügyleteket is) bontásban. Be kell mutatni a tárgyév mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időszakában lezárt határidős és opciós ügyletek eredményre és cash-flowra gyakorolt hatását az előző részletezésben.

(21) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a (20) bekezdésben nem szereplő egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettségeket.

(22) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszámát és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlegét.

(23) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a kölcsönbe adott értékpapírok üzleti év végén meglévő állományát könyv szerinti és piaci értéken, valamint a kapott óvadékok, értékpapírfajtánként, működési, fedezeti és likviditási célú megbontásban.

(24) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a pénztár tulajdonában lévő kockázati tőkealap-jegyek üzleti év végén meglévő állományának könyv szerinti és piaci értékét.

(25) A kiegészítő mellékletben be kell mutatnia a taglétszám alakulását korévenként, a 12. számú melléklet szerinti jogcímeknek megfelelő bontásban, valamint a nyugdíjszolgáltatást igénybe vevők, illetve a nyugdíjszolgáltatást év közben megszüntetők létszámát korévenként a 13. számú melléklet szerinti jogcímeknek megfelelő bontásban.

45. § (1) A pénztár tárgyévben bekövetkezett pénzmozgásainak jogcímek szerinti tagolását a *5. számú melléklet* szerinti cash-flow kimutatás tartalmazza.

(2) A cash-flow kimutatásban a tárgyévi adatok mellett az előző év adatait is be kell mutatni.

(3) A magánnyugdíjpénztárt is működtető önkéntes nyugdíjpénztár a cash-flow kimutatást az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység vonatkozásában az 5. számú melléklet szerint, a magán-nyugdíjpénztári tevékenység vonatkozásában az R. 3. számú melléklete szerint köteles elkészíteni.

46. § (1) A pénztári fedezeti és likviditási céltartalékok alakulását tartalmazó kimutatás tagolását a 6. számú melléklet tartalmazza.

(2) A kimutatás elkészítésének célja, hogy bemutassa a pénztári nyugdíjszolgáltatások fedezetére, a pénztár likviditásának biztosítására szolgáló céltartalékok alakulását az érdekeltek részére.

(3) Valamennyi céltartalék tekintetében a tárgyév január 1-jei nyitó állományból kiindulva, a tárgyévi növekedések és csökkenések figyelembevételével kell megállapítani a céltartalék tárgyév végi összegét.

(4) A pénztári fedezeti céltartalékok alakulását külön kell bemutatni az egyéni számlákon és külön a szolgáltatási számlákon.

(5) A likviditási céltartalékok alakulásáról a kimutatást a tartalék céljának megfelelő bontásban (egyéb likviditási célokra, azonosítatlan befizetések hozamának fedezetére) kell elkészíteni.

(6) A kimutatásban a változásokat a tárgyév január 1-jétől a tárgyidőszak végéig halmozott tényadatok, valamint a tárgynegyedévre vonatkozó tényadatok feltüntetése mellett az előző évi azonos időszakokra vonatkozóan is be kell mutatni.

(7) A magánnyugdíjpénztárt is működtető önkéntes nyugdíjpénztár a fedezeti és likviditási céltartalékok alakulását tartalmazó kimutatást az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység vonatkozásában a 6. számú melléklet szerint, a magán-nyugdíjpénztári tevékenység vonatkozásában az R. 4. számú melléklete szerint köteles elkészíteni.

46/A. § A pénztár üzleti év végi portfólió állománya könyv szerinti értékének és piaci értékének bemutatását tartalmazó kimutatást a 37/A. § (2) és (3) bekezdése szerinti formában kell elkészíteni. A kiegészítő mellékletben a 7. sz. melléklet H) és I) táblázatának megfelelően be kell mutatni a befektetések főbb adatainak földrajzi és devizanemenkénti megoszlását.

47. § (1) A pénztár befektetési tevékenysége hatékonyságának értékelése céljából a kiegészítő melléklet szöveges részében a pénztárnak be kell mutatnia:

a) a hozamráta alakulását;

b) a pénztár taglétszámának alakulását a változás jogcíme szerinti részletezésben;

c) a pénztár által szükségesnek ítélt további mutatószámok alakulását.

(2) Az Öpt. 36. §-ának (6) bekezdésében megjelölt szolgáltató szervezet(ek)hez kihelyezett eszközök tekintetében az (1) bekezdés szerinti értékelést szervezetenként elkülönítetten is köteles a pénztár elvégezni.

(3)-(4)

Üzleti jelentés

48. § (1) Az üzleti jelentésben az éves beszámoló adatainak értékelésével úgy kell bemutatni a pénztár vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, a céltartalékok alakulását és a befektetéseket, hogy a pénztár jövőbeni helyzetének megítéléséhez, valamint a pénztár előrelátható fejlődésére vonatkozóan a pénztár tagjai a tényleges körülményeknek megfelelő képet kapjanak.

(2) Az üzleti jelentésben ki kell térni:

a) a mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges eseményekre, különösen jelentős folyamatokra;

b) a várható fejlődésre, a gazdasági környezet ismert és várható változásai, fejlődése és annak hatása a pénztár taglétszámának és vagyonának alakulására.

(3) Az üzleti jelentést a hely és kelet feltüntetésével a pénztár igazgatótanácsának elnöke köteles aláírni.

Könyvvizsgálati kötelezettség

49. § (1) Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával az Öpt. 40. §-ának (2) bekezdése alapján a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles választani. A könyvvizsgáló választásánál a Tv. 155. §-ának (6)-(7) és (10) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

(2) A könyvvizsgáló feladata az éves pénztári beszámoló, az egyesített (összesített) éves pénztári beszámoló valóságának, szabályszerűségének (a mérleg, az eredménykimutatás, a kiegészítő melléklet) felülvizsgálata, a számviteli törvény, az Öpt., a pénztár gazdálkodására és befektetési tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, a pénztár alapszabálya, valamint e rendelet előírásai betartásának ellenőrzése, és ennek alapján az éves pénztári beszámolóról, az egyesített (összesített) éves pénztári beszámolóról a könyvvizsgáló állásfoglalását tükröző vélemény kialakítása, a beszámoló záradékkal való ellátása (záradékolása).

(3)

(4) A pénztári eszközök piaci értékeként a letétkezelő által meghatározott piaci értéket kell figyelembe venni. Amennyiben a pénztár könyvvizsgálója az Öbr. 3. számú mellékletének 6. pontjában foglaltak alapján a rendeletben előírt értékelési szabályoktól eltér, köteles az eszközök mérlegfordulónapra vonatkozó piaci értékét - indokollással alátámasztva - meghatározni. Ebben az esetben a pénztár az értékelési különbözet összegének megállapításánál a könyvvizsgáló által meghatározott piaci értéket köteles figyelembe venni.

(5)

(6) A könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatáról - a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó - írásbeli könyvvizsgálói jelentést köteles készíteni és azt a pénztár igazgatótanácsa elnökének (ügyvezetőjének) átadni.

(7) A pénztár a (6) bekezdés szerinti könyvvizsgálói jelentést a Felügyeletnek is köteles megküldeni az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg.

(8) A könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói jelentés elkészítésénél, valamint a könyvvizsgálat során a Tv. 155-158. §-aiban foglalt előírásokat kell figyelembe venni.

(9)

Közzététel

50. § (1) A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közlönyben köteles közzétenni.

(2) A magánnyugdíjpénztárt is működtető önkéntes nyugdíjpénztár közzétételi kötelezettsége a könyvvizsgálói záradékkal ellátott egyesített (összesített) mérleg, valamint az egyesített (összesített) eredménykimutatás közzétételére terjed ki.

(3) A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibák esetén a már közzétett - az adott üzleti évet megelőző üzleti évre vonatkozó - éves pénztári beszámolót ismételten közzé kell tenni. Az ismételten közzétett éves pénztári beszámolóban a jóváhagyásra jogosult közgyűlés (küldöttközgyűlés) által elfogadott, az ismételt közzétételt megelőzően közzétett üzleti év

a) mérlegének záró adata mellett az ellenőrzés megállapításainak ezen eszközök és források értékét összevontan módosító összegeit,

b) eredménykimutatásának tárgyévi oszlopának adatai mellett az ellenőrzés, megállapításainak az előző év(ek) eredményét érintő értékeit összevontan kell feltüntetni.

(4) Az éves pénztári beszámoló ismételt közzétételéhez is szükséges a jóváhagyásra jogosult közgyűlés (küldöttközgyűlés) elé terjesztés a könyvvizsgálói jelentéssel együtt. Az ismételten közzétételre kerülő beszámolót a könyvvizsgálói jelentéssel együtt a jóváhagyást követő 30 napon belül egy példányban a 8. § (1) bekezdésében meghatározott módon és formában kell a Felügyelet részére megküldeni. Az ismételt közzétételről a pénztár az ellenőrzés befejezését követő 90 napon belül köteles gondoskodni.

(5) Az internetes honlappal rendelkező önkéntes nyugdíjpénztár az éves pénztári beszámolóját a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a tárgyévet követő év június 30-áig az internetes honlapján is köteles közzétenni.

Számlakeret, számlarend

51. § (1) A pénztár e rendelet 9. számú mellékletét képező pénztárak számlakerete alapján számlarendet köteles készíteni.

(2) A pénztár számlarendjének a Tv. 161. §-ának (2) bekezdésében foglaltakon túlmenően tartalmaznia kell a pénztár alaptevékenységéhez - nyugdíj szolgáltatás fedezetének gyűjtése, befektetése és a nyugdíj szolgáltatások kifizetése -, valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez kapcsolódó sajátos számlaösszefüggéseket, továbbá a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott tételek bemutatását is.

(3) A pénztár rendszeres és eseti beszámoló készítési kötelezettségének teljesítése érdekében a 9. számú mellékletben felsorolt főkönyvi számlák tagolásával, a könyvviteli számlákhoz kapcsolódó analitikus nyilvántartások, valamint a kiegészítő nyilvántartások vezetésével köteles gondoskodni a valóságnak megfelelő, áttekinthető adatszolgáltatásról.

(4) A pénztár saját hatáskörben köteles szabályozni a pénztár által az üzleti évben megnyitott és vezetett főkönyvi számlákhoz kapcsolódó analitikus és kiegészítő nyilvántartások körét, tartalmát, formáját, azok vezetésének módját, valamint az analitikus és kiegészítő nyilvántartások főkönyvi számlákkal és a leltárakkal történő egyeztetésének rendjét.

(5) A magánnyugdíjpénztárat is működtető önkéntes nyugdíjpénztár a főkönyvi számlák önkéntes és magánnyugdíjpénztári megbontásával köteles biztosítani a két pénztári ágazat elkülönített elszámolását.

(6) A számlarend összeállításáért, annak folyamatos karbantartásáért, a naprakész könyvvezetés helyességéért a pénztár igazgatótanácsának elnöke vagy az általa megbízott ügyvezető a felelős.

(7) Az újonnan alakuló pénztár köteles számlarendjét az alakuló közgyűlés napjától számított 90 napon belül elkészíteni. E rendelet változása esetén a számlarend szükséges módosítását a módosított rendelkezések hatálybalépését követő 90 napon belül kell elvégezni.

Könyvviteli zárlat

52. § (1) A pénztár rendszeres beszámolási kötelezettsége teljesítéséhez minden negyedév utolsó napjára vonatkozóan, a negyedéves jelentések elkészítése céljából köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és bevétel számláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani (negyedéves könyvviteli zárlat). Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár a tagokkal történő elszámolási és a rendszeres beszámolási kötelezettsége teljesítéséhez a hónap és a negyedév utolsó napjára vonatkozóan köteles költség-, bevétel- és ráfordítás számláit technikai számlák alkalmazásával lezárni, azok egyenlegét megállapítani és az évközi eredmény számlára átvezetni (havi és negyedéves könyvviteli zárlat). A költség-, bevétel- és ráfordítás számlák évközi eredmény számlára átvezetett egyenlegét a következő hónap elején vissza kell vezetni a megfelelő költség-, bevétel- és ráfordítás technikai számlákra.

(2) A pénztár az éves beszámoló elkészítéséhez a Tv. 164. §-ának (1)-(2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az üzleti év végén teljes körű könyvviteli zárlatot köteles készíteni.

(3) A negyedéves és az éves könyvviteli zárlat keretében a beszámoló alátámasztására a pénztár köteles a tárgyidőszakban megnyitott és vezetett könyvviteli számlákból - év végén leltárral is alátámasztott - főkönyvi kivonatot készíteni. A főkönyvi kivonatnak tartalmaznia kell a könyvviteli számlák tárgynegyedévi nyitó egyenlegét, a tárgynegyedévi tartozik és követel forgalmát, valamint a számlák tárgynegyedév végi záró egyenlegét. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárak havonta is kötelesek főkönyvi kivonatot készíteni, amely főkönyvi kivonatnak tartalmaznia kell a könyvviteli számlák tárgyhavi nyitó egyenlegét, a tárgyhónap záró napjáig terjedő időszak tartozik és követel forgalmát, valamint a számlák tárgyidőszak végi záró egyenlegét.

(4) A magánnyugdíjpénztárat is működtető önkéntes nyugdíjpénztár a főkönyvi kivonatot a negyedéves könyvviteli zárlat keretében önkéntes nyugdíjpénztári és magánnyugdíjpénztári tevékenységre vonatkozóan külön-külön, az éves könyvviteli zárlat keretében az egyesített (összesített) éves beszámoló alátámasztására a két pénztári tevékenységre összesítve is köteles elkészíteni.

(5) A havi, a negyedéves, valamint az éves könyvviteli zárlati feladatok részletes tartalmát a pénztár számlarendjében saját hatáskörében határozza meg.

(6) A pénztár a havi, a negyedéves zárlat keretében az eredményszámláit oly módon köteles zárni, hogy abból a Felügyelet által is ellenőrizhető legyen az üzleti év elejétől a tárgyidőszak végéig halmozott eredmény és tartalékképzés összege. Az eredmény megállapítására az eredménykimutatás szolgál.

Záró és átmeneti rendelkezések

53. § (1) A megalakuló pénztár az alapítás napjával induló vagyonáról nyitómérleget köteles készíteni és a Felügyeletnek megküldeni a tevékenységi engedély megadása iránti kérelem mellékleteként, továbbá könyvvizelési kötelezettségét a 6. §-ban, a 42-43. §-okban és az 51-52. §-okban foglaltaknak megfelelően megkezelni.

(2) A pénztár beszámolási kötelezése az alapítás napjától kezdődően fennáll.

54. § (1) E rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit első ízben a 2001. évi üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg

a) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzésének és könyvvizelésének sajátosságairól szóló 269/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet, valamint azt módosító 208/1998. (XII. 23.) Korm. rendelet és 194/1999. (XII. 21.) Korm. rendelet hatályukat veszítik azzal, hogy rendelkezéseiket a 2000. évről készített éves pénztári beszámolóra még alkalmazni kell,

b) a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 171/1997. (X. 6.) Korm. rendelet módosításáról rendelkező 211/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 13. §-ának (2) bekezdése az „Mbr.” után kiegészül az „5. §-ának (3) bekezdése, 10/D. §-a (1) bekezdésének a) és h) pontja, 10/E-.” szövegrésszel,

c) az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról rendelkező 212/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 14. §-ának (2) bekezdése a „július 1-jén” után kiegészül a „1. §-a, 4. §-a - kivéve a 13. §-t, a 14. § (1) bekezdésének b)-g) és i) pontját, (2) bekezdését - 2002. január 1-jén” szövegrésszel.

55. § A pénztár a 2001. évi éves pénztári beszámolójának kiegészítő mellékletében köteles bemutatni a bázisul szolgáló 2000. évi éves pénztári beszámoló mérlege és eredménykimutatása adatainak e rendelet 1. számú melléklete szerinti mérlegbe és a 3. számú melléklet szerinti eredménykimutatásba való átrendezését.

1. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

A mérleg előírt tagolása

Ezer forintban						
Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

A) Befektetett eszközök

I. Immateriális javak

1. Vagyoni értékű jogok
2. Szellemi termékek
3. Immateriális javakra adott előlegek
4. Immateriális javak értékhelyesbítése

II. Tárgyi eszközök

1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok
2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek
4. Beruházások, felújítások

5. Beruházásokra adott előlegek
 6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete
 7. Tárgyi eszközök értékhelyesbitése
- III. Befektetett pénzügyi eszközök
1. Egyéb tartós részesedések
 2. Egyéb tartósan adott kölcsön
 3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - 3.1. Kötvények
 - 3.2. Állampapírok
 - 3.3. Befektetési jegyek
 - 3.4. Jelzáloglevél
 - 3.5. Egyéb értékpapírok
 4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete

B) Forgóeszközök

- I. Készletek
1. Anyagok
 2. Áruk
 3. Készletekre adott előlegek
 4. Áruk értékelési különbözete
- II. Követelések
1. Tagdíjkövetelések
 2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)
 3. Tagi kölcsön
 4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés
 5. Egyéb követelések
 6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete
- III. Értékpapírok
1. Egyéb részesedések
 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - 2.1. Kötvények
 - 2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok
 - 2.3. Befektetési jegyek
 - 2.4. Jelzáloglevél
 - 2.5. Egyéb értékpapírok
 3. Értékpapírok értékelési különbözete
 4. Határidős ügyletek értékelési különbözete
- IV. Pénzeszközök
1. Pénztárak
 2. Pénztári elszámolási betétszámla
 3. Elkülönített betétszámla
 4. Rövid lejáratú bankbetétek
 5. Devizaszámla
 6. Pénzeszközök értékelési különbözete

C) Aktív időbeli elhatárolások

1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

D) Saját tőke

- I. Induló tőke
1. Működés fedezetének induló tőkéje
 2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje
 3. Likviditási célú induló tőke
- II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)
- III. Tartaléktőke
- IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye

V. Értékelési tartalék

E) Céltartalékok

I. Működési céltartalék

1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék

Ebből:

- 2.1. időarányosan járó kamat (+)
- 2.2. járó osztalék (+)
- 2.3. devizaárfolyam-változás (±)
- 2.4. egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (±)

II. Fedezeti céltartalék

1. Egyéni számlákon

- 1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
- 1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék
- 1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet

Ebből:

- 1.3.1. időarányosan járó kamat (+)
- 1.3.2. járó osztalék (+)
- 1.3.3. devizaárfolyam-változás (±)
- 1.3.4. egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (±)

2. Szolgáltatási tartalékon

- 2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék
- 2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék
- 2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet

Ebből:

- 2.3.1. időarányosan járó kamat (+)
- 2.3.2. járó osztalék (+)
- 2.3.3. devizaárfolyam-változás (±)
- 2.3.4. egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (±)

III. Likviditási céltartalék

1. Likviditási portfólió értékelési különbözete

Ebből:

- 1.1. időarányosan járó kamat (+)
- 1.2. járó osztalék (+)
- 1.3. devizaárfolyam-változás (±)
- 1.4. egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (±)

2. Egyéb likviditási célokra

3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka

IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka

1. Működési célú tagdíjak tartaléka
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka

F) Kötelezettségek

I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

II. Rövid lejáratú kötelezettségek

1. Tagokkal szembeni kötelezettségek
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
5. Azonosítatlan függő befizetések
 - 5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések
 - 5.2. Munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések
 - 5.3. Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések

G) Passzív időbeli elhatárolások

1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása

3. Halasztott bevételek

2. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az egyesített (összesített) mérleg előírt tagolása

Ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megálapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megálapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
------------	---------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------------------	--------------------------------	-------------------------------	----------------------------------------------

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

A) Befektetett eszközök

I. Immateriális javak

- a) önkéntes nyugdíjpénztár
- b) magánnyugdíjpénztár
 - ebből: Immateriális javak érték helyesbítése
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár

II. Tárgyi eszközök

- a) önkéntes nyugdíjpénztár
- b) magánnyugdíjpénztár
 - ebből:
 - 1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoneértékű jogok
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár

III. Befektetett pénzügyi eszközök

- a) önkéntes nyugdíjpénztár
- b) magánnyugdíjpénztár
 - 1. Egyéb tartós részesedések
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 2. Egyéb tartósan adott kölcsön
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár

B) Forgóeszközök

I. Készletek

- a) önkéntes nyugdíjpénztár
- b) magánnyugdíjpénztár

ebből:

Áruk értékelési különbözete

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

II. Követelések

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

ebből:

1. Tagdíjkövetelések

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

2. Tagi kölcsön

III. Értékpapírok

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

1. Egyéb részesedések

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

3. Értékpapírok értékelési különbözete

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

4. Határidős ügyletek értékelési különbözete

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

IV. Pénzeszközök

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

ebből:

1. Betétszámlák (forintban)

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

2. Devizaszámla

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

3. Pénzeszközök értékelési különbözete

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

C) Aktív időbeli elhatárolások

1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

D) Saját tőke

I. Indulótőke

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

III. Tartaléktőke

- a) önkéntes nyugdíjpénztár
- b) magánnyugdíjpénztár
- IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye
- V. Működés mérleg szerinti eredménye
- VI. Értékelési tartalék
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- E) Céltartalékok
 - I. Működési céltartalék
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - II. Fedezeti céltartalék
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 1. Egyéni számlákon
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 2. Szolgáltatási tartalékon
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 3. Értékelési különbözetben
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - III. Likviditási céltartalék
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - IV. Független befizetések befektetési hozamának céltartaléka
 - a) magánnyugdíjpénztár
 - V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- F) Kötelezettségek
 - I. Hosszú lejáratú kötelezettségek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - II. Rövid lejáratú kötelezettségek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 ebből:
 - Azonosítatlan függő befizetések
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- G) Passzív időbeli elhatárolások
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár

3. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az eredménykimutatás előírt tagolása

Ezer forintban						
Megnevezés	Előző	Megál- lapított	Előző évi felül-	Tárgy- évi beszá-	Megál- lapított	Tárgy- évi felül-

	évi beszá- moló záró adatai	eltéré- sek (+, -)	vizsgált beszá- moló záró adatai	moló záró adatai	eltéré- sek (+, -)	vizsgált beszá- moló záró adatai
--	-----------------------------------------	--------------------------	----------------------------------------------	------------------------	--------------------------	----------------------------------------------

A) Pénztár működési tevékenysége

1. Tagok által fizetett tagdíj
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás
3. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)
4. Utólag befolyt tagdíjak
5. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4)
6. Tagok egyéb befizetései
7. Működési célra kapott rendszeres támogatás
8. Működési célra juttatott eseti adomány
9. Egyéb bevételek
10. Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)
11. Működéssel kapcsolatos ráfordítások
 - 11.1. Anyagjellegű ráfordítások
 - 11.1.1. Anyagköltség
 - 11.1.2. Igénybe vett szolgáltatások
 - 11.1.2.1. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)
 - 11.1.2.2. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)
 - 11.1.2.3. Könyvvizsgálat díja (számla alapján)
 - 11.1.2.4. Aktuáriusi díj (számla alapján)
 - 11.1.2.5. Szaktanácsadás díja (számla alapján)
 - 11.1.2.6. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség
 - 11.1.3. Egyéb szolgáltatások költsége
 - 11.2. Személyi jellegű ráfordítások
 - 11.2.1. Bérköltség
 - 11.2.1.1. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére
 - 11.2.1.2. Állományba nem tartozók munkadíja
 - 11.2.1.2.1. Aktuáriusi díj (megbízási díj)
 - 11.2.1.2.2. Szaktanácsadás díja (megbízási díj)
 - 11.2.1.2.3. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)
 - 11.2.1.2.4. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja
 - 11.2.1.2.5. Egyéb állományba nem tartozók munkadíja
 - 11.2.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések
 - 11.2.3. Bérjárulékok
 - 11.3. Értékcsökkenési leírás
 - 11.4. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 11.4.1. Felügylettel kapcsolatos ráfordítások
 - 11.4.2. Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre
 - 11.4.3. Egyéb ráfordítások
12. Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (±)
13. Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, annak visszaírása (±)
14. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 14.1. Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat
 - 14.2. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel
 - 14.3. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
16. Befektetési jegyek realizált hozama
17. Kapott osztalékok és részesedések
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
 - 19.1. Időarányosan járó kamat

- 19.2. Járó osztalék
 - 19.3. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet
 - 19.3.1. Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)
 - 19.3.2. Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)
 - 19.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó
 - 19.4.1. Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)
 - 19.4.2. Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)
 - 20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
 - 21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)
 - 22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 - 23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)
 - 24. Befektetési jegyek realizált vesztesége
 - 25. Értékelési különbözletből képzett működési céltartalék
 - 25.1. Időarányosan járó kamat
 - 25.2. Járó osztalék
 - 25.3. Devizaárfolyam-különbözlet
 - 25.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet
 - 26. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
 - 27. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
 - 28. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 28.1. Vagyonkezelői díjak
 - 28.2. Letétkezelői díjak
 - 28.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
 - 29. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)
 - 30. Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (±)
 - 31. Rendkívüli bevételek
 - 32. Rendkívüli ráfordítások
 - 33. Rendkívüli eredmény (31-32) (±)
 - 34. Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei
 - 35. Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai
 - 36. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)
 - 37. Adófizetési kötelezettség (-)
 - 38. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12±13±30±33±36-37) (±)
- B) Pénztári szolgáltatások fedezete*
- 1. Tagok által fizetett tagdíj
 - 2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás
 - 3. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)
 - 4. Utólag befolyt tagdíjak
 - 5. Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)
 - 6. Tagok egyéb befizetései
ebből: a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg
 - 7. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás
 - 8. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány
 - 9. Szolgáltatási célú egyéb bevételek
 - 10. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)
 - 11. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások
 - 12. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 12.1. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel
 - 12.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)
 - 13. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
 - 14. Befektetési jegyek realizált hozama
 - 15. Kapott osztalékok, részesedések
 - 16. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
 - 17. Értékelési különbözletben elszámolt várható hozam

- 17.1. Időarányosan járó kamat
- 17.2. Járó osztalék
- 17.3. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet
 - 17.3.1. Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)
 - 17.3.2. Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)
- 17.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet
 - 17.4.1. Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)
 - 17.4.2. Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)
- 18. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
- 19. Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)
 - 19.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek
 - 19.1.1. Egyéni számlákat megillető realizált hozam
 - 19.1.2. Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet
 - 19.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek
 - 19.2.1. Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam
 - 19.2.2. Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet
- 20. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- 21. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
- 22. Befektetési jegyek realizált vesztesége
- 23. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
- 24. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
- 25. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 25.1. Vagyonkezelői díjak
 - 25.2. Letétkezelői díjak
 - 25.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
- 26. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)
 - 26.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
 - 26.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
- 27. Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (±)
 - 27.1. Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam
 - 27.2. Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet
 - 27.3. Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam
 - 27.4. Szolgáltatási tartalékba helyezhető
- 28. Fedezeti céltartalékképzés (10-11±27) (-)
 - 28.1. Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében
 - 28.2. Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból
 - 28.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet
 - 28.3.1. Időarányosan járó kamat
 - 28.3.2. Járó osztalék
 - 28.3.3. Devizaárfolyam-különbözletéből
 - 28.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözletből
 - 28.4. Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból
 - 28.5. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből
 - 28.5.1. Időarányosan járó kamat
 - 28.5.2. Járó osztalék
 - 28.5.3. Devizaárfolyam-különbözletéből
 - 28.5.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözletből

C) Likviditási fedezet

- 1. Tagok által fizetett tagdíj
- 2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás
- 3. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)
- 4. Utólag befolyt tagdíjak
- 5. Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)
- 6. Tagok egyéb befizetései
- 7. Likviditási célra kapott rendszeres támogatás

8. Likviditási célra juttatott eseti adomány
9. Likviditási célú egyéb bevételek
10. Likviditási célú bevételek összesen (5+...+9)
11. Likviditási célú egyéb ráfordítások
12. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 12.1. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel
 - 12.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)
13. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)
14. Befektetési jegyek realizált hozama
15. Kapott osztalékok, részesedések
16. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
17. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
 - 17.1. Időarányosan járó kamat
 - 17.2. Járó osztalék
 - 17.3. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet
 - 17.3.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 17.3.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
 - 17.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet
 - 17.4.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 17.4.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
18. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
19. Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)
 - 19.1. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek
 - 19.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek
20. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
21. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
22. Befektetési jegyek realizált vesztesége
23. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
24. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
25. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 25.1. Vagyonkezelői díjak
 - 25.2. Letétkezelői díjak
 - 25.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
26. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)
 - 26.1. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások
 - 26.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások
27. Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (±)
28. Likviditási és kockázati céltartalékképzés (10-11±27) (-)
 - 28.1. Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék
 - 28.1.1. Időarányosan járó kamat
 - 28.1.2. Járó osztalék
 - 28.1.3. Devizaárfolyam-különbözetek
 - 28.1.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek
 - 28.2. Egyéb likviditási célokra
 - 28.3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára

4. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az egyesített (összesített) eredménykimutatás előírt tagolása

Ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megálapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megálapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
------------	---------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------------------	--------------------------------	-------------------------------	----------------------------------------------

A) Pénztár működési tevékenysége

1. Tagok által fizetett tagdíj
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás
3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás
4. Tagdíj-kiegészítések
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
6. Utólag befolyt tagdíjak
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
8. Tagok egyéb befizetései
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
9. Működési célra kapott rendszeres támogatás
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
10. Működési célra juttatott eseti adomány
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
11. Egyéb bevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
17. Befektetési jegyek realizált hozama
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
18. Kapott osztalékok, részesedések
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár

- b)* magánnyugdíjpénztár
 - 19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 25. Befektetési jegyek realizált vesztesége
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30)
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 32. Rendkívüli eredmény
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye
 - 34. Adófizetési kötelezettség (-)
 - 35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)
 - 36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)
- B) Pénztári szolgáltatások fedezete*
- 1. Tagok által fizetett tagdíj
 - a)* önkéntes nyugdíjpénztár
 - b)* magánnyugdíjpénztár
 - 2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás
 - 3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás
 - 4. Tagdíj-kiegészítések
 - 5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)

- a) önkéntes nyugdíjpénztár
- b) magánnyugdíjpénztár
- 6. Utólag befolyt tagdíjak
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 8. Tagok egyéb befizetései
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
- 9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)
- 10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)
- 11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)
 - b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)
- 13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 16. Befektetési jegyek realizált hozama
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 17. Kapott osztalékok, részesedések
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 21.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű

különbözete (árfolyamvesztés) (-)

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

24. Befektetési jegyek realizált vesztesége

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

28.2. Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (\pm)

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

30. Fedezeti céltartalékképzés (12-13 \pm 29) (-)

30.1. Egyéni számlákon

30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

30.1.2. Realizált nettó hozamból

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

30.1.3. Értékelési különbözetből

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

30.2. Szolgáltatási tartalékon

30.2.1. Realizált nettó hozamból

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

30.2.2. Értékelési különbözetből

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

C) *Likviditási és kockázati fedezet*

1. Tagok által fizetett tagdíj

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás

4. Tagdíj-kiegészítések

5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)

a) önkéntes nyugdíjpénztár

b) magánnyugdíjpénztár

6. Utólag befolyt tagdíjak

- a) önkéntes nyugdíjpénztár
- b) magánnyugdíjpénztár
- 7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 8. Tagok egyéb befizetései
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 16. Befektetési jegyek realizált hozama
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 17. Kapott osztalékok, részesedések
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (\pm)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 24. Befektetési jegyek realizált vesztesége

- a) önkéntes nyugdíjpénztár
- b) magánnyugdíjpénztár
- 25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (±)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
- 30. Likviditási és kockázati céltartalékképzés (12-13±29) (-)
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 30.1. Demográfiai kockázatokra
 - 30.2. Saját tevékenységi kockázatokra
 - 30.3. Egyéb kockázatokra
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár
 - 30.4. Értékelési különbözetre
 - a) önkéntes nyugdíjpénztár
 - b) magánnyugdíjpénztár

D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)

1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
3. Befektetési jegyek realizált hozama
4. Kapott osztalékok, részesedések
5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)
8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)
10. Befektetési jegyek realizált vesztesége
11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása
12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)
14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)
15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés

- 15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára
- 15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára
- 15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék

5. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Cashflow kimutatás

- 1. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (\pm)
- 2. Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (\pm)
- 3. Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (\pm)
- 4. Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (\pm)
- 5. Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (\pm)
- 6. Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (\pm)
- 7. Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (\pm)
- 8. Készletekre adott előlegek állományváltozása (\pm)
- 9. Tartaléktőke állományváltozása (\pm)
- 10. Követelésállomány változása (\pm)
- 11. Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (\pm)
- 12. Működési céltartalék állományváltozása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (\pm)
- 13. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (\pm)
- 14. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (\pm)
- 15. Tagokkal szembeni kötelezettségek állományváltozása (\pm)
- 16. Szállítói kötelezettség állományváltozása (\pm)
- 17. Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (\pm)
- 18. Hitel-, kölcsön-visszafizetés (-)
- 19. Azonosítatlan függő befizetések állományváltozása (\pm)
- 20. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása (\pm)
- 21. Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)
- 22. Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)
- 23. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (\pm)
- 24. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (\pm)
- 25. Fedezeti céltartalékképzés (+)
- 26. Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)
- 27. Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
- 28. Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)
- 29. Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)
- 30. Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)
- 31. Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)
- 32. Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)
- 33. Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (\pm)
- 34. Likviditási céltartalékképzés (+)
- 35. Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)
- 36. Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
- 37. Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)
- 38. Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)
- 39. Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (\pm)
- 40. Pénzeszközváltozás
 - 40.1. Készpénzállomány változása (forint- és valutapénztár)
 - 40.2. Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állományváltozása

6. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Pénztári céltartalékok alakulása

..... év

Adatok E Ft-ban

A) Fedezeti tartalék

I. Egyéni számlákon

Nyitó állomány

- 01. + Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek
- 02. + Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon
- 03. + Egyéni számlákat megillető hozambevételek
- 04. ± Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet
- 05. + Likviditási tartalékokból átcsoportosítás
- 06. ± Tartaléktőke átcsoportosítás
- 07. - Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba
- 08. - Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés
- 09. - Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása
- 10. - Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások
- 11. - Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások
- 12. ± Egyéb változás
- 13. Egyéni számlák záró állománya
- 14.

II. Szolgáltatási tartalékon

Nyitó állomány

- 01. + Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete
- 02. + Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés
- 03. + Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek
- 04. ± Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet
- 05. + Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek
- 06. + Likviditási tartalékokból átcsoportosítás
- 07. + Tartaléktőkéből átcsoportosítás
- 08. - Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások
- 09.

- 10. - Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés
- 11. - Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása
- 12. - Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások
- 13. - Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások
- 14. - Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
- 15. ± Egyéb változás
- 16. Szolgáltatási tartalék záró állománya

B) Likviditási tartalékok

... céltartalék

Nyitó állomány

- 01. + Tárgyévben képzett céltartalék
- 02. + ... céltartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból
- 05. + ... céltartalék egyéb bevételei
- 06. - ... céltartalékból átcsoportosítás egyéni számlára
- 07. - ... céltartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba
- 08. - ... céltartalékból átcsoportosítás működési célra
- 09. - ... céltartalék felhasználás egyéb célra
- 10. ... céltartalék záró állománya
- 11.

C) Céltartalékok állománya összesen

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
------------	----------------	---------------------	---------------

Működési céltartalék

- jövőbeni kötelezettségekre
- működési portfólió értékelési különbözetére

Fedezeti céltartalék

- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)

Likviditási céltartalék

- értékelési különbözetre
- egyéb likviditási célokra
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

- működési célú
- fedezeti célú
- likviditási és kockázati célú

Összesen:

7. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

..... Önkéntes Nyugdíjpénztár

Pénzügyi teljesítmény alakulása

Megnevezés	Forintban	
	Naptári év elejétől halmazott adat	Tárgy- negyedévi adatok

A) BEVÉTELEK (BEFIZETÉSEK)

1. *Bevételek (befizetések) összesen (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5)*
 - 1.1. Azonosított, egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek összesen (1.1.1+1.1.2-1.1.3+1.1.4)
 - Tagok által fizetett tagdíj
 - 1.1.1
·
 - Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás
 - 1.1.2
·
 - Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)
 - 1.1.3
·
 - Utólag befolyt tagdíjak (+)
 - 1.1.4
·
 - 1.2. Egyéni számlán jóváírt egyéb, nem tagdíj jellegű bevételek
 - 1.3. Azonosított működési célra jóváírt bevételek összesen
Ebből: működési célú adomány, támogatás”
 - 1.4. Azonosított, likviditási tartalékra jóváírt bevételek összesen
 - 1.5. Azonosítatlan befizetések (függő tételek) a tárgyidőszakban
 - Azonosítatlan, munkáltatóhoz nem rendelhető, egyéni számlára fel nem osztható befizetések (±)
 - 1.5.1
·
 - Azonosítatlan, munkáltatóhoz rendelhető, de egyéni számlára fel nem osztható befizetések (±)
 - 1.5.2
·
 - Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések (±)
 - 1.5.3

B) PÉNZTÁR HOZAMA

2. Befektetési tevékenység bevételei (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.±2.6.+2.7.)
 - 2.1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 2.2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)

- 2.3. Befektetési jegyek realizált hozama
- 2.4. Kapott osztalékok, részesedések
- 2.5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
- 2.6. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
- 2.7. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
 - Időarányosan járó kamat
 - 2.7.1. Járó osztalék
 - 2.7.2. Devizaárfolyam-változásból adódó
 - 2.7.3. értékkülönbözet
 - Egyéb piaci értékítéletből adódó
 - 2.7.4. értékkülönbözet
- 3. Befektetési tevékenység ráfordításai
(3.1.+3.2.+3.3.+3.4.+3.5.+3.6.+3.7.)
 - 3.1. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 - 3.2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)
 - 3.3. Befektetési jegyek realizált vesztesége
 - 3.4. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
 - 3.5. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
 - 3.6. Vagyonkezelői, letétkezelői díjak
 - Vagyonkezelői díjak
 - 3.6.1. Ebből:
 - 3.6.1.1. Saját vagyonkezeléssel kapcsolatos költség
 - 3.6.1.2. Vagyonkezelőnek számla alapján fizetett díj
 - Letétkezelői díjak
 - 3.6.2.
 - 3.7. Egyéb, befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások
- 4. Befektetési tevékenység eredménye (2-3)
 - 4.1. Működési célú portfólió hozama
 - Ebből:
 - Működési portfólió realizált nettó
 - 4.1.1. hozama
 - Működési portfólió értékelési
 - 4.1.2. különbözete
 - 4.2. Fedezeti célú portfólió hozama
 - Ebből:
 - Egyéni számlán jóváírt realizált nettó
 - 4.2.1. hozam
 - Egyéni számlán jóváírt értékelési
 - 4.2.2. különbözet
 - Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált
 - 4.2.3. nettó hozam
 - Szolgáltatási tartalékon jóváírt
 - 4.2.4. értékelési különbözet

- 4.3. Likviditási célú portfólió hozama
 - Ebből:
 - Likviditási tartalékon jóváírt realizált
 - 4.3.1. nettó hozam
 - Likviditási tartalékon jóváírt értékelési
 - 4.3.2. különbözet
 - Azonosítatlan befizetésekre jutó nettó
 - 4.3.3. hozam és értékelési különbözet

MŰKÖDÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI

C) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE

- 5. Működési célú bevételek összesen
- 6. Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen (6.1.+...+6.8.)
 - 6.1. Anyagköltség
 - 6.2. Pénztári alkalmazottak munkabére és közterhei
 - 6.3. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja és közterhei
 - 6.4. Tagszervezéssel kapcsolatos költségek
 - 6.5. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díjak
 - 6.6. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség
 - 6.7. Felügyeleti díj
 - 6.8. Egyéb (külön soron nem nevesített) működési költségek, ráfordítások
 - Ebből: céltartalék képzés értékelési különbözetre
- 7. Szokásos működési tevékenység eredménye (5-6)
- 8. Működési célú befektetési tevékenység eredménye
- 9. Rendkívüli bevételek
Rendkívüli ráfordítások
- 10. Rendkívüli eredmény (9-10)
- 11. Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei
- 12. Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai
- 13. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti
- 14. eredménye (12-13)
Adófizetési kötelezettség
- 15. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg
- 16. szerinti eredménye ($\pm 7 \pm 8 \pm 11 \pm 14 - 15$)

SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSOK

D)

- 17. Egyösszegű kifizetés
- 18. Járadékszolgáltatás
- 19. Szolgáltatási kiadások összesen (17+18)
- 20. Pénztári szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások

E) STATISZTIKAI ADATOK

21. Felügyeleti díj alapja
22. Átcsoportosítás a tartaléktőkébe a likviditási és kockázati céltartalékból
23. Egyéni számláról történő kifizetések
 - Várakozási idő letelte, de még a felhalmozási
 - 23.1. időszakon belüli kifizetés
 - 23.1.1. Hozamkifizetés
 - Hozamkifizetésben részesült tagok száma
 - 23.1.2. Tőkekifizetés
 - Tőkekifizetésben részesült tagok száma
 - Más pénztárba történő átlépés miatt
 - 23.2.
 - Egyéb jogcímen történő kifizetés
 - 23.3.
24. Más pénztárból átlépett tagok által hozott tagi követelés
25. Fedezeti tartalék záró állománya
 - Ebből: a negyedéves jelentés fordulónapja és a tárgynegyedévet követő hónap 25. napja között befolyt tételek
26. Tagi lekötéssel érintett összeg
27. Tagi lekötéssel rendelkező tagok száma
28. Megszűnt tagi lekötések száma
 - Hitelszerződés feltételeinek teljesítésével
 - 28.1.
 - Hitelezői igényérvényesítéssel
 - 28.2.
29. Tagi kölcsön összege
 - Ebből: lejárt tagi kölcsön összege
30. Tagi kölcsönrel rendelkező tagok száma
31. Lejárt tagi kölcsönrel rendelkező tagok száma
32. Tagdíjat nem fizető tagok száma
33. Tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlaköveteléseinek összege
34. Tagdíjat nem fizető tagok részére kifizetett összege
35. Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma
36. Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok egyéni számlakövetelésének összege
37. Tartaléktőke
38. Kötelezettségek, függő tételek és tagokkal szembeni kötelezettségek nélkül
39. Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása
40. Likviditási tartalék záró állománya
 - Ebből: Egyéb likviditási tartalék záró állománya
41. Függő tételek halmozott állománya
42. Lezárt panaszügyek száma
43. Lezáratlan panaszügyek száma
 - Ebből:

		Növekedési portfolió							
004		Függő portfolió							

H) BEFEKTETÉSEK FŐBB ADATAINAK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA

adatok: ezer forintban

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyvszerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok piaci értéken
001		Összesen (002+034)			
002		Európai Gazdasági Térség összesen (003+...+006)			
003		Izland			
004		Liechtenstein			
005		Norvégia			
006		EU tagországok összesen (007+...+033)			
007		Ausztria			
008		Belgium			
009		Bulgária			
010		Ciprus			
011		Cseh Köztársaság			
012		Dánia			
013		Egyesült Királyság			
014		Észtország			
015		Finnország			
016		Franciaország			
017		Görögország			
018		Hollandia			
019		Írország			
020		Lengyelország			
021		Lettország			
022		Litvánia			
023		Luxemburg			
024		Magyarország			
025		Málta			
026		Németország			
027		Olaszország			
028		Portugália			
029		Románia			
030		Spanyolország			
031		Svédország			
032		Szlovákia			
033		Szlovénia			
034		Egyéb ország (035+...+039)			
035		Amerikai Egyesült			

		Államok			
036		Kanada			
037		Japán			
038		Svájc			
039		Egyéb más országok			

1) **BEFEKTETÉSEK FŐBB ADATAINAK DEVIZANEMENKÉNTI MEGOSZLÁSA**

adatok ezer forintban

Sorszám	PSZÁF kód	Befektetés devizaneme	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
001		HUF		
002		EUR		
003		GBP		
004		USD		
005		CHF		
006		JPY		
007		egyéb		
008		Összesen		

8. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

A) A pénztár egészére számított negyedéves bruttó és nettó hozamráták, referenciahozamok alakulása

PSZÁF sorkód	negyedéves bruttó hozamráta (%)	negyedéves nettó hozamráta (%)	negyedéves referenciahozam (%)

A1) A választható portfóliókra számított negyedéves hozamráták és referenciahozamok alakulása

PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hozamráta a(z)		
		Fedezeti tartalék negyedéves hozamrátái (%)	Fedezeti tartalék negyedéves referenciahozamai (%)	Fedezeti tartalék vagyonekezelőnként i megoszlása (%)
		a	b	c
	1. Választható portfólió			
	2. Választható portfólió			
	3. Választható portfólió			
	... Választható portfólió			
	n. Választható portfólió			

B) A kezelt vagyon vagyonekezelők közötti megoszlása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kezelt vagyon összege (ezer forint)
m			

001.		1. sz. vagyonkezelő	
002.		2. sz. vagyonkezelő	
003.		...	
004.			
005.			
		Kezelt vagyon összesen:	

9. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Számlakeret-tükör

1. Számlaosztály

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

11. IMMATERIÁLIS JAVAK

- 111. Vagyoni értékű jogok
- 112. Szellemi termékek
- 117. Immateriális javak értékhelyesbítése
- 118. Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése
- 119. Immateriális javak terv szerinti értékcsökkenése

12-15. TÁRGYI ESZKÖZÖK

12. MŰKÖDTETETT INGATLANOK ÉS KAPCSOLÓDÓ VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK

- 121. Földterület
- 122. Telek
- 123. Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok
- 124. Egyéb építmények
- 125. Működtetett ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
- 127. Működtetett ingatlanok értékhelyesbítése
- 128. Működtetett ingatlanok terven felüli értékcsökkenése
- 129. Működtetett ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése

13. TARTÓS BEFEKTETÉSI CÉLŰ INGATLANOK ÉS KAPCSOLÓDÓ VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK

- 131. Földterület
- 132. Telek
- 133. Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok
- 134. Egyéb építmények
- 135. Tartós befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
- 137. Tartós befektetési célú ingatlanok értékelési különbözete
- 139. Tartós befektetési célú ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése

14. GÉPEK, BERENDEZÉSEK ÉS FELSZERELÉSEK

- 141. Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések
- 142. Egyéb gépek, berendezések, felszerelések
- 143. Személygépkocsik
- 144. Egyéb járművek
- 147. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek értékhelyesbítése
- 148. Gépek, berendezések, felszerelések terven felüli értékcsökkenése

- 149. Gépek, berendezések, felszerelések terv szerinti értékcsökkenése
- 15. BERUHÁZÁSOK, FELÚJÍTÁSOK
 - 151. Befejezetlen beruházások
 - 152. Felújítások
 - 158. Beruházások terven felüli értékcsökkenése
- 16-18. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK
- 16. TULAJDONI RÉSZESÉDÉST JELENTŐ BEFEKTETÉSEK
 - 161. Részesedések, üzletrészek
 - 1611. Részesedések saját alapítású vállalkozásokban
 - 1612. Részesedések más vállalkozásokban
 - 1613. Üzletrészek, törzsbetétek saját alapítású gazdasági társaságban
 - 1614. Üzletrészek, törzsbetétek más gazdasági társaságokban
 - 1618. Részesedések, üzletrészek, törzsbetétek értékelési különbözete
 - 1619. Részesedések, üzletrészek, törzsbetétek értékvesztése, visszairása
 - 162. Értékpapírok
 - 1621. Részvények
 - 1622. Befektetési jegyek (határozatlan futamidejű)
 - 1623. Egyéb tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok
 - 1624. Külföldi pénzértékre szóló befektetések
 - 1626. Részvények, befektetési jegyek, egyéb értékpapírok értékelési különbözete
 - 1627. Külföldi pénzértékre szóló befektetések értékelési különbözete
- 17. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK
 - 171. Kötvények
 - 172. Állampapírok
 - 175. Befektetési jegyek (határozott futamidejű)
 - 176. Jelzáloglevél
 - 177. Egyéb értékpapírok
 - 178. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete
- 18. TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK
 - 181. Tartósan adott kölcsönök a pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetben
 - 189. Tartósan adott kölcsönök értékvesztése és annak visszairása
- 19. EGYÉB TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK
 - 191. Dolgozóknak adott lakáscélú kölcsönök
 - 192. Hosszú lejáratú bankbetétek forintban
 - 193. Hosszú lejáratú bankbetétek devizában
 - 197. Hosszú lejáratú bankbetétek értékelési különbözete

2. Számlaosztály

KÉSZLETEK

- 21. ANYAGOK
 - 211. Vásárolt anyagok
 - 212. Egyéb anyagok
 - 219. Anyagok értékvesztése és annak visszairása
- 26-28. ÁRUK
- 26. TOVÁBBÉRTÉKESÍTÉSI CÉLÚ INGATLANOK
 - 261. Továbbértékesítési célú ingatlanok bekerülési értéken
 - 267. Továbbértékesítési célú ingatlanok értékelési különbözete

3. Számlaosztály

KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

- 31. TAGDÍJKÖVETELÉSEK
 - 311. Pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelések
 - 312. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás követelések
- 32. KÖVETELÉSEK ÁRUSZÁLLÍTÁSBÓL ÉS SZOLGÁLTATÁSBÓL
 - 321. Belföldi követelések
 - 322. Belföldi követelések értékvesztése és annak visszairása
 - 323. Külföldi követelések
 - 324. Külföldi követelések értékvesztése és annak visszairása
- 33. KÖVETELÉSEK EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN
 - 331. Pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetekkel szembeni követelések
 - 339. Pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetekkel szembeni követelések értékvesztése és annak visszairása
- 34. ALAPÍTÁSSAL KAPCSOLATOS TÁMOGATÓI KÖVETELÉSEK
- 35. ADOTT ELŐLEGEK
 - 351. Immateriális javakra adott előlegek
 - 352. Beruházásokra adott előlegek
 - 353. Készletekre adott előlegek
 - 359. Adott előlegek értékvesztése és annak visszairása
- 36. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNBE ADÁSÁBÓL SZÁRMAZÓ KÖVETELÉSEK, EGYÉB KÖVETELÉSEK
 - 361. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelések
 - 3611. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelések
 - 3617. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelések értékelési különbözete
 - 362. Egyéb követelések
 - 3621. Munkavállalókkal szembeni követelések
 - 3622. Költségvetési kiutalási igények
 - 3623. Költségvetési kiutalási igények teljesítése
 - 3624. Rövid lejáratú kölcsönadott pénzeszközök
 - 36241. Rövid lejáratú tagi kölcsönök
 - 36242. Tartósan adott kölcsönökből átsorolt követelések
 - 3625. Más pénztárral szembeni követelések
 - 3626. Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követelések
 - 3628. Különféle egyéb követelések
 - 3629. Egyéb követelések értékvesztése és annak visszairása
- 37. ÉRTÉKPAPÍROK
 - 371. Egyéb részesedések
 - 3711. Eladásra vásárolt részvények
 - 3712. Eladásra vásárolt üzletrészek
 - 3713. Eladásra vásárolt befektetési jegyek (határozatlan futamidejű)
 - 3714. Eladásra vásárolt külföldön kibocsátott részvények
 - 3717. Határidős ügyletek értékelési különbözete
 - 3718. Eladásra vásárolt részvények, üzletrészek, befektetési jegyek értékelési különbözete
 - 372. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - 3721. Kötvények
 - 3722. Kincstárjegyek és más állampapírok
 - 3725. Befektetési jegyek (határozott futamidejű)
 - 3726. Jelzáloglevelek
 - 3727. Egyéb értékpapírok
 - 3728. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete
- 38. PÉNZESZKÖZÖK
 - 381. Pénztár

- 382. Valutapénztár
 - 383. Csekkek
 - 384. Elszámolási betétszámla
 - 385. Elkülönített betétszámlák
 - 3851. Kamatozó betétszámlák
 - 3852. Elkülönített pénzeszközök
 - 3853. Lakásépítési betétszámla
 - 386. Devizabetét számla
 - 387. Pénzeszközök értékelési különbözete
39. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK
- 391. Bevételek aktív időbeli elhatárolása
 - 392. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása

4. Számlaosztály

FORRÁSOK

41. SAJÁT TŐKE

- 411. Induló tőke
 - 4111. Működés fedezetének induló tőkéje
 - 4112. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje
 - 4113. Likviditási célú induló tőke
- 412. Tartaléktőke
- 413. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye
- 415. Értékelési tartalék

42. CÉLTARTALÉKOK

- 421. Működési céltartalék
 - 4211. Jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék
 - 4212. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék
 - 42121. Időarányosan járó kamatból képzett céltartalék
 - 42122. Járó osztalékból képzett céltartalék
 - 42123. Devizaárfolyam-változásból adódó különbözetből képzett céltartalék
 - 42124. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből képzett céltartalék
- 422. Fedezeti céltartalék
 - 4221-4224. Egyéni számlákon
 - 4221. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 4222. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék igénybevétele
 - 4223. Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék
 - 42231. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék
 - 42232. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből képzett céltartalék
 - 422321. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet időarányosan járó kamatból
 - 422322. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet járó osztalékból
 - 422323. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet devizaárfolyam-különbözetekből
 - 422324. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet egyéb piaci árhatalásból adódó értékkülönbözetekből
 - 4224. Egyéni számlákon jóváírt, realizált hozambevételekből képzett céltartalék igénybevétele
 - 42241. Tagsági viszony megszűnésekor kifizetett realizált hozam
 - 42242. Realizált hozam terhére kifizetett értékelési különbözet
 - 42243. Szolgáltatási tartalékokra átvett realizált hozam
 - 4225-4228. Szolgáltatási tartalékok
 - 4225. Szolgáltatási tartalékok kimutatott fedezeti céltartalék
 - 4226. Szolgáltatási tartalékok kimutatott fedezeti céltartalék igénybevétele
 - 4227. Szolgáltatási tartalékok jóváírt hozambevételek
 - 42271. Szolgáltatási tartalékok jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék

- 42272. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből képzett céltartalék
 - 422721. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet időarányosan járó kamatból
 - 422722. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet járó osztalékból
 - 422723. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet devizaárfolyam-különbözetekből
 - 422724. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet egyéb piaci árhatásból adódó értékkülönbözetekből
- 4228. Szolgáltatási tartalékon jóváírt, realizált hozambevételek igénybevétele
- 423-428. Likviditási céltartalék
- 425. Likviditási portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék
 - 42511. Időarányosan járó kamatból képzett céltartalék
 - 42512. Járó osztalékból képzett céltartalék
 - 42513. Devizaárfolyam-változásból adódó különbözetből képzett céltartalék
 - 42514. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből képzett céltartalék
- 427. Egyéb likviditási célokra
 - 4271. Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék
 - 4272. Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék igénybevétele
- 428. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára
 - 4281. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
 - 4282. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék igénybevétele
- 429. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
 - 4291. Működési célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
 - 4292. Fedezeti célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
 - 4293. Likviditási célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

43-47. KÖTELEZETTSÉGEK

43. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

- 433. Igénybe vett szolgáltatásokból, áruszállításból eredő hosszú lejáratú kötelezettségek

44-47. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

- 441. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettségek
- 442. Más pénztárba átlépő pénztártagokkal, illetve azok kedvezményezettjével szemben fennálló kötelezettségek
- 443. Vevőktől kapott előlegek
- 444-446. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
 - 444. Belföldi szállítók
 - 445. Beruházási szállítók
 - 446. Külföldi szállítók
- 451-452. Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök
 - 451. Rövid lejáratú hitelek
 - 452. Rövid lejáratú kölcsönök
- 453. Értékpapír-kölcsönzésből eredő kötelezettségek
- 461-478. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
 - 461. Személyi jövedelemadó elszámolása
 - 462. Költségvetési befizetési kötelezettségek
 - 4621. Munkaadói járulék
 - 4622. Munkavállalói járulék
 - 4623. Egészségügyi hozzájárulás
 - 4629. Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettségek
- 463. Költségvetési befizetési kötelezettségek teljesítése
 - 4631. Munkaadói járulék teljesítése
 - 4632. Munkavállalói járulék teljesítése
 - 4633. Egészségügyi hozzájárulás teljesítése
 - 4639. Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettségek teljesítése
- 465. Vám- és pénzügyőrség elszámolási számla
- 466. Előzetesen felszámított általános forgalmi adó

- 467. Fizetendő általános forgalmi adó
- 468. Általános forgalmi adó elszámolási számla
- 469. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek munkavállalókkal szemben
- 471. Jövedelemelszámolási számla
 - 4711. Keresetelszámolási számla
 - 4712. Társadalombiztosítási ellátás
 - 4713. Egyéb kifizetések elszámolása
- 472. Fel nem vett járandóságok
- 473. Társadalombiztosítási kötelezettség
- 474. Pénztári alkalmazottak magán-nyugdíjpénztári tagsága miatti fizetési kötelezettségek
- 475. Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni kötelezettségek
- 476. Felügyelettel szembeni kötelezettségek
- 479. Különféle rövid lejáratú egyéb kötelezettségek
 - 4791. Azonosítatlan függő befizetések
 - 47911. Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések
 - 47912. Azonosítatlan munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések
 - 47913. Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések
 - 4799. Rövid lejáratú különféle egyéb kötelezettségek
- 48. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK
 - 481. Bevételek passzív időbeli elhatárolása
 - 482. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása
 - 483. Halasztott bevételek
- 49. ÉVI MÉRLEGSZÁMLÁK
 - 491. Nyitómérleg számla
 - 492. Mérlegrendezési számla
 - 493. Zárómérleg számla
 - 498. Mérleg szerinti eredmény elszámolása

5. Számlaosztály

KÖLTSÉGNEMEK

- 51. ANYAGKÖLTSÉG
- 52. IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI
 - 521. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj
 - 522. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj
 - 523. Könyvvizsgálat díja
 - 524. Aktuáriusi díj
 - 525. Szaktanácsadás díja
 - 526. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltségek
 - 527. Bérleti díjak
 - 528. Oktatás és továbbképzés költségei
 - 529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei
- 53. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI
 - 531. Pénzügyi szolgáltatás díja
 - 532. Tagdíj behajtásával és jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos költségek
 - 533. Biztosítási díj
 - 539. Különféle egyéb szolgáltatások költségei
- 54. BÉRKÖLTSÉG
 - 541. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére
 - 542. Állományba nem tartozók munkadíja
 - 5421. Aktuáriusi díj
 - 5422. Szaktanácsadás díja

- 5423. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj
- 5424. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja
- 5429. Egyéb állományba nem tartozók munkadíja
- 55. SZEMÉLYI JELLEGŰ EGYÉB KIFIZETÉSEK
 - 551. Pénztári alkalmazottaknak fizetett személyi jellegű kifizetések
 - 559. Egyéb személyi jellegű kifizetések
- 56. BÉRJÁRULÉKOK
 - 561. Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék
 - 562. Egészségügyi hozzájárulás
 - 563. Munkaadói járulék
 - 569. Egyéb bérjárulék
- 57. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS
 - 571. Terv szerinti értékcsökkenési leírás
 - 572. Használatbavételkor egy összegben elszámolt értékcsökkenési leírás
- 59. KÖLTSÉGNEM ÁTVEZETÉSI SZÁMLA
 - 591. Működési költségek átvezetési számla
 - 592. Nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos költségek átvezetési számla
 - 593. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos költségek átvezetési számla
- 59. KÖLTSÉGNEM ELLENSZÁMLA

6. Számlaosztály

KÖLTSÉGHELYEK, ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK

- 61. KARBANTARTÓ RÉSZLEGEK KÖLTSÉGEI
- 62. SZOLGÁLTATÁST VÉGZŐ RÉSZLEGEK KÖLTSÉGEI
- 63. SAJÁT VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI
- 64. SAJÁT JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI
- 65. ÉPÜLETEK FENNTARTÁSI KÖLTSÉGEI
- 66. KÖZPONTI IRÁNYÍTÁS ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI
- 67. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI
- 68. ELKÜLÖNÍTETT EGYÉB ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK
- 69. KÖLTSÉGHELYEK KÖLTSÉGEINEK ÁTVEZETÉSE

8. Számlaosztály

RÁFORDÍTÁSOK

- 81-83. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK
 - 811. Anyagjellegű ráfordítások
 - 8111. Anyagköltség
 - 8112. Igénybe vett szolgáltatások értéke
 - 8113. Egyéb szolgáltatások értéke
 - 8114. Eladott áruk beszerzési értéke
 - 8115. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke
 - 812. Személyi jellegű ráfordítások
 - 813. Értékcsökkenési leírás

82. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK

- 821. Anyagjellegű ráfordítások
 - 8211. Anyagköltség
 - 8212. Igénybe vett szolgáltatások értéke
 - 8213. Egyéb szolgáltatások értéke
 - 8214. Eladott áruk beszerzési értéke
 - 8215. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke
- 822. Személyi jellegű ráfordítások
- 823. Értéksökkenési leírás

83. FELÜGYELETTEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK

- 831. Felügyeleti díj
- 832. Felügyeleti bírság

84. CÉLTARTALÉKKÉPZÉS

- 841. Működési céltartalékképzés
 - 8411. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék
 - 8412. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék
 - 84121. Időarányosan járó kamatból képzett céltartalék
 - 84122. Járó osztalékból képzett céltartalék
 - 84123. Devizaárfolyam-változásból adódó különbözetből képzett céltartalék
 - 84124. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből képzett céltartalék
- 842. Fedezeti céltartalékképzés
 - 8421. Fedezeti céltartalékképzés egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből
 - 8422. Fedezeti céltartalékképzés egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből
 - 8423. Fedezeti céltartalékképzés egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből
 - 84231. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet időarányosan járó kamatból
 - 84232. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet járó osztalékból
 - 84233. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet devizaárfolyam-különbözetekből
 - 84234. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet egyéb piaci árhatásból adódó értékkülönbözetekből
- 843. Fedezeti céltartalékképzés szolgáltatási tartalékon
 - 8431. Fedezeti céltartalékképzés szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből
 - 8432. Fedezeti céltartalékképzés szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből
 - 84321. Fedezeti céltartalékon jóváírt értékelési különbözet időarányosan járó kamatból
 - 84322. Fedezeti céltartalékon jóváírt értékelési különbözet járó osztalékból
 - 84323. Fedezeti céltartalékon jóváírt értékelési különbözet devizaárfolyam-különbözetekből
 - 84324. Fedezeti céltartalékon jóváírt értékelési különbözet egyéb piaci árhatásból adódó értékkülönbözetekből
- 844. Likviditási céltartalékképzés
 - 8441. Likviditási céltartalékképzés befektetési kockázatokra
 - 8442. Likviditási céltartalékképzés demográfiai kockázatokra
 - 8443. Likviditási céltartalékképzés likviditási portfólió értékelési különbözetére
 - 84431. Likviditási tartalékon jóváírt értékelési különbözet időarányosan járó kamatból
 - 84432. Likviditási tartalékon jóváírt értékelési különbözet járó osztalékból
 - 84433. Likviditási tartalékon jóváírt értékelési különbözet devizaárfolyam-különbözetekből
 - 84434. Likviditási tartalékon jóváírt értékelési különbözet egyéb piaci árhatásból adódó értékkülönbözetekből
 - 8444. Likviditási céltartalékképzés saját tevékenységi kockázatokra
 - 8445. Likviditási céltartalékképzés egyéb kockázatokra
 - 8446. Likviditási céltartalékképzés azonosítatlan befizetések hozamára
- 845. Meg nem fizetett tagdíjak miatti céltartalékképzés

85. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

- 851. Működési tevékenység egyéb ráfordításai
 - 8511. Meg nem fizetett működési célú tagdíjak hitelezési vesztesége

- 8512. Hiányzó, megsemmisült, állományból kivezetett immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke
 - 8513. Hiányzó, megsemmisült, állományból kivezetett vásárolt készletek könyv szerinti értéke
 - 8514. Működési célú immateriális javak elszámolt terven felüli értékcsökkenése
 - 8515. Működési célú tárgyi eszközök elszámolt terven felüli értékcsökkenése
 - 8516. Követelések elszámolt értékvesztése
 - 8517. Készletek elszámolt értékvesztése
 - 8519. Egyéb működési célú ráfordítások
 - 852. Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő egyéb ráfordítások
 - 8521. Meg nem fizetett fedezeti célú tagdíjak hitelezési vesztesége
 - 8529. Egyéb szolgáltatási célú ráfordítások
 - 853. Likviditási fedezetet terhelő egyéb ráfordítások
 - 8531. Meg nem fizetett likviditási és kockázati célú tagdíjak hitelezési vesztesége
 - 8539. Egyéb likviditási és kockázati célú ráfordítások
 - 854. Kiegészítő vállalkozási tevékenység egyéb ráfordításai
86. KÜLÖNFÉLE EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK
- 861. Káreseményekkel kapcsolatos fizetések, fizetendő összegek
 - 862. Bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések
 - 863. Működéssel kapcsolatos egyéb behajthatatlan követelés leírt összege
 - 864. Értékesített immateriális javak, működtetett ingatlanok és működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értéke
 - 865. Kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle egyéb ráfordításai
87. BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI
- 871. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 - 872. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete
 - 8721. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége
 - 8722. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
 - 8723. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
 - 8724. Külföldi pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
 - 8725. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet
 - 8726
 - 873. Befektetési jegyek realizált vesztesége
 - 874. Nem befektetési célú részesedések, üzletrészek értékvesztése és annak visszairása
 - 875. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
 - 8751. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
 - 8752. Külföldi pénzügyi eszközök követelésekhez kapcsolódó árfolyamveszteség
 - 8753. Külföldi pénzügyi eszközök kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamveszteség
 - 8754. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása
 - 876. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
 - 877. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 8771. Vagyonkezelői díjak
 - 8772. Letétkezelői díjak
 - 8773. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
88. RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK
89. RÁFORDÍTÁSOK ÁTVEZETÉSI SZÁMLA

9. Számlaosztály

BEVÉTELEK

91. TAGDÍJBEVÉTELEK

- 911. Tagok által fizetett tagdíj
- 912. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

92. TAGOK EGYÉB BEFIZETÉSEI

- 921. Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg
- 922. Tagok egyéb befizetései

93. RENDSZERES TÁMOGATÁSOK, ESETI ADOMÁNYOK

- 931. Rendszeres támogatás
- 932. Eseti adomány

94. UTÓLAG BEFOLYT TAGDÍJAK

95. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI

96. EGYÉB BEVÉTELEK

- 961. Működési célú egyéb bevételek
- 962. Szolgáltatási célú egyéb bevételek
- 963. Likviditási célú egyéb bevételek
- 964. Működési céltartalék felhasználás
- 965. Meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása

97. BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI

- 971. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 9711. Kamatbevétel bankbetétek után
 - 9712. Kamatbevétel kölcsönök után
 - 9713. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott kamatok
 - 9715. Külföldi pénzürtékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott kamat
 - 9716. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége
 - 9717. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (csökkentő tétel)
 - 9718. Külföldi pénzürtékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (csökkentő tétel)
 - 9719. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek
- 972. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete
 - 9721. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége
 - 9722. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége
 - 9723. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete
 - 9724. Külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége
 - 9725. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet
- 973. Befektetési jegyek realizált hozama
- 974. Kapott osztalékok, részesedések
- 975. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
 - 9751. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége
 - 9752. Külföldi pénzürtékre szóló követelésekhez kapcsolódó árfolyamnyereség
 - 9753. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamnyereség
 - 9754. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele
- 976. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
- 977. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
 - 9771. Értékelési különbözetben elszámolt időarányos kamat
 - 9772. Értékelési különbözetben elszámolt járó osztalék
 - 9773. Értékelési különbözetben elszámolt devizaárfolyam-különbözet
 - 97731. Értékelési különbözetben elszámolt devizaárfolyam-veszteség (-)
 - 97732. Értékelési különbözetben elszámolt devizaárfolyam-nyereség
 - 9774. Értékelési különbözetben elszámolt egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet
 - 97741. Egyéb piaci értékítéletből adódó árfolyamveszteség (-)
 - 97742. Egyéb piaci értékítéletből adódó árfolyamnyereség

98. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK

99. BEVÉTELEK ÁTVEZETÉSI SZÁMLA

0. Számlaosztály

NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁK

001. HATÁRIDŐS TŐZSDEI ÜGYLETEK

002. OPCIOS TŐZSDEI ÜGYLETEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

0021. Opciók tőzsdei ügyletek

0022. Kölcsönbe adott értékpapírok

0023. Kölcsönbe adott értékpapírok nem pénzben kapott óvadéka

003. IDEGEN VAGYONTÁRGYAK

004. HASZNÁLATON KÍVÜLI TÁRGYI ESZKÖZÖK

005. VESZTESÉ GKÉNT LEÍRT KÖVETELÉSEK

007. EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK

008. DEVIZÁBAN LÉVŐ TÉTELEK

009. EGYÉB TÉTELEK

099. ELLENSZÁMLA

10. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Portfólió állomány

200 ... év negyedév

A választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztár

Sor- szá m	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti Portfólió		Működési portfólió		Lik vált Kön szeri érték
			Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	
		Portfólió összesen					
		Bankszámlák és készpénz összesen					
		Házipénztár (forint és valuta)					
		Pénzforgalmi számla és befektetési számla					
		Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg					
		Értékpapírok összesen					
		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)					
		Magyar állampapír					
		Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal					
		Külföldi állampapír					
		Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet					

		vállal					
		Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
		Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
		Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
		Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
		Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
		Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
		Részvények					
		A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény					
		Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé					
		Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény					
		Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé					
		Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír					
		Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot					
		Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye					
		Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot					
		Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye					
		Egyéb kollektív befektetési értékpapír					
		Jelzáloglevél					
		Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott					

	jelzáloglevél					
	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél					
	Határidős ügyletek					
	Opciós ügyletek					
	Repóügyletek					
	SWAP ügyletek					
	Ingatlan . .					
	Tagi kölcsön					
	Kockázati tőkealap-jegy					
	Értékpapírkölcsönzési ügyletekből származó követelés					
	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír					
	Követelések értékpapírügyletekből					
	Kötelezettségek értékpapírügyletekből					

11. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Portfolió állomány

200 ... év negyedév

A választható portfolió rendszeret működtető önkéntes nyugdíjpénztár

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti portfolió						
		 portfolió	 portfolió	 portfolió		
			Könyvszerinti érték	Piaci érték	Könyvszerinti érték	Piaci érték	Könyvszerinti érték	Piaci érték	
		Portfolió összesen							
		Bankszámlák és készpénz összesen							
		Házipénztár (forint és valuta)							
		Pénzforgalmi számla és befektetési számla							
		Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg							
		Értékpapírok összesen							
		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)							
		Magyar állampapír							
		Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal							
		Külföldi állampapír							
		Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal							
		Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény							

		Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény							
		Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény							
		Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény							
		Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény							
		Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény							
		Részvények							
		A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény							
		Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé							
		Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény							
		Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé							
		Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír							
		Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot							
		Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye							
		Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot							
		Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye							
		Egyéb kollektív befektetési értékpapír							
		Jelzáloglevél							
		Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél							
		Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél							
		Határidős ügyletek							
		Opciós ügyletek							
		Repőügyletek							
		SWAP ügyletek							

		Ingtalan							
		Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések							
		Kockázati tőkealapjegy							
		Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír							
		Követelés értékpapír ügyletekből							
		Kötelezettségek értékpapír ügyletekből							
		Portfóliót választó tagok száma							

12. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Taglétszám alakulása korévenként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	Év végén
			a	b	c	d	e	f	g
01		16 év							
...		...							
85		100 év							
		Összesen:							

13. számú melléklet a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás évközi megszűnése						
			Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			a	b	c	d	e	f	g
01		16 év							
...		...							
85		100 év							
		Összesen:							